

# Document d'Informations Clés

## Objectif

Le présent document contient des informations essentielles sur le produit d'investissement. Il ne s'agit pas d'un document à caractère commercial. Ces informations vous sont fournies conformément à une obligation légale, afin de vous aider à comprendre en quoi consiste ce produit et quels risques, coûts, gains et pertes potentiels y sont associés, et de vous aider à le comparer à d'autres produits.

## Produit

Nom du produit	Héliopse Mai 2022
Identificateur du produit	ISIN: FR0014006CU5   Numéro de série: CGMFL40407
Initiateur du PRIIP	Citigroup Global Markets Limited ( <a href="http://www.citigroup.com/">http://www.citigroup.com/</a> ). L'émetteur du produit est Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A. avec une garantie du produit par Citigroup Global Markets Limited. Appelez le +33 1 70 75 51 32 pour de plus amples informations.
Autorité compétente de l'initiateur du PRIIP	Citigroup Global Market Limited est agréé par l'Autorité de Régulation Prudentielle du Royaume-Uni (U.K. Prudential Regulation Authority) et régulé par l'Autorité de Bonne Conduite Financière du Royaume-Uni (U.K. Financial Conduct Authority). Citigroup Global Market Limited n'est pas établi dans l'Union Européenne (UE) ou supervisé par une autorité compétente de l'UE.
Date et heure de production	28.10.2021 15:02 heure locale à Paris

**Vous êtes sur le point d'acheter un produit qui n'est pas simple et qui peut être difficile à comprendre.**

## 1. En quoi consiste ce produit?

**Type** Titres de créance régis par le droit français

### Objectifs

Le produit est conçu pour fournir un rendement sous la forme un paiement à la **date d'échéance**, sous la forme du paiement d'un montant qui dépend du niveau de l'**actif sous-jacent** en comparaison des différents niveaux décrits ci-dessous. Le produit a une durée déterminée et prendra fin à la **date de maturité**, à moins qu'il ne soit remboursé par anticipation.

**Remboursement automatique par anticipation:** Le produit sera remboursé de façon anticipée avant la **date d'échéance** si, à une **date d'observation du remboursement par anticipation**, le **niveau de référence** est supérieur ou égal au **niveau de la barrière de remboursement par anticipation**. En cas de remboursement par anticipation, vous recevrez à la **date de paiement du remboursement par anticipation** associée, un paiement égal au **paiement du remboursement par anticipation** correspondant. Les dates mentionnées et les **paiements du remboursement par anticipation** sont indiqué(e)s dans les tableaux ci-dessous.

Dates d'observation du remboursement par anticipation	Dates de paiement du remboursement par anticipation	Paiements du remboursement automatique par anticipation
9 mai 2024	10 juin 2024	1 160,00 EUR
9 mai 2025	9 juin 2025	1 240,00 EUR
11 mai 2026	9 juin 2026	1 320,00 EUR
10 mai 2027	9 juin 2027	1 400,00 EUR
9 mai 2028	9 juin 2028	1 480,00 EUR
9 mai 2029	11 juin 2029	1 560,00 EUR
9 mai 2030	10 juin 2030	1 640,00 EUR
9 mai 2031	9 juin 2031	1 720,00 EUR

**Remboursement à la date d'échéance:** Si le produit n'a pas été remboursé par anticipation, à la **date d'échéance**, vous recevrez:

- si le **niveau de référence final** est supérieur ou égal au **niveau de référence initial** un paiement égal à 1 800,00 EUR;
- autrement, si le **niveau de référence final** est supérieur ou égal à 60,00% du **niveau de référence initial** et inférieur au **niveau de référence initial** un paiement égal à 1 000,00 EUR;
- autrement, si le **niveau de référence final** est inférieur à 60,00% du **niveau de référence initial** un paiement égal (i) au **montant nominal du produit** multiplié par (ii) (A) le **niveau de référence final** divisé par (B) le **niveau de référence initial**.

Selon les termes du produit, certaines dates spécifiées ci-dessus et ci-dessous seront ajustées si la date en question n'est pas un jour ouvré ou un jour de négociation (selon le cas). Tout ajustement peut affecter le rendement, le cas échéant, que vous recevrez.

Les termes du produit prévoient que, si certains événements exceptionnels se produisent (1) des ajustements peuvent être apportés au produit et/ou (2) l'émetteur du produit peut procéder au remboursement anticipé du produit. Ces événements sont spécifiés dans les modalités du produit et concernent principalement l'**actif sous-jacent**, le produit et l'émetteur du produit. Le rendement (le cas échéant) que vous recevrez en cas de remboursement anticipé est susceptible d'être différent du rendement dans les scénarios décrits ci-dessus et peut être inférieur au montant que vous avez investi.

