

Sista teckningsdag: 14 juni 2019

SIP *nordic*

Kreditobligation Europa High Yield 7

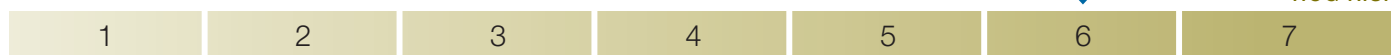
En placering som ger löpande ovillkorad ränta (kupong)



RISKNIVÅ (SRI)

LÅG RISK

HÖG RISK



Kunskap och erfarenhet

Grundläggande	Informerad	Avancerad
---------------	------------	-----------

Förmåga att bära förlust

0%	0%-X%	0%-100%
----	-------	---------

Investeringsmål

Bevarande	Tillväxt	Kassaflöde	Hedge	Hävstång
-----------	----------	------------	-------	----------

Placeringshorisont

Mycket kort (<1 år)	Kort (<3 år)	Medel (<5 år)	Lång (>5 år)
---------------------	--------------	---------------	--------------

Denna placering ska distribueras inom ramen för investeringsrådgivning och passar en målgrupp med en risktolerans motsvarande placeringens risknivå och är lämplig för icke-professionella kunder vars profil överensstämmer med ovan målgruppsbestämning. Rekommenderad innehavsperiod motsvarar placeringens löptid.

Positiv målgrupp Neutral målgrupp Negativ målgrupp

- **Emittent** SG Issuer med garanten Société Générale
Moody's A1 / S&P A / Fitch A+ per maj 2019
- **Nominellt belopp** 10 000 kr/certifikat
- **Teckningskurs** 100% av nom. belopp
- **Kapitalskydd/Återbetalningsskydd** Nej
- **Löptid** ca 5 år
- **Kreditrisk** iTraxx Crossover Index Series 31 V1
- **Årlig kupong** Indikativt 6% (lägst 4,5%)*
- **ISIN** SE0012507937

* Utbetalningen sker kvartalsvis i efterskott oberoende av kredithändelser i iTraxx Crossover Index Series 31 V1.

PRODUKTEN I KORTHET

En överblick

Kreditobligation Europa High Yield 7 emitteras av Société Générale, och erbjuds av SIP Nordic Fondkommission AB: Placeringen erbjuder investeraren:

- Möjlighet till en årlig kupong om indikativt 6,0 procent med kvartalsvis utbetalning.
- Den indikativa kupongen som anges i detta marknadsföringsdokument överensstämmer med kupongen som anges i faktabladet ("KID"). Denna nivå  r endast vägledande och kan variera nedåt eller uppåt.
- Placeringen har riskexponering mot iTraxx Crossover Index series 31 V1 med 75 referensbolag. Storleken på det nominella beloppet som återbetalas på slutdagen  r beroende av eventuella kredithändelser i underliggande referensbolag.
- Placeringen har ett skydd mot de 9 första kredithändelserna och dessa har ingen påverkan på återbetalat belopp på slutdagen.
- I fall det inträffar fler än 9 kredithändelser minskar det nominella beloppet med ca 11,11 procentenheter per kredithändelse f r kredithändelse 10–18. Vid 18 kredithändelser eller fler blir det nominella beloppet noll och  terbetalningsbelopp kan ej längre erhållas.
- Hela det investerade beloppet riskeras.

För vem passar placeringen?

Placeringen passar för de investerare som  r införstådda i placeringens konstruktion och risker. Har en lång investeringshorisont och s ker en produkt med möjlighet till kassaflöde genom kuponger från underliggande tillgång(ar). Placeringen passar dig som är beredd att förlora hela det investerade beloppet. Denna produkt  r således för investerare med hög risktolerans.

För vem passar inte placeringen?

Placeringen passar inte de investerare som inte är införstådda i placeringens konstruktion och risker. Har en kort till medellång investeringshorisont och annat investeringsmål  n kassaflöde. Placeringen passar inte dig som inte kan bära förlusten av hela din investering eller kan acceptera risken av emittentens återbetalningsförmåga.

Risker med placeringen

Placeringen har i huvudsak två risker – kreditrisk och emittentrisk. Utbetalningen garanteras av emittenten SG Issuer med garanten Société Générale och  r beroende av att banken kan fullgöra sina åtaganden. Se vidare under rubriken Riskfaktorer. Kreditrisken innebär att ifall fler än 9 kredithändelser inträffat riskeras hela det investerade beloppet förutom de kvartalsvisa kupongerna.

OM SIP Nordic

Strukturerade Placeringar I Sverige – Branschkod
SIP Nordic Fondkommission AB är ansluten till Strukturerade Placeringar I Sverige (SPIS) och har därmed  tagit sig att följa Svenska Fondhandlareföreningens branschkod för vissa strukturerade placeringsprodukter
Branschkod och tillhörande ordlista finns på www.strukturerade.se.



