

Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentum



Cél

Ez a Dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési Termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a Dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e Termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a Termék más termékekkel való összehasonlításában.

Termék

Termék neve	Citi Közmű Index 2028 Július Note
Termék azonosító	ISIN azonosító: XS2770636038 Sorozatszám: CGMFL80176
A lakossági befektetési csomagtermékek, illetve biztosítási alapú befektetési termék (PRIIP) előállítója	Citigroup Global Markets Limited (http://www.citigroup.com/). A termék kibocsátója Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A. melynek garanciavállalója aCitigroup Global Markets Limited. További információkért hívja a +44 20 7986 4939 telefonszámot.
A PRIIP készítőjének illetékes hatósága	Citigroup Global Markets Limited az Egyesült Királyság Prudenciális Szabályozási Hatósága által engedélyezve és az Egyesült Királyság Pénzügyi Felügyeleti Hatósága és az Egyesült Királyság Prudenciális Szabályozási Hatósága által szabályozva. Nem rendelkezik székhellyel az Európai Unióban (EU) és nem tartozik az EU illetékes hatóságának felügyelete alá.
A kiállítás dátuma és időpontja	2024.06.14. 10:31 Budapest helyi idő

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

1. Milyen Termékről van szó?

Típus	Angol jog szerinti kötvények
Lejárt	A terméknek fix futamideje van, és a 2028.07.12. dátumon esedékes, korai visszaváltás lehetőségével.
Célok (Az ebben a részben vastagon szedett kifejezések részletes leírásai megtalálhatóak a lenti táblázat(ok)ban.)	A terméket úgy tervezték, hogy készpénz kifizetés formájában a termék lejáratkor biztosítson hozamot. Ezen kifizetések nagysága és időzítése a mögöttes eszköz teljesítményétől függ. A lejáratkori kifizetés nem haladja meg az 1.290,00 EUR-t. Ha lejáratkor mögöttes eszköz végső referenciaszintje saját kezdeti referencia szintje 65,00%-a alá esik a termék visszatéríthet kevesebbet, mint egységnyi referenciaösszeg vagy nullával egyenlő Lejárat előtti lezárás egy automatikus visszahívást (autocall) követően: A termék megszűnik a lejárat előtt, ha bármely automatikus visszahívás megfigyelési napon referencia szintje az automatikus visszahívás küszöb szint felett van, vagy azzal egyenlő. Bármely ilyen lejárat előtti megszűnéskor a közvetlen következő automatikus visszahívás kifizetési napon Ön készpénz kifizetésben részesül, mely egyenlő: az alkalmazandó automatikus visszahívási kifizetéssel. A releváns dátumokat és az automatikus visszahíváskor esedékes kifizetéseket az alábbi ábra mutatja.

Automatikus visszahívás megfigyelés napok	Automatikus visszahívás kifizetési napok	Kifizetések visszahívás esetén
2025.07.07.	2025.07.14.	1.072,50 EUR
2026.07.06.	2026.07.13.	1.145,00 EUR
2027.07.05.	2027.07.12.	1.217,50 EUR

Lejáratkori megszüntetés: Ha a termék lejáratáig nem történt visszahívás, akkor a lejáratkor Ön:

- ha végső referencia szintje kezdeti referencia szintje felett van, vagy azzal egyenlő, 1.290,00 EUR összegű kifizetésben részesül;
- ha végső referencia szintje a kezdeti referencia szint 65,00%-a felett van, vagy azzal egyenlő kezdeti referencia szintje és alatt van, 1.000,00 EUR összegű kifizetésben részesül; vagy
- ha végső referencia szintje a kezdeti referencia szint 65,00%-a alatt van, a mögöttes eszköz teljesítményéhez közvetlen kapcsolódó kifizetésben részesül, amely egyenlő a következő számítás eredményével: (i) az egységnyi referenciaösszeg szorozva (ii) (A) végső referencia szintje osztva (B) a kezdeti referencia szinttel.

A termék szerződési feltételei értelmében bizonyos fentebb és lentebb felsorolt napok módosulnak, ha azok a napok (adott esetben) nem munka- vagy kereskedési napra esnek. Bármilyen módosítás befolyásolhatja az Önnek kifizetett hozamot, legyen az bármennyi is.