<b>Actif sous-jacent</b>	L'indice EURO iSTOXX ESG Performance 50 NR Decrement 5% Price EUR (ISIN: CH1105446228; Bloomberg: IXESGP5D Index; RIC: IXESGP5D)	<b>Niveau de référence</b>	Le niveau de clôture de l' <b>actif sous-jacent</b> selon la <b>source de référence</b>
<b>Marché de l'actif sous-jacent</b>	Actions	<b>Source de référence</b>	STOXX
<b>Montant nominal du produit</b>	1 000,00 EUR	<b>Niveau de référence final</b>	Le <b>niveau de référence</b> à la <b>date d'évaluation finale</b>
<b>Prix de l'offre</b>	100,00% du <b>montant nominal du produit</b>	<b>Date d'évaluation initiale</b>	16 mai 2022
<b>Devise du produit</b>	Euro (EUR)	<b>Date d'évaluation finale</b>	10 mai 2032
<b>Devise de l'actif sous-jacent</b>	EUR	<b>Date d'échéance / maturité</b>	9 juin 2032
<b>Date d'émission</b>	7 janvier 2022	<b>Niveau de barrière de remboursement par anticipation</b>	100,00% du niveau de référence initial

**Investisseurs de détail visés**

Le produit est destiné à être offert aux investisseurs de détail qui remplissent tous les critères ci-dessous:

- ils ont la capacité de prendre une décision d'investissement éclairée grâce à une connaissance et une compréhension suffisantes du produit et de ses risques et avantages spécifiques, que ce soit de manière indépendante ou par le biais d'un conseil professionnel, et ils pourraient avoir de l'expérience en ayant investi et / ou détenu des produits similaires offrant une exposition similaire aux marchés;
- ils recherchent le profit et/ou la croissance de leur capital, s'attendent à ce que l'actif sous-jacent évolue de manière à générer un rendement favorable, disposent d'un horizon d'investissement correspondant à la période de détention recommandée ci-dessous et comprennent que le produit peut être remboursé de façon anticipée;
- ils acceptent le risque que l'émetteur ou le garant ne paie pas ou ne respecte pas ses obligations contractuelles liées au produit et sont en mesure de supporter une perte totale de leur investissement; et
- ils sont prêts à accepter un niveau de risque pour obtenir des rendements potentiels qui est compatible avec l'indicateur synthétique de risque présenté ci-dessous.

Le produit n'est pas destiné à être offert aux clients de détail qui ne remplissent pas ces critères.

**2. Quels sont les risques et qu'est-ce que cela pourrait me rapporter?**

**Indicateur de risque**



← Risque le plus faible Risque le plus élevé →



L'indicateur de risque part de l'hypothèse que vous conserviez le produit 10 ans et 5 mois. Le risque réel peut varier si vous optez pour une sortie anticipée et vous pourriez obtenir un rendement moins élevé. Il est possible que vous ne puissiez pas revendre facilement votre produit ou que vous deviez le vendre à un prix qui aurait un impact significatif sur votre rendement.

L'indicateur synthétique de risque permet d'apprécier le niveau de risque de ce produit par rapport à d'autres. Il indique la probabilité que ce produit enregistre des pertes en cas de mouvements sur les marchés ou d'une impossibilité de notre part de vous payer.

Nous avons classé ce produit dans la classe de risque 5 sur 7, qui est une classe de risque entre moyenne et élevée. Autrement dit, les pertes potentielles liées aux futurs résultats du produit se situent à un niveau entre moyen et élevé et, si la situation venait à se détériorer sur les marchés, il est très peu probable que notre capacité à vous payer en soit affectée.

**Si la devise du pays dans lequel vous achetez ce produit ou la devise de votre compte diffère de la devise du produit, veuillez faire attention au risque de change. Les sommes qui vous seront versées le seront dans une autre monnaie; votre gain final dépendra donc du taux de change entre les deux monnaies. Ce risque n'est pas pris en compte dans l'indicateur ci-dessus.**

Pour obtenir des informations détaillées sur tous les risques liés au produit, veuillez-vous reporter aux sections sur les risques dans le prospectus ainsi qu'aux suppléments éventuels y figurant, comme indiqué dans la section « Autres informations pertinentes » ci-dessous.