Detta marknadsföringsmaterial b r l sas tillsammans med Slutliga Villkor och de villkor som finns i Emittentens gällande Grundprospekt. Investerare uppmanas särskilt att ta del av avsnittet "Risk factors" i Grundprospektet. Alla betalningar avseende Placeringen är beroende av Emittentens finansiella förmåga att fullgöra sina förpliktelser och tar inte hänsyn till avgifter, courtage eller skatter gällande den här typen av investeringar.

SÅ FUNGERAR PLACERINGEN

Kreditobligation Europa High Yield 7

Placeringen har exponering mot iTraxx Crossover Index Series 31 V1 med 75 referensbolag klassificerade som high yield. Definitionen av high yield är obligationer med ett kreditbetyg som är lägre än BBB- enligt S&P. Den höga kupongen är möjlig genom den risk man tar bland annat att ett eller flera av referensbolagen inte i rätt tid erlägger betalning av skulder, ingår insolvensförfarande eller liknande förfarande inom observationsperioden som löper från 25 juni 2019 till 20 juni 2024. Om något av ovan sker då uppstår en så kallad kredithändelse.

Så beräknas avkastningen

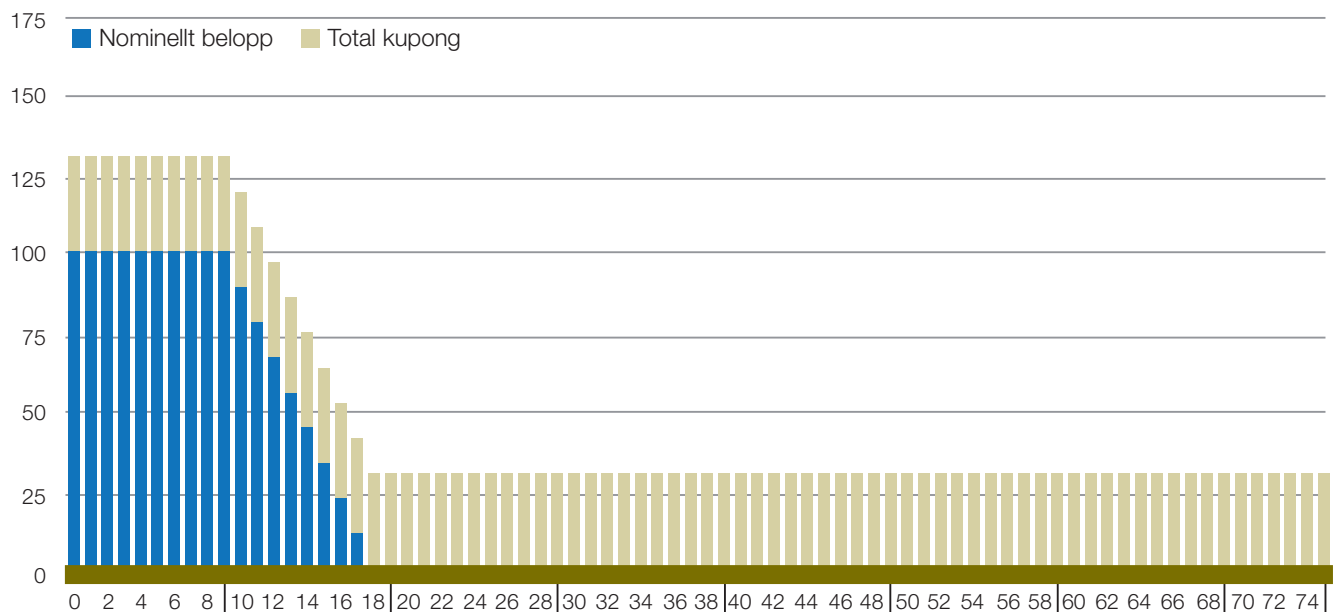
Placeringen betalar ut kupong kvartalsvis oberoende av kredithändelser i iTraxx Crossover Index Series 31 V1. Storleken på återbetalat nominellt belopp på slutdagen påverkas av eventuella kredithändelser i underliggande index.

Kvartalsvis kupongutbetalning

Kupong om indikativt 6,0 procent beräknat på årsbasis och betalas ut oberoende av antalet kredithändelser i underliggande kreditindex. Den sista kupongutbetalningen sker på ordinarie återbetalningsdag då även hela eller delar av det nominella beloppet återbetalas.

På återbetalningsdagen

Nominellt belopp åter plus den sista kupongen. Från och med kredithändelse 10 minskar återbetalning av nominellt belopp med 11,11 procentenheter per kredithändelse. Vid 18 kredithändelser eller fler blir återbetalningen noll förutom den sista kupongen som utbetalas. Placeringen saknar kapitalskydd och hela det investerade beloppet kan således förloras.



Diagrammet visar hur nominellt utestående belopp påverkas av antalet kredithändelser i referensbolagen. Utestående belopp minskar med cirka 11,11 procentenheter per händelse från och med kredithändelse 10 till 18. I exemplet ovan har det antagits en kupong om 6,0 procent på årsbasis och att samtliga kredithändelser sker redan under det första kvartalet. Staplarna i blått visar återbetalningsbeloppet och staplarna i beige visar de sammanlagda kupongerna. Observera att historisk information inte är en tillförlitlig indikation för framtida resultat.

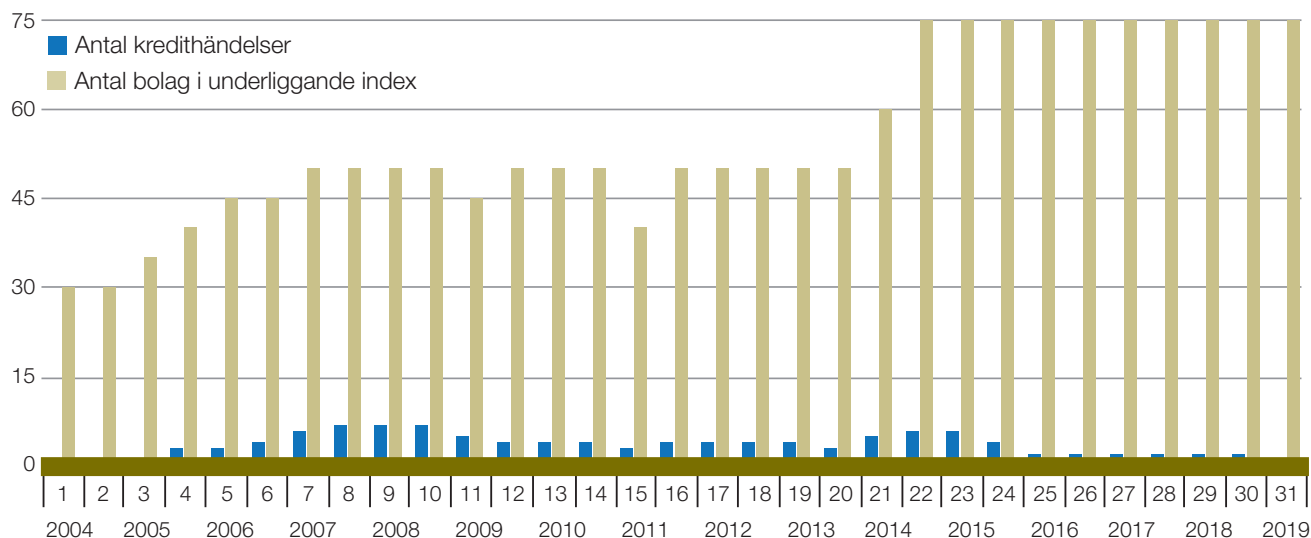
Källa: Société Générale .

Informationen utgör endast ett exempel för att underlätta förståelsen för produkten.

Viktig Information

Placeringen ska i första hand ses som en investering under hela dess löptid. Om du vill sälja din placering innan ordinarie återbetalningsdag så kan placeringens marknadsvärde vara avsevärt lägre än det investerade beloppet. Under onormala marknadsförhållanden kan andrahandsmarknaden vara mycket illikvid och detta innebär att det kan vara svårt eller omöjligt att sälja placeringen. Kurserna på andrahandsmarknaden kan vara såväl lägre som högre än det ursprungligen investerade beloppet. Marknadsvärdet på placeringen påverkas bland annat av återstående löptid, aktuella kreditbetyg, aktuellt ränteläge, underliggande marknadsutveckling och kursrörligheten (volatiliteten) i marknaden.

Kredithändelser för iTraxx Crossover Index 5-åriga löptider sedan start



Diagrammet visar antalet kredithändelser i iTraxx 5-åriga löptider sedan start. I tidigare förfallna 5-åriga indexserier (20 st.) av iTraxx Crossover Index har det som mest skett 6 kredithändelser (motsvarande 12% av bolagen i ingående indexserier) (serie 8–10). Kredithändelser kan fortfarande inträffa i indexserie 21 och högre. Observera att historisk information inte är en tillförlitlig indikation för framtida resultat.

Källa: Société Générale. Informationen utgör endast ett exempel för att underlätta förståelsen för produkten.

