

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 | OBJECTIF OXYGENE MAI 2023 |
| Identificateur du produit | ISIN: FR001400G4G6 Valoren: 125067650 Numéro de série: CGMFL56217 |
| Initiateur du PRIIP | Citigroup Global Markets Limited (http://www.citigroup.com/). 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 Markets Limited est agréé par la U.K. Prudential Regulation Authority et régulé par la U.K. Financial Conduct Authority. L'organisation n'est ni établi dans l'Union Européenne (UE) ni supervisé par une autorité compétente de l'UE. |
| Date et heure de production | 17.02.2023 13:29 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 a une durée déterminée et sera échu le 7 juin 2033, à moins qu'un événement de remboursement par anticipation se produise.

Le produit est conçu pour fournir un rendement sous la forme d'un paiement à la **date d'échéance**, sous la forme du paiement d'un montant qui dépend du niveau des **actifs sous-jacents** en comparaison des différents niveaux décrits ci-dessous.

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**, la performance du panier est supérieure ou égale 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 |
|---|---|---|
| 31 mai 2024 | 7 juin 2024 | 1 070,00 EUR |
| 2 juin 2025 | 9 juin 2025 | 1 140,00 EUR |
| 1 juin 2026 | 8 juin 2026 | 1 210,00 EUR |
| 31 mai 2027 | 7 juin 2027 | 1 280,00 EUR |
| 31 mai 2028 | 7 juin 2028 | 1 350,00 EUR |
| 31 mai 2029 | 7 juin 2029 | 1 420,00 EUR |
| 31 mai 2030 | 7 juin 2030 | 1 490,00 EUR |
| 2 juin 2031 | 9 juin 2031 | 1 560,00 EUR |
| 31 mai 2032 | 7 juin 2032 | 1 630,00 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 la **performance du panier finale** est supérieure ou égale à 80,00%, un paiement égal à 1 700,00 EUR;
- autrement, si la **performance du panier finale** est supérieure ou égale à 50,00% et inférieure à 80,00%, un paiement égal à 1 000,00 EUR;
- autrement, si la **performance du panier finale** est inférieure à 50,00%, un paiement égal (i) au **montant nominal du produit** multiplié par (ii) la **performance finale du panier**.

La performance du panier pour une date déterminée est calculée en additionnant les performances pondérées des **actifs sous-jacents**. La performance pondérée d'un **actif sous-jacent** est calculée en multipliant la **pondération** de cet **actif sous-jacent** par son **cours de référence** à la date pertinente et en divisant le résultat par son **cours de référence initial**.

| Actif sous-jacent | ISIN | Devise de l'actif sous-jacent | Pondération | Source de référence |
|----------------------|--------------|-------------------------------|-------------|---------------------------|
| Engie SA (ENGI) | FR0010208488 | EUR | 20,00% | Euronext - Euronext Paris |
| AXA SA (CS) | FR0000120628 | EUR | 20,00% | Euronext - Euronext Paris |
| Bouygues SA (EN) | FR0000120503 | EUR | 20,00% | Euronext - Euronext Paris |
| Orange SA (ORA) | FR0000133308 | EUR | 20,00% | Euronext - Euronext Paris |
| BNP Paribas SA (BNP) | FR0000131104 | EUR | 20,00% | Euronext - Euronext Paris |

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 les **actifs sous-jacents**, 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.

Vous ne bénéficierez d'aucun dividende ou de droits liés à la détention des **actifs sous-jacents** (par exemple, les droits de vote).

| | | | |
|--------------------------------------|---|-----------------------------------|--|
| Performance finale du panier | La performance du panier à la date d'évaluation finale | Date d'émission | 16 mars 2023 |
| Marché de l'actif sous-jacent | Actions | Cours de référence initial | Le cours de référence à la date d'évaluation initiale |
| Montant nominal du produit | 1 000,00 EUR | Cours de référence | Le cours de clôture d'un actif sous-jacent selon la source de référence correspondante |
| Prix de l'offre | 100,00% du montant nominal du produit | Date d'évaluation initiale | 31 mai 2023 |
| Prix d'émission | 100,00% du montant nominal du produit | Date d'évaluation finale | 31 mai 2033 |
| Devise du produit | Euro (EUR) | Date d'échéance / maturité | 7 juin 2033 |

| | | | |
|--------------------------------|--|---|---------|
| Période de souscription | du 16 mars 2023 (inclus) au 31 mai 2023 (inclus) | Niveau de barrière de remboursement par anticipation | 100,00% |
|--------------------------------|--|---|---------|

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 jusqu'au 7 juin 2033. 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.

L'inflation érode la valeur d'achat de l'argent au fil du temps, ce qui peut provoquer la baisse en termes réels de tout capital remboursé.

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.

Ce que vous obtiendrez de ce produit dépend des performances futures du marché. L'évolution future du marché est aléatoire et ne peut être prédite avec précision.