**Il est impossible de prévoir avec précision l'évolution future du marché. Les scénarios présentés ne sont qu'une indication de certains des résultats possibles basée sur les rendements récents. Les rendements réels pourraient être inférieurs.**

**Investissement: 10 000 EUR**

Scénarios		1 an	6 ans	10 ans et 5 mois (Période de détention recommandée)
<b>Scénario de tensions</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	4 617,39 EUR	2 409,71 EUR	1 517,32 EUR
	Rendement annuel moyen	-53,83%	-21,12%	-16,55%
<b>Scénario défavorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	6 378,12 EUR	3 619,89 EUR	2 503,81 EUR
	Rendement annuel moyen	-36,22%	-15,58%	-12,44%
<b>Scénario intermédiaire</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts</b>	8 285,23 EUR	8 036,05 EUR	10 000,00 EUR
	Rendement annuel moyen	-17,15%	-3,58%	0,00%
<b>Scénario favorable</b>	<b>Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts*</b>	10 149,77 EUR	12 135,71 EUR	13 200,00 EUR
	Rendement annuel moyen	1,50%	3,28%	2,70%

\* Ce scénario suppose que le produit se termine de manière anticipée en juin 2026 et que vous ne réinvestissiez pas le montant de remboursement du produit.

Ce tableau montre les sommes que vous pourriez obtenir sur 10 ans et 5 mois, en fonction de différents scénarios, en supposant que vous investissiez 10 000 EUR.

Les différents scénarios montrent comment votre investissement pourrait se comporter. Vous pouvez les comparer avec les scénarios d'autres produits. Les scénarios présentés sont une estimation de performances futures à partir de données du passé relatives aux variations de la valeur de cet investissement. Ils ne constituent pas un indicateur exact. Ce que vous obtiendrez dépendra de l'évolution du marché et de la durée pendant laquelle vous conserverez l'investissement ou le produit. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes, et ne tient pas compte du cas où nous ne pourrions pas vous payer. En outre, vous devriez noter que les résultats indiqués pour les périodes de détention intermédiaire ne reflètent pas les estimations de la valeur future du produit. Vous ne devez donc pas baser votre décision d'investissement sur les résultats indiqués pour ces périodes de détention intermédiaire.

Les chiffres indiqués comprennent tous les coûts du produit lui-même, mais pas nécessairement tous les frais dus à votre conseiller ou distributeur. Ces chiffres ne tiennent pas compte de votre situation fiscale personnelle, qui peut également influencer sur les montants que vous recevrez.

**Scénarios de performance**

### 3. Que se passe-t-il si l'initiateur n'est pas en mesure d'effectuer les versements?

Vous êtes exposé au risque que l'émetteur ou le garant ne soit pas en mesure d'honorer ses obligations concernant le produit, par exemple en cas d'insolvabilité ou de décision administrative de mesure de résolution. Cela peut avoir une incidence défavorable sur la valeur du produit et pourrait vous amener à perdre tout ou partie de votre investissement dans le produit. Le produit n'est pas un dépôt et, en tant que tel, n'est pas couvert par un système de protection des dépôts.

### 4. Que va me coûter cet investissement?

La réduction du rendement (RIY) montre l'incidence des coûts totaux que vous payez sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement. Les coûts totaux incluent les coûts ponctuels, récurrents et accessoires.

Les montants indiqués ci-dessous sont les coûts cumulés liés au produit lui-même, pour trois périodes de détention différentes. Ils incluent les pénalités de sortie anticipée potentielles. Les chiffres présentés supposent que vous investissiez 10 000 EUR. Ces chiffres sont des estimations et peuvent changer à l'avenir.

#### Coûts au fil du temps

<i>Investissement: 10 000 EUR</i>			
<i>Scénarios</i>	<i>Si vous sortez après 1 an</i>	<i>Si vous sortez après 6 ans</i>	<i>Si vous sortez à la fin de la période de détention recommandée</i>
<b>Coûts totaux</b>	794,61 EUR	773,97 EUR	828,37 EUR
<b>Incidence sur le rendement (réduction du rendement) par an</b>	7,94608%	1,48907%	0,76653%

Les coûts présentés dans le tableau ci-dessus représentent l'effet des coûts estimés du produit sur votre rendement, dans l'hypothèse d'un scénario intermédiaire de performance future. Sans tenir compte de l'incidence sur votre rendement dans ce scénario, les coûts estimés d'entrée et de sortie exprimés en pourcentage du montant nominal du produit sont estimés à 8,65% en cas de sortie de l'investissement après un an, 8,65% en cas de sortie après 6 ans et 7,65% en cas de sortie à la fin de la période de détention recommandée.