A termék szerződési feltételei lehetővé teszik, hogy ha bizonyos rendkívüli események történnek, akkor (1) a terméket módosítani lehet, és/ vagy (2) a termék kibocsátója a terméket a lejárat előtt megszüntetheti. Ezek az esetek részletesen megtalálhatóak a termékfeltételeiben, és elsősorban a mögöttes eszköztől, a terméktől, és a kibocsátójától függenek. A hozam (bármennyi is legyen) amit Ön egy ilyen lejárat előtti megszűnés esetén kaphat valószínűleg különbözik a fentebb említett forrástól, és kevesebb is lehet, mint az Ön által befektetett összeg.

Mögöttes eszköz	EURO STOXX Utilities Price EUR (Hozam árinдекс) (ISIN azonosító: EU0009658582; Bloomberg: SX6E Index; RIC (Reuters Instrument Code): SX6E)	Induláskori referencia szint	A referencia szint az induláskori értékelési napon
Mögöttes eszköz piac	Részvény	Referencia szint	A mögöttes eszköz záró szintje a referencia forrás alapján
Egységnyi referenciaösszeg	1.000,00 EUR	Referencia forrás	STOXX
Ajánlati ár	1.000,00 EUR	Végső referencia szint	A referencia szint a végső értékelés napján
Kibocsátási árfolyam	1.000,00 EUR	Induláskori értékelés napja	2024.07.05.
A termék pénzneme	euró (EUR)	Végső értékelés napja	2028.07.05.
Mögöttes pénznem	EUR	Lejárat napja / futamidő	2028.07.12.
Jegyzési időszak	2024.06.19. (beleértve azt a napot is) és 2024.07.04. (beleértve azt a napot is) között	Automatikus visszahívás küszöb szintje	kezdeti referencia szintje 100,00%-a
Kibocsátási nap	2024.07.12.	Munkanapok	TARGET és New York City

Megcélzott lakossági befektető

A terméket olyan lakossági Befektetőknek ajánljuk, akik az alábbi összes feltételnek megfelelnek:

1. megalapozott befektetési döntést tudnak hozni az átfogó tudásuk, a termék, és annak konkrét kockázatai és nyereségei megértése alapján, akár egyénileg, vagy szakmai tanácsadó segítségével, illetve a hasonló piaci hatásoknak kitett termékekbe való befektetésből és/vagy ezek tartásából származó tapasztalatuk segítségével;
2. szeretnének jövedelmet és/vagy tőkenövekedést, kivéve a mögöttes eszköz olyan irányú változására számítanak, mely kedvező hozamot biztosít majd rendelkeznek, közepes, befektetési időtávval, és tudomásul veszik, hogy a termék korábban megszűnhet;
3. képesek elviselni kezdeti befektetésük teljes veszteségét, összhangban van a termék lejáratkori (piaci kockázat) visszaváltási profiljával;
4. vállalják annak kockázatát, hogy a kibocsátó vagy a kezes a termék visszaváltási profiljától függetlenül nem fizeti vagy teljesíti a termékből eredő kötelezettségeit (hitelkockázat);
5. hajlandók elfogadni egy bizonyos szintű kockázatot, 5-től a 7-ből, a potenciális hozam elérése érdekében, amely a(z) közepesen magas és túkrózi (amint azt az alábbi összefoglaló kockázati mutató mutatja, amely a piaci és a hitelkockázatot egyaránt figyelembe veszi).

2. Milyen kockázatai vannak a Terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Kockázati mutató



← Alacsonyabb kockázat Magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 2028.07.12-ig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a terméket és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. Előfordulhat, hogy Ön nem tudja könnyen eladni a termékét vagy olyan áron kell eladnia, amely jelentősen befolyásolja, hogy Ön mekkora összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt, vagy azért, mert a Kibocsátó fizetéseképtelensége miatt nem tudja Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen magas szintre sorolja, és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínűk, hogy hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra, különösképp abban az esetben kiterjedő kockázatokra, ha a termék vásárlása a vásárlási ország pénznemétől vagy az Ön számlájának pénznemétől eltér. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.