RÄKNEEXEMPEL

Avkastningsscenario

Tabellen visar exempel på avkastning för en investering om 103 000 vilket motsvarar ett nominellt belopp om 100 000. Exemplet är baserat på cika fem år och beloppen i detta exempel utgör endast information för att illustrera hur produkten fungerar.

Beloppen utgör inte en indikation på framtida resultat. I exemplet nedan har antagits en kupong om indikativt 6,0 procent på årsbasis och att samtliga kredithändelser inträffar innan första kupongutbetalningen. Storleken på kupongerna är oberoende när kredithändelser inträffar. Det är bara det nominella beloppet som påverkas.

Exempel	Teckningskurs inkl. courtage	Totalt investeringsbelopp	Antal kredithändelser	Summa kupongutbetalningar	Återbetalt nominellt belopp	Summa kuponger samt nominellt belopp	Avkastning	Effektiv årlig avkastning
1	103%	103 000	0–9	30 000	100 000	130 000	26,21%	4,78%
2	103%	103 000	10	30 000	88 890	118 890	15,43%	2,92%
3	103%	103 000	14	30 000	44 450	74 450	-27,72%	-6,30%
4	103%	103 000	17	30 000	11 120	41 120	-60,08%	-16,82%
5	103%	103 000	18–75	30 000	0	30 000	-70,87%	-21,92%

FÖRDELAR

- Möjlighet till en årlig kupong om indikativt 6,0% med kvartalsvis utbetalning oavsett antal kredithändelser i underliggande kreditindex
- Storleken återbetalning av nominellt belopp på slutdagen påverkas inte av de första 9 kredithändelserna i de underliggande referensbolagen

NACKDELAR

- Du kan förlora hela eller delar av ditt investerade kapital samt courtage
- Du har kreditrisk mot emittenten SG Issuer med garanten Société Générale

BOLAG SOM INGÅR I ITRAXX CROSSOVER INDEX SERIES 31 V1

	Bolag	S&P	Moody's		Bolag	S&P	Moody's
1	ADLER Real Estate AG	BB	NR	38	Marks & Spencer PLC	NR	NR
2	Air France-KLM	NR	NR	39	Matterhorn Telecom Holding SA	B+	B2
3	Algeco Global Finance Plc	NR	B2	40	Monitchem HoldCo 3 SA	NR	B2
4	Altice Finco SA	B	NR	41	Nokia OYJ	BB+	Ba1
5	Altice France SA/France	NR	Caa1	42	Novafives SAS	B+	B2
6	Ardagh Packaging Finance PLC	NR	B3	43	OI European Group BV	NR	NR
7	Atlantia SpA	BBB	Baa3	44	Orano SA	BB+	NR
8	Boparan Finance PLC	NR	Caa1	45	Peugeot SA	BBB-	Ba1
9	Cable & Wireless Ltd	BB-	NR	46	Picard Bondco SA	NR	B2
10	Casino Guichard Perrachon SA	BB	Ba1	47	Pizzaexpress Financing 1 PLC	CCC+	Caa1
11	CECONOMY AG	NR	Baa3	48	Premier Foods Finance PLC	NR	B2
12	Cellnex Telecom SA	BB+	NR	49	Public Power Corp Finance PLC	NR	NR
13	Clariant AG	BBB-	Ba1	50	Rexel SA	BB	Ba2
14	CMA CGM SA	B+	B1	51	J Sainsbury PLC	NR	NR
15	Constellium NV	B-	B2	52	Saipem Finance International BV	NR	Ba1
16	Elis SA	BB+	Ba2	53	Selecta Group BV	B	B3
17	Telefonaktiebolaget LM Ericsson	BB+	Ba2	54	Smurfit Kappa Acquisitions ULC	BB+	Ba1
18	FCC Aqualia SA	NR	NR	55	Stena AB	B+	B1
19	Fiat Chrysler Automobiles NV	BB+	Ba2	56	Stonegate Pub Co Financing PLC	NR	B2
20	Galp Energia SGPS SA	NR	NR	57	Suedzucker AG	BBB-	Baa3
21	Garfunkelux Holdco 2 SA	B+	B2	58	Sunrise Communications Holdings SA	BBB-	Ba2
22	GKN Holdings Ltd	BBB-	Ba1	59	Syngenta AG	BBB-	Ba2
23	Grifols SA	BB	Ba3	60	Synlab Unsecured Bondco PLC	B+	B2
24	Hapag-Lloyd AG	B+	B1	61	TDC A/S	B+	Ba3
25	Hellenic Telecommunications Organization SA	BB+	Ba2	62	Telecom Italia SpA/Milano	BB+	Ba1
26	Hema Bondco I BV	NR	B2	63	Tesco PLC	BB+	Ba1
27	Iceland Bondco PLC	NR	B2	64	Thomas Cook Group PLC	B	B2
28	INEOS Group Holdings SA	BB	Ba2	65	thyssenkrupp AG	BB	Ba2
29	International Game Technology PLC	BB+	Ba2	66	TUI AG	BB	Ba2
30	Intrum AB	BB+	Ba2	67	Unilabs Subholding AB	NR	B2
31	Jaguar Land Rover Automotive PLC	BB-	Ba3	68	United Group BV	B	B2
32	K+S AG	BB	Ba2	69	Unitymedia GmbH	BB-	B1
33	Ladbrokes Coral Group Ltd	NR	NR	70	UPC Holding BV	BB-	Ba3
34	Lagardere SCA	NR	NR	71	Virgin Media Finance PLC	BB-	B2
35	Leonardo SpA	BB+	Ba1	72	Vue International Bidco PLC	B-	B3
36	Louis Dreyfus Co BV	NR	NR	73	Wind Tre SpA	BB-	NR
37	Loxam SAS	BB-	NR	74	Ziggo Bond Finance BV	NR	B3
				75	Matalan Finance PLC	NR	B2

Källa: Société Générale

* NR = Rating saknas

RISKFaktorER OCH VikTIG InFOrMATION

Nedan sammanfattas vissa av riskerna förknippade med en investering i en strukturerad produkt. Vänligen ta del av Grundprospektet för information om samtliga riskfaktorer. En investering i en strukturerad produkt är endast passande för investerare som har tillräcklig erfarenhet och kunskap för att själva bedöma riskerna hänförliga till investeringen och den är endast lämplig för investerare som dessutom har investeringsmål som stämmer med den aktuella produktens exponering, löptid och andra egenskaper samt har den finansiella styrkan att bära de risker som är förenade med investeringen. Varken SIP Nordic eller Emittenten lämnar någon rådgivning eller rekommendation i detta dokument att investera på något sätt. Före en investering bör potentiella investerare därför konsultera sina egna professionella rådgivare i den omfattning de finner det nödvändigt och noggrant överväga investeringen mot bakgrund av investerarens egna förhållanden. Innan ett investeringsbeslut fattas uppmanas investerare att läsa de relevanta Slutliga Villkoren och Emittentens Grundprospektet, vilka finns tillgängliga på www.sipnordic.se eller kan erhållas genom att kontakta SIP Nordic Fondkommission AB på telefonnr 08 566 126 00.

Emittent – Varje betalning avseende placeringen är beroende av Emittentens finansiella förmåga att infria sina förpliktelser på förfallodagarna. Om Emittenten blir insolvent riskerar investeraren att förlora hela sin investering oavsett hur den underliggande tillgången har utvecklats. För att hantera eller undvika en insolvenssituation kan en behörig resolutionsmyndighet fatta beslut om nedskrivning eller konvertering av Emittentens skulder vilket kan resultera i att investerare förlorar hela eller delar av sin investering.

Kreditrisk – I denna placering tar du utöver en kreditrisk på emittenten även en kreditrisk på referensbolagen som reflekteras i iTraxx Crossover Index series 31 V1 Index vid observationsperiodens början. I denna placering påverkar de 9 första kredithändelserna nominellt återbetalat belopp på slutdagen. Eventuella efterföljande kredithändelser (10–18) i referensbolagen minskar utestående nominellt belopp med ca 11,11 procentenheter per kredithändelse. Vid 18 kredithändelser är hela det nominella beloppet uttraderat. Detta innebär att du kan förlora stora delar eller hela ditt investerade belopp. Ifall antalet inträffade kredithändelser närmar sig 10 kredithändelser, kommer placeringens pris på andrahandsmarknaden sannolikt att påverkas märkbart negativt redan innan 10 kredithändelser. Vid eventuella avknoppningar, sammanslagningar och uppköp kan ett referensbolag ersättas av ett annat referensbolag och det eller de ersättande bolag(en) tar då över det ursprungliga referensbolagets vikt i iTraxx Crossover Index series 31 V1 Index.

Kredithändelse – Definitionen av kredithändelse följer vad som är standard under ISDA 2014 Credit Derivatives Definitions (International Swaps and Derivative Association). Emittenten bestämmer utifrån detta ifall en kredithändelse inträffat. Förenklat kan en kredithändelse beskrivas att ett referensbolag får allvarliga finansiella problem och kan till exempel utgöras av en eller flera av nedan händelser:

Utebliven betalning – Referensbolaget underlåter att i rätt tid erlägga betalning på finansiell skuld motsvarande minst 1 miljon amerikanska dollar.

Insolvensförfarande – Referensbolaget försätts i konkurs, träder i likvidation eller blir föremål för annat liknande förfarande. För ytterligare information, vänligen se Emittentens Grundprospekt, vilka finns tillgängliga på www.sipnordic.se eller kan erhållas genom att kontakta SIP Nordic Fondkommission AB på telefonnr 08 566 126 00.

Indikativa villkor m.m. – De villkor som anges vara indikativa är endast preliminära indikationer. De slutgiltiga villkoren kan bli bättre eller sämre beroende på de rådande marknadsförhållandena på kredit-, aktie-, och valutamarknaderna och kommer att fastställas omkring den 24 juni 2019. Fullföljande av erbjudandet är villkorat av att det inte inträffar några ändringar i tillämpliga

regler, införande av nya regler eller ändringar i tolkningen av domstol eller tillsynsmyndighet av tillämpliga regler, vilket, enligt Emittentens fastställande, omöjliggör erbjudandet eller väsentligt försvårar fullföljandet. SIP Nordic Fondkommission AB respektive Emittenten kan också korta av teckningsperioden, begränsa erbjudandets storlek eller ställa in erbjudandet om SIP Nordic Fondkommission AB eller Emittenten fastställer att marknadsförhållandena gör att ett framgångsrikt genomförande av erbjudandet försvåras.

Förtida avveckling – Om investeraren väljer att sälja den aktuella produkten före återbetalningsdagen sker detta till ett pris som reflekterar rådande marknadsförhållanden och som kan vara såväl lägre som högre än det ursprungligen investerade beloppet. Ju närmare emissionsdagen en förtida avveckling sker desto högre är risken för att värdet på placeringen understiger såväl det ursprungligen investerade beloppet som det nominella beloppet. Under onormala marknadsförhållanden kan andrahandsmarknaden vara mycket illikvid. Emittenten kan i vissa begränsade situationer lösa in placeringen i förtid och det förtida inlösenbeloppet kan då vara såväl högre som lägre än det ursprungligen investerade beloppet.

Marknadsrisk – Varken historisk utveckling eller simulerad historisk utveckling utgör någon indikation för framtida utveckling. Det kan inte lämnas någon försäkran om att värdet på investeringen kommer att stiga. Värdet kan gå upp såväl som ner och som en följd kanske investeraren inte får tillbaka beloppet som ursprungligen investerades. Detta beror på utvecklingen för underliggande exponering och avkastning genererad därifrån. Detta är beroende av en mängd faktorer och innefattar komplexa risker vilka bland annat inkluderar aktiekursrisker, kreditrisker, ränterisker, råvaruprisrisker, valutakursrisker och/eller politiska risker. En investering i placeringen kan ge en annan avkastning än en direktinvestering i underliggande exponering eller i delkomponenter därav.

Skatter – Investerare bör rådgöra med professionella rådgivare om de skattemässiga konsekvenserna av en investering i placeringen utifrån sina egna förhållanden. Skattesatser och andra skatteregler, såväl svenska som utländska, kan även ändras under innehavstiden, vilket kan få negativa konsekvenser för investerare.

Marknadsnotering och handel – Ansökan om upptagande av handel vid Luxembourg Stock Exchange kommer att inlämnas men det finns ingen garanti för att en sådan ansökan kommer att bifallas. Emittenten avser att under normala marknadsförhållanden ställa köpkurser. SIP Nordic Fondkommission kan förmedla sådana köpkurser.

Särskilda risker vid lånefinansiering – Om köpet av placeringen är lånefinansierat kommer den relevanta risk och avkastningsprofilen att vara annorlunda jämfört med ett icke-lånefinansierat köp. Lånefinansiering kan leda till stora förluster eftersom en investerare måste betala finansieringskostnader även om investeringen inte utvecklas som önskat eller förväntat. En investerare ska inte förlita sig på någon förväntad avkastning från denna produkt för att kunna betala någon finansieringskostnad. Lånefinansiering bör endast övervägas av mycket sofistikerade investerare som förstår alla aspekter av lånefinansierade strukturerade produkter.

Incitament och avgifter – SIP Nordic Fondkommission erhåller Distributionsarvoden från emittenter (placeringens producent) och betalar ut arvoden till externa förmedlare (underdistributörer). Enligt SIP Nordic Fondkommissions bedömning utgör dessa tillättna tredjepartsarvoden. Ett tillåtet tredjepartsarvode ska vara utformat i syfte att höja produktens kvalitet, t.ex. genom att bereda kunden utbud och villkor som kunden normalt inte skulle få, utan att det hindrar SIP Nordic att tillvarata kundernas intressen.

Ersättning till SIP Nordic Fondkommission – De produkter SIP Nordic Fondkommission erbjuder ges ut av olika emittenter. SIP

Nordic Fondkommission får ersättning från Emittenten för försäljning av dessa. Distributionsarvodet beräknas som en procentsats på det nominella beloppet. Distributionsarvodet kan variera mellan olika produkter tillhandahållna av Emittenten.

SIP Nordic Fondkommission kalkylerar med ett distributionsarvode om maximalt 1,0 procent per år av produktens nominella belopp och löptid. Beräkningen är gjord med antagandet att placeringen behålls fram till den ordinarie återbetalningsdagen. Det slutliga distributionsarvodet bestäms ca två veckor innan emissionsdagen utifrån marknadsförutsättningarna för de finansiella komponenter som ingår i den strukturerade produkten. Distributionsarvodet erhålls som en engångsersättning och är inkluderat i produktens pris. Den totala ersättningen till SIP Nordic Fondkommission för den aktuella produkten utgörs av courtage och distributionsarvode. SIP Nordic Fondkommission erhåller vidare icke-monetära incitament av Emittenten i form av produktutbildningar, marknadsföringsmaterial, vissa elektroniska och administrativa stöd tjänster samt uppföljande produktinformation.

Ersättningar från SIP Nordic Fondkommission – De produkter SIP Nordic Fondkommission tillhandahåller kan ha förmedlats av annan part (förmedlare). Sådan förmedling kan ha riktats till dig. För denna förmedling betalar SIP Nordic Fondkommission normalt en ersättning till förmedlaren. Ersättningen ingår i priset på produkten och beräknas på nominellt belopp. Initial ersättning beräknas på nominellt belopp och motsvarar cirka 1,25 procent initialt (i samband med investeringstillfället) och därefter cirka 0,25 procent per löptidsår över placeringens livslängd. Storleken varierar och är beroende av ett flertal faktorer. SIP Nordic Fondkommission ger vidare icke-monetära incitament till förmedlare i form av produktutbildningar, marknadsföringsmaterial, vissa elektroniska och administrativa stöd tjänster samt uppföljande produktinformation.

För de fall produkten har distribuerats av ett annat värdepappersbolag än SIP Nordic eller av part som är anknuten till annat värdepappersbolag än SIP Nordic, kan ersättningsmodellen avvika från ovanstående information. Ersättningsmodellen ska i så fall framgå av det värdepappersbolaget eller dess anknutna ombuds förköpsinformation och meddelas i detalj i rådgivningsdokumenten.

Totalkostnad

Distributionsarvode plus courtage

Exempel baserat på en investering om SEK 100 000:

Courtage: 3% av nominellt belopp = SEK 3 000 (att betalas utöver det investerade beloppet). Courtage tillfaller den som förmedlat affären.

Maximal ersättning till SIP Nordic Fondkommission:

5 x 1% av nominellt belopp = SEK 5 000 (ingår i investerat belopp). Totalt ersättning: SEK 8 000. Av detta går SEK 5 500 oavkortat till den som förmedlat affären.

Viktig information – Informationen och åsikterna i detta dokument har hämtats från källor som anses pålitliga men SIP Nordic Fondkommission lämnar inte några uttryckliga eller underförstådda garantier att informationen är korrekt eller komplett. Andra finansiella institutioner eller personer kan ha andra åsikter eller dra andra slutsatser från samma fakta eller idéer som analyseras i detta dokument. Varje scenario, antagande, historisk utveckling, indikativa priser eller exempel på potentiell avkastning inkluderar endast för illustrativa ändamål. SIP Nordic Fondkommission kan inte lämna någon försäkran att något positivt scenario troligen kommer att inträffa eller att någon potentiell avkastning kommer att uppnås.

Varje exempel på potentiella transaktioner som diskuteras i detta dokument beskrivs endast för diskussionsändamål och utgör inte ett erbjudande från SIP Nordic Fondkommission att handla på sådana villkor eller en indikation på att det skulle vara möjligt att handla på sådana villkor. SIP Nordic Fondkommission tillhandahåller inte mottagarna av detta dokument någon finansiell, juridisk- skatte- eller annan typ av rådgivning.

Alla strukturerade produkter innefattar derivatinslag, vilka kan vara komplexa till sin karaktär och kan ge upphov till betydande

risker, inklusive risken att förlora hela eller delar av investeringen. Eftersom en investerings lämplighet alltid måste bedömas mot bakgrund av varje investerares personliga omständigheter kan SIP Nordic Fondkommission inte genom denna broschyr lämna råd eller rekommendationer angående de aktuella produkternas lämplighet för någon viss investerare.