Il se peut que la personne qui vous vend ce produit ou qui vous fournit des conseils à son sujet vous demande de payer des coûts supplémentaires. Si c'est le cas, cette personne vous informera au sujet de ces coûts et vous montrera l'incidence de l'ensemble des coûts sur votre investissement au fil du temps.

#### Composition des coûts

Le tableau ci-dessous indique:

- L'incidence annuelle des différents types de coûts sur le rendement que vous pourriez obtenir de votre investissement à la fin de la période de détention recommandée.
- La signification des différentes catégories de coûts.

#### Le tableau montre l'incidence sur le rendement (RIY) par an.

<b>Coûts ponctuels</b>	<i>Coûts d'entrée</i>	0,76653%	L'incidence des coûts déjà inclus dans le prix.
	<i>Coûts de sortie</i>	0,00%	L'incidence des coûts encourus lorsque vous sortez de votre investissement à l'échéance.
<b>Coûts récurrents</b>	<i>Autres coûts récurrents</i>	0,00%	L'incidence des coûts que nous prélevons chaque année pour gérer vos investissements.

Les coûts présentés dans le tableau ci-dessus représentent la répartition de l'incidence sur le rendement, présentée dans le tableau « Coûts au fil du temps » ci-dessus, à la fin de la période de détention recommandée. La répartition des coûts estimés exprimée en pourcentage du montant nominal du produit est estimée comme suit: coûts d'entrée: 7,65% et coûts de sortie: 0,00%.

### 5. Combien de temps dois-je le conserver, et puis-je retirer de l'argent de façon anticipée?

#### Période de détention recommandée: 10 ans et 5 mois

Le produit vise à vous fournir le rendement décrit dans la section « 1. En quoi consiste ce produit? » ci-dessus. Toutefois, cela ne s'applique que si le produit est détenu jusqu'à l'échéance. Il est donc recommandé que le produit soit conservé jusqu'au 9 juin 2032 (échéance).

Le produit ne garantit pas la possibilité de désinvestir autrement qu'en vendant le produit soit (1) via la bourse (si le produit est négocié en bourse), soit (2) de manière bilatérale si une offre pour le produit existe. Dans les deux cas, l'émetteur n'appliquera pas de frais ou pénalités supplémentaires. Des frais d'exécution peuvent toutefois être facturés par votre courtier pour l'exécution de toute opération. En vendant le produit avant l'échéance, vous encourez le risque de recevoir un rendement inférieur à celui que vous auriez reçu si vous aviez conservé le produit jusqu'à l'échéance.

<b>Cotation boursière</b>	Luxembourg Stock Exchange (Main Segment)	<b>Dernier jour de cotation</b>	10 mai 2032
<b>Plus petite unité négociable</b>	1 000,00 EUR	<b>Cotation de prix</b>	Pourcentage

Dans des conditions de marché volatiles ou exceptionnelles, ou en cas de défaillances techniques ou perturbations, l'achat et/ou la vente du produit peut être temporairement entravé et/ou suspendu et éventuellement peut ne pas être possible du tout.

### 6. Comment puis-je formuler une réclamation?

Toute plainte contre la conduite de la personne conseillant ou vendant le produit peut être soumise directement à cette personne.

Toute plainte concernant le produit ou le comportement du producteur de ce produit peut être soumise par écrit à l'adresse suivante: Citigroup Centre, Canary Wharf, 33 Canada Square, London, E14 5LB, Royaume-Uni, par courrier électronique à: EMEA.Markets.Complaints@citigroup.com ou sur le site Web suivant: <http://www.citigroup.com/>.

### 7. Autres informations pertinentes

Les informations contenues dans ce Document d'Informations Clés ne constituent pas une recommandation d'achat ou de vente du produit et ne remplacent pas la consultation individuelle avec votre banque ou conseiller.

Le produit n'est en aucune manière sponsorisé, vendu ou promu par un marché boursier pertinent, un indice pertinent ou une bourse ou un sponsor d'indices associé. Des informations complémentaires sur l'indice sont disponibles auprès de l'administrateur de l'indice.

Ce produit n'a pas été enregistré en vertu du US Securities Act de 1933. Ce produit ne peut pas être offert ou vendu, directement ou indirectement, aux États-Unis ou aux US person. Le terme "US person" est défini dans la Réglementation S du US Securities Act de 1933, tel que modifié.

Toute documentation supplémentaire relative au produit, en particulier la documentation relative au programme d'émission, les suppléments éventuels et les conditions du produit sont disponibles gratuitement auprès de Citigroup Centre, Canary Wharf, 33 Canada Square, London, E14 5LB, Royaume-Uni.