Az infláció idővel rontja a készpénz vásárlási értékét, és ez a befektetés keretében esetlegesen kifizetett tőke csökkenéséhez is vezethet.

Ez a termék nem foglal magában semmilyen védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért Befektetését részben, vagy teljes egészében elveszítheti.

A termékkel kapcsolatos összes kockázatra vonatkozó részletes információ megtalálható a tájékoztató kockázatokról szóló részében, illetve annak összes kiegészítésében, ahogy azt az alábbi "7. További fontos információk" című szakasz alább részletezi.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott forgatókönyvek a múltbéli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak.

Ajánlott tartási idő:	Amíg a terméket visszaváltják vagy lejár
	Ez az egyes forgatókönyvekben eltérő lehet, és a táblázatban szerepel
Befektetés (példa):	10.000 EUR

Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön visszaváltáskor vagy lejáratkor kilép
Minimum	Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét.		
Stresszforogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4.059 EUR	3.253 EUR
(a termék 4 év után lejár)	Éves átlagos hozam	-59,20%	-24,48%
Kedvezőtlen forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	7.071 EUR	5.172 EUR
(a termék 4 év után lejár)	Éves átlagos hozam	-29,16%	-15,20%
Mérsékelt forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után		10.725 EUR
(a termék 1 év után lejár)	Éves átlagos hozam		7,21%
Kedvező forogatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9.757 EUR	11.450 EUR
(a termék 2 év után lejár)	Éves átlagos hozam	-2,42%	6,99%

A kedvező, mérsékelt, kedvezőtlen és stresszhelyzeti forgatókönyvek olyan lehetséges kimeneteket képviselnek, amelyeket szimulációk alapján számítottak ki a referencia eszköz múltbéli teljesítménye legfeljebb 5 éves periódus alatt. Korai visszaváltás esetén feltételezzük, hogy nem történt újrabefektetés. A stresszforogatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. Ezt a terméket nem lehet könnyen visszaváltani. Amennyiben az ajánlott tartási idő vége előtt megszünteti befektetését, Önnek esetleg többletköltséget kell fizetnie.

A bemutatott szám adatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a Tanácsadójának vagy Forgalmazójának fizet. A szám adatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

3. Mi történik, ha a kibocsátó vagy a kezes nem tud fizetni?

Őn ki van téve annak a kockázatnak, hogy a kibocsátó vagy a garanciát vállaló intézmény a termékkel kapcsolatos kötelezettségeinek teljesítésére képtelen lehet, például csődre vonatkozó hatósági utasítás esetén. Ez lényegesen hátrányosan befolyásolhatja a termék értékét, és a termékbe történt befektetésének egy részének vagy egészének elvesztéséhez vezethet. A terméket nem védi semmilyen betétbiztosítási rendszer.

4. Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnel tanácsot adó vagy azt Önnel értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azt mutatják, hogy milyen összegek kerülnek levonásra a befektetéséből a különböző típusú költségek fedezésére. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be mennyi ideig tartja a terméket, és mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy, a befektetett összegre vonatkozó példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

E termék lejáratra bizonytalan, mivel a piac alakulásától függően különböző időpontokban szűnhet meg. Az itt feltüntetett összegek két különböző forgatókönyvet vesznek figyelembe (korai visszaváltás és lejárat). Amennyiben Ön úgy dönt, hogy a termék lejárat előtt kilép, az itt feltüntetett összegeken felül további kilépési költségek merülhetnek fel.

Azt feltételeztük, hogy:

- 10.000 EUR kerül befektetésre
- a termék teljesítménye összhangban van az egyes bemutatott tartási időekkel.

	<i>Ha a terméket az első lehetséges időpontban visszaváltják 2025.07.14. napon</i>	<i>Ha a PRIIP lejár</i>
Teljes költség	578 EUR	578 EUR
Éves költséghatás*	6,54% minden évben	1,60% minden évben

*Ez azt szemlélteti, hogy a költségek hogyan csökkentik az Ön hozamát évente a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön a lejáratkor kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 8,17% lesz a költségek előtt és 6,57% a költségek után.

Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnel értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Az összegéről tájékoztatni fogjuk Önt.

A költségek összetétele

	Egyszeri költségek belépéskor vagy kilépéskor	Ha Ön 1 év után kilép
Indulási költségek	Az Ön által az e befektetés kezdetekor fizetett összeg 5,78%-a. Ezek a költségek már szerepelnek az Ön által fizetett árban.	578 EUR
Kilépési költségek	Befektetésének 1,00%-a, mielőtt azt kifizették Önnel. Ezek a költségek már beszámításra kerültek abba az összegbe, amit kapni fog és csak akkor számítják be őket, ha még kiszáll a lejárat előtt Ha korai visszaváltás történik vagy lejáratig tartja a terméket, akkor nem lesznek kilépési költségek.	100 EUR

5. Meddig tartsam meg a Terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 4 év

A termék célja, hogy Önnel a "1. Milyen Termékről van szó?" részben leírt elszámolást teljesítse. Viszont ez csak abban az esetben lehetséges, ha Ön a terméket megtartja a lejáratig. Ezért ajánlott, hogy a terméket 2028.07.12-ig (a lejárat dátum) tartsa.

A termék nem garantálja Befektetésének visszavonási lehetőségét, leszámítva a termék eladásán kívül tőzsdén kívüli értékesítést, abban az esetben, ha egy ilyen ajánlat a termékre valóban fennáll. Hacsak a kilépési költségek között másként nem szerepel (lásd a fenti „4. Mik a költségek?” szakaszt), semmilyen díjat vagy büntetést nem számol fel a Kibocsátó egy ilyen tranzakcióért, azonban a bróker a végrehajtásért díjat számolhat fel. A termék lejárat előtti eladása miatt Ön kevesebbet is visszakaphat, mint abban az esetben, ha Ön a lejáratig megtartotta volna a terméket.

Volatilis vagy szokatlan piaci feltételek mellett, vagy technikai hibák/fennakadások esetén a termék vásárlása és/vagy eladása átmenetileg megakadhat, és/vagy szünetelhet, és lehet, hogy ezek egyáltalán nem is lehetségesek.

6. Hogyan tehetek panaszt?

Panaszával, mely az Önt a termékről tájékoztató, vagy Önnel az értékesítő személy viselkedését érinti közvetlenül ahhoz a személyhez fordulhat.

A termékkel vagy a termék Kibocsátójának viselkedésével kapcsolatos panaszával írásban fordulhat a SFI Sales Business Management, Citigroup Centre, 33 Canada Square, London, E14 5LB, Egyesült Királyság címhez, vagy emailben a EMEA.Markets.Complaints@citi.com címhez, illetve a <http://www.citigroup.com/> weboldalon jelezheti ezt.

7. További fontos információk

A jelen Kiemelt Információkat Tartalmazó Dokumentumban foglalt információ nem minősül ajánlattételnek a termék megvásárlására, vagy eladására, és nem helyettesíti az egyéni konzultációt az Ön Bankjával vagy tanácsadójával.

A terméket nem szponzorálja, értékesíti vagy támogatja egyetlen vonatkozó tőzsde, vonatkozó index, kapcsolódó tőzsde vagy index szponzor. További információ az index kapcsolatban elérhető az index adminisztrátornál.

A termék ajánlása nem tartozik az amerikai 1933. évi Értékpapír törvény hatálya alá. Ezt a terméket ajánlani, vagy értékesíteni közvetlen vagy közvetett módon nem lehet az Amerikai Egyesült Államokban, vagy amerikai személyek részére. Az "amerikai személy" fogalmát a módosított 1933. évi Értékpapír törvény S rendelete határozza meg.

A termékkel kapcsolatos további dokumentáció, különösképp a kibocsátási program dokumentációja, ennek bármely kiegészítése és a termék szerződési feltételei ingyen elérhetőek a <http://www.citigroup.com/> weboldalon, a jogi előírásoknak megfelelően. Ezek a dokumentumok ingyen elérhetőek a SFI Sales Business Management, Citigroup Centre, 33 Canada Square, London, E14 5LB, Egyesült Királyság címen is.