Les scénarios présentés représentent des exemples basés sur les résultats du passé et sur certaines hypothèses. Les marchés pourraient évoluer très différemment à l'avenir.

| | | | |
|---|---|-----------------------------------|---|
| Période de détention recommandée: | Jusqu'à ce que le produit soit remboursé par anticipation ou arrive à échéance | | |
| | Ceci peut être différente selon le scénario et est indiquée dans le tableau | | |
| Exemple d'investissement: | 10 000 EUR | | |
| Scénarios | <i>Si vous sortez après 1 an</i> | <i>Si vous sortez après 6 ans</i> | <i>Si vous sortez suite à un remboursement par anticipation ou à l'échéance</i> |
| Minimum | Il n'existe aucun rendement minimal garanti. Vous pourriez perdre tout ou une partie de votre investissement. | | |
| Tensions | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 3 262 EUR | 645 EUR |
| (le produit est remboursé après 10 ans et 2 mois) | Rendement annuel moyen | -67,38% | -36,67% |
| Défavorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 5 862 EUR | 2 742 EUR |
| (le produit est remboursé après 10 ans et 2 mois) | Rendement annuel moyen | -41,38% | -19,40% |
| Intermédiaire | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 8 246 EUR | 10 578 EUR |
| (le produit est remboursé après 1 an et 2 mois) | Rendement annuel moyen | -17,54% | 4,69% |
| Favorable | Ce que vous pourriez obtenir après déduction des coûts | 10 428 EUR | 12 378 EUR |
| (le produit est remboursé après 4 ans et 2 mois) | Rendement annuel moyen | 4,28% | 5,18% |

Les scénarios favorable, intermédiaire et défavorable représentent des résultats possibles basés sur des simulations utilisant la performance des actifs de référence pendant une période jusqu'aux 5 dernières années. En cas de remboursement anticipé, il a été supposé qu'aucun réinvestissement n'a été réalisé. Le scénario de tensions montre ce que vous pourriez obtenir dans des situations de marché extrêmes. Il n'est pas facile de sortir de ce produit. Si vous sortez de l'investissement avant la fin de période de détention recommandée vous pourriez subir des coûts supplémentaires.

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.

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?

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 ces coûts sur votre investissement.

Coûts au fil du temps Les tableaux présentent les montants prélevés sur votre investissement afin de couvrir les différents types de coûts. Ces montants dépendent du montant que vous investissez, du temps pendant lequel vous détenez le produit et du rendement du produit. Les montants indiqués ici sont des illustrations basées sur un exemple de montant d'investissement et différentes périodes d'investissement.

La durée de ce produit est aléatoire étant donné qu'il peut être résilié à différents moments selon l'évolution du marché. Les montants indiqués ici prennent en considération deux scénarios différents (remboursement anticipé et échéance). Dans le cas où vous choisissez de sortir avant la fin du produit, des coûts de sortie peuvent s'appliquer en plus des montants indiqués ici.

Nous avons supposé que:

- 10 000 EUR sont investis
- une performance du produit qui correspond à chaque période de détention présentée.

| | <i>Si le produit est remboursé par anticipation à la première date possible, le 7 juin 2024</i> | <i>Si le produit arrive à échéance</i> |
|-------------------------------------|---|--|
| Coûts totaux | 809 EUR | 1 709 EUR |
| Incidence des coûts annuels* | 7,30% chaque année | 1,37% chaque année |

*Ceci montre dans quelle mesure les coûts réduisent annuellement votre rendement au cours de la période de détention. Par exemple, ceci montre que si vous sortez à l'échéance, il est prévu que votre rendement moyen par an soit de 6,07% avant déduction des coûts et de 4,69% après cette déduction.

Il se peut que nous partagions les coûts avec la personne qui vous vend le produit afin de couvrir les services qu'elle vous fournit. Cette personne vous informera du montant.

Composition des coûts

| | Coûts ponctuels à l'entrée ou à la sortie | Si vous sortez après 1 an |
|--|---|----------------------------------|
| Coûts d'entrée | 6,86% du montant que vous payez au moment de l'entrée dans l'investissement. Ces coûts sont déjà compris dans le prix que vous payez. | 686 EUR |
| Coûts de sortie | 1,00% de votre investissement avant qu'il ne vous soit payé. Ces coûts sont déjà compris dans le prix que vous recevrez et seront dus seulement si vous sortez avant échéance. Si un remboursement anticipé se produit ou si vous détenez le produit jusqu'à l'échéance, aucun coût de sortie ne sera dû. | 100 EUR |
| | Coûts récurrents prélevés chaque année | |
| Frais de gestion et autres frais administratifs et d'exploitation | 1,01% de la valeur de votre investissement par an. | 101 EUR |

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 2 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 7 juin 2033 (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.

| | | | |
|-------------------------------------|--|---------------------------------|-------------|
| Cotation boursière | Luxembourg Stock Exchange (Main Segment) | Dernier jour de cotation | 31 mai 2033 |
| Plus petite unité négociable | 1 000,00 EUR | Cotation de prix | 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 de l'initiateur 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@citi.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.

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 Règlementation S du US Securities Act de 1933, tel que modifié.

Toute documentation supplémentaire concernant le produit, en particulier la documentation relative au programme d'émission, ses éventuels suppléments et les conditions définitives du produit sont publiées sur le site Web <http://www.citigroup.com/>, conformément aux dispositions légales en vigueur. Ces documents sont également disponibles gratuitement à Citigroup Centre, Canary Wharf, 33 Canada Square, London, E14 5LB, Royaume-Uni.