

### WERBUNG

Anlagehorizont Emission 25.01.2022 **1 Jahr** Fälligkeit 25.01.2023

Risikoindikator 1 2 3 4 5 6 7

### Produktdaten

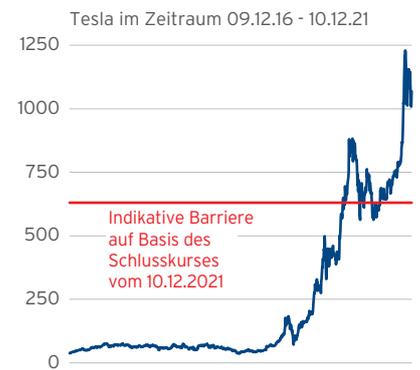
Produkttyp	Aktienanleihe emittiert nach deutschem Recht
ISIN / WKN	DE000KE3COK9 / KE3COK
Referenzbasiswert	Tesla, Inc. (ISIN: US88160R1014)
Startpreis	Schlusskurs des Referenzbasiswerts am 18.01.2022
Basispreis	100% des Startpreises
Barriere (endfällig)	62,00% des Startpreises
Zeichnungsfrist	17.12.2021 - 18.01.2022 (15:45 Uhr)
Emissionstag/Valuta	25.01.2022
Finaler Bewertungstag	18.01.2023
Finaler Fälligkeitstag	25.01.2023
Währung des Basiswerts	US-Dollar (USD)
Währung des Produkts	EURO quanto
Nennwert	EUR 1.000
Emissionspreis	100% des Nennwerts
Rückvergütung/Zuwendungen	bis zu 1,50% des Nennwerts
Emittentin	Citigroup Global Markets Funding Luxembourg S.C.A. („CGMFL“) (Rating: A+/Stable Outlook (S&P); A+/Stable Outlook /F1 (Fitch))
Garantin	Citigroup Global Markets Limited („CGML“) (Rating: A+/Stable Outlook (S&P); A+/Stable Outlook /F1 (Fitch); A1/Stable Outlook (Moody's))
Anbieterin	Citigroup Global Markets Europe AG („CGME“) (Rating: A+/Stable Outlook (S&P); A+/Stable Outlook /F1 (Fitch); A1/Stable Outlook (Moody's))

[Basisprospekt](#) [Basisprospekt Nachtrag](#) [Endgültige Bedingungen](#)

### Kuponzahlung / Rückzahlung

**Feste Kuponzahlung i.H.v. 10,50% des Nennwerts**  
unabhängig von der Kursentwicklung des Referenzbasiswerts

**Kupon 10,50%**  
am Zinszahlungstag  
25.01.2023



Schlusskurs des Referenzbasiswerts  
am Bewertungstag 18.01.2023

**kleiner als**  
Barriere (62,00% des Startpreises)

Rückzahlung am 25.01.2023  
**Übertragung der Referenzanzahl**  
des Referenzbasiswerts je Anleihe  
(= USD-Äquivalent des Nennwerts  
am Bewertungstag / Basispreis) mit  
Barausgleich für Aktienbruchteile

**größer oder gleich**  
Barriere (62,00% des Startpreises)

Rückzahlung am 25.01.2023  
**100% des Nennwerts EUR 1.000**

## 10,50% Kupon nach einem Jahr und 38,00% finaler Puffer

Die Aktienanleihe zahlt nach einem Jahr einen **Kupon i.H.v. 10,50% bezogen auf den Nennwert** (entsprechend 105,00 EUR je Anleihe). Diese Kuponzahlung erfolgt unabhängig von der Kursentwicklung des Referenzbasiswerts.

Bei der finalen Bewertung am 18.01.2023 entscheidet der Schlusskurs des Referenzbasiswerts im Verhältnis zur Barriere über die Form der Rückzahlung. Die **Barriere i.H.v. 62,00% des Startpreises** gewährt dabei einen endfälligen, 38,00-prozentigen Puffer für potenziell sinkende Basiswertkurse.

Die Rückzahlung am 25.01.2023 erfolgt zu **100% des Nennwerts** (1.000 EUR je Anleihe), wenn der Referenzbasiswert am Bewertungstag mindestens auf dem Niveau der Barriere schließt.

Liegt der Basiswert-Schlusskurs am Bewertungstag unter der Barriere, wird die **Referenzanzahl des Referenzbasiswerts** (= USD-Äquivalent

des Nennwerts am finalen Bewertungstag / Basispreis) je Anleihe an den Anleger übertragen. Für Bruchteile des Referenzbasiswerts erhält der Anleger den EUR-Gegenwert des entsprechenden Baräquivalents.

### Auf einen Blick

- 10,50% feste Kuponzahlung, Anlagehorizont ein Jahr
- Endfällige 62,00%-Barriere mit 38,00% Puffer ggü. dem Startpreis
- Währung des Produkts: EURO quanto, Währung des Basiswerts: USD
- Der Anleger ist neben dem Marktrisiko auch dem Emittentenrisiko ausgesetzt.