Definitioner mm

RISKKLASSIFICERING (SRI)

Riskindikatorn på framsidan syftar till att illustrera risk på investerat belopp utifrån PRIIPS (Packaged Retail Insurance-based Investment Products). Riskmättet gäller för alla strukturerade placeringar i EU och benämns som SRI (Summary Risk Indicator). Med utgångspunkt i en sjugradig skala (1–7) beräknas SRI utifrån två underliggande mått: emittentens kreditrisk (CRM – Credit Risk Measure) och volatiliteten i underliggande marknad (MRM – Market Risk Measure).

MÅLGRUPPSBESTÄMNING

På första sidan i denna broschyr finns en beskrivning av placeringens målgrupp. Denna strukturerad placering ska i första hand distribueras inom målgruppen som definieras som positiv. För det fall placeringen distribueras inom ramen för investeringsrådgivning och har ett diversifierande syfte, kan placeringen distribueras till en neutral målgrupp. De investerare som inte hamnar i vare sig positiv eller neutral målgrupp befinner sig i praktiken i en negativ målgrupp och detta innebär att en investering i denna placering inte är lämplig. För mer information kring olika placeringstypers målgruppsbestämning, kontakta SIP Nordic Fondkommission AB.

Målgruppsbestämningen fastställs utifrån nedan kriterier:

Investertyp

- Icke-professionell • Professionell • Jämbördig motpart

Som "Icke-professionell" kund omfattas du av det högsta kundskyddet. Som kund finns möjlighet att ansöka om att byta kundkategori till "Professionell". Som "Professionell" kund förloras det högre kundskyddet. SIP Nordic Fondkommission AB kategoriserar samtliga kunder som "Icke-professionella", "Professionella" eller "Jämbördiga motparter".

Kunskap och erfarenhet

- Grundläggande – Ingen kunskap om, eller erfarenhet av, investeringar i finansiella instrument.
- Informerad – Kunskap om, och erfarenhet av, investeringar i finansiella instrument.
- Avancerad – Hög kunskap om, och stor erfarenhet av, investeringar i finansiella instrument.

Förmåga att bära förlust

- 0% – Investeraren har ingen förmåga att bära förlust.
- 0%-X% – Investeraren har begränsad förmåga att bära förlust.
- 0%-100% – Investeraren har förmåga att bära förlust.

Investeringsmål

- Bevarande – skydd mot nedgång.
- Tillväxt –potential att växa.
- Kassaflöde – möjlighet till löpande utbetalningar.
- Hedge – potential för positiv utveckling oberoende av marknadsutvecklingen.
- Hävstång – möjlighet till en hög avkastning i förhållande till investerat belopp.

Placeringshorisont

- Mycket kort (<1 år)
- Kort (<3 år)
- Medel (<5 år)
- Lång (>5 år)

Risktolerans

Placeringsens positiva målgrupp utgörs av investerare med en risktolerans motsvarande placeringens risknivå, dvs riskklassificeringen. Har investeraren en annan risktolerans än placeringens risknivå är investeraren i en neutral målgrupp.

Distributionsstrategi

- Orderutförande med passandeprövning
- Investeringsrådgivning

Distribution sker via utvalda samarbetspartners genom investeringsrådgivning.

INDIKATIVA VILLKOR OCH TIDSPLAN

Kreditobligation Europa High Yield 7	
Emittent	SG Issuer med garanten Société Générale
ISIN	SE0012507937
Sista teckningsdag	14 juni 2019
Sista likviddag	21 juni 2019
Emissionsdag	5 juli 2019
Ordinarie återbetalningsdag	20 juli 2024
Underliggande riskexponering	iTraxx Crossover Index Series 31 V1
Mätperiod kredithändelse	Startdag 25 juni 2019 – Slutdag 20 juni 2024
Valuta	SEK
Nominellt belopp (NB)	SEK 10 000 per post, minsta investering 10 poster
Teckningskurs	100 procent av nominellt belopp
Courtage	3 procent av nominellt belopp
Återbetalningsskydd	Nej
Kapital skydd vid ordinarie återbetalningsdag	Nej
Kupong	Indikativt 6,0 procent (lägst 4,5 procent), utbetalning sker kvartalsvis i efterskott
Clearing	Euroclear Sweden AB
Börsnotering	Luxembourg Stock Exchange

Denna produkt distribueras av SIP Nordic Fondkommission AB.

För information eller frågor rörande marknadsföring och försäljning vänligen kontakta:
SIP Nordic Fondkommission AB, Kungsgatan 27, 111 56 Stockholm,
Tel 08 566 126 00, Fax 08 566 126 29, Hemsida www.sipnordic.se

SIP *nordic*

www.sipnordic.se