### Kontakt

Ansprechpartner Christine Romar  
Telefon 069 - 1366 3979  
E-Mail christine.romar@citi.com

Benjamin Weisbarth  
069 - 1366 3987  
benjamin.weisbarth@citi.com

Citigroup Global Markets Europe AG  
Reuterweg 16  
60323 Frankfurt am Main

## WERBUNG

### Risiken

#### Risiken zum Laufzeitende

Der Anleger erleidet einen Verlust, wenn der Einlösungsbetrag am Ende der Laufzeit niedriger ist als der gezahlte Erwerbspreis zuzüglich Erwerbskosten. Die Höhe des Einlösungsbetrages ist von der Entwicklung des Basiswerts abhängig. Der Anleger erhält höchstens den Nennwert zuzüglich der festen Kuponzahlung. Dadurch sind seine Ertragschancen begrenzt. Ungünstigster Fall: Totalverlust des eingesetzten Kapitals, wenn der Basiswert am Bewertungstag wertlos ist.

#### Emittenten- / Bonitätsrisiko

Anleger sind dem Risiko ausgesetzt, dass die Emittentin ihre Verpflichtungen aus der Aktienanleihe – beispielsweise im Falle einer Insolvenz (Zahlungsunfähigkeit / Überschuldung) – nicht erfüllen kann.

Tritt ein Garantiefall ein, sind die Anleger berechtigt, unter einer englischrechtlichen, vorbehaltlosen und unwiderruflichen Garantie Zahlungen für alle fälligen Beträge von der Garantin einzufordern. Tritt hinsichtlich der Garantin ebenfalls Insolvenz ein, kann dem Anleger ein Totalverlust bis zur Gesamthöhe des investierten Kapitals entstehen.

Die Aktienanleihe unterliegt keinem Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger und als Schuldverschreibung insbesondere keiner Einlagensicherung. Trotz der bestehenden Garantie kann für den Anleger ein Totalverlust eintreten. Anleger sollten beachten, dass die Garantin eine Wertpapierfirma nach Englischem Recht ist. Damit unterliegt sie dem englischen Abwicklungsregime, insbesondere dem durch die europäische Sanierungs- und Abwicklungsrichtlinie vom 15. Mai 2014 eingeführten Abwicklungsmechanismus. Unter anderem gibt diese Regulierung der zuständigen Abwicklungsbehörde die Befugnis, wesentliche Bestimmungen der Garantie zu ändern, die von

der Garantin zu zahlenden Beträge (sogar bis auf null) zu reduzieren und die fälligen Beträge in Aktien, andere Wertpapiere oder andere Verpflichtungen der Garantin umzuwandeln, deren Wert erheblich unter dem Betrag liegen kann, der dem Anleger unter der Aktienanleihe gegenüber der Emittentin oder unter der Garantie gegenüber der Garantin zustehen würde. Unter Umständen erleiden Anleger einen teilweisen oder vollständigen Verlust des unter der Aktienanleihe fälligen Betrags bzw. des unter der Garantie einzufordernden fälligen Betrags.

#### Preisänderungsrisiko

Der Anleger trägt das Risiko, dass der Wert dieser Aktienanleihe während der Laufzeit insbesondere durch die unten genannten marktpreisbestimmenden Faktoren nachteilig beeinflusst wird und auch deutlich unter dem Erwerbspreis liegen kann.

#### Kündigungs- / Wiederanlagerisiko

Der Emittent kann die Aktienanleihe bei Eintritt eines außerordentlichen Ereignisses mit sofortiger Wirkung kündigen. Ein außerordentliches Ereignis ist beispielsweise die Einstellung der Notierung oder der Wegfall des Basiswertes, Gesetzesänderungen, Steuerereignisse oder der Wegfall der Möglichkeit für den Emittenten die erforderlichen Absicherungsgeschäfte zu tätigen. In diesem Fall kann der Einlösungsbetrag unter Umständen auch erheblich unter dem Erwerbspreis liegen. Sogar ein Totalverlust ist möglich. Zudem trägt der Anleger das Risiko, dass zu einem für ihn ungünstigen Zeitpunkt gekündigt wird und er den Einlösungsbetrag nur zu schlechteren Bedingungen wieder anlegen kann.

### Verfügbarkeit

#### Handelbarkeit

Nach dem Emissionstag kann die Aktienanleihe in der Regel börslich oder außerbörslich verkauft werden. Hierfür wird ein Market Maker für die Aktienanleihe unter normalen Marktbedingungen fortlaufend Ankaufskurse stellen. In außergewöhnlichen Marktsituationen oder bei technischen Störungen kann ein Verkauf der Aktienanleihe vorübergehend erschwert oder nicht möglich sein. Die Berechnung der Ankaufskurse basiert auf internen Preisbildungsmodellen unter Berücksichtigung der marktpreisbestimmenden Faktoren. Der Preis kommt also anders als beim Börsenhandel, z.B. von Aktien, nicht unmittelbar durch Angebot und Nachfrage zustande.

Auch das interne Preisbildungsmodell kann während der Laufzeit geändert werden. Bestimmte Kosten wie z.B. die Marge werden bei der Preisstellung nicht gleichmäßig verteilt, sondern regelmäßig bereits zu einem früheren Zeitpunkt vollständig vom Preis der Aktienanleihe abgezogen. Vor diesem Hintergrund können die gestellten Preise vom rechnerischen Wert abweichen.

#### Marktpreisbestimmende Faktoren während der Laufzeit

Insbesondere folgende Faktoren können wertmindernd auf den Marktpreis der Aktienanleihe wirken:

- der Kurs des Basiswerts fällt
- das allgemeine Zinsniveau steigt
- die Erwartung bezüglich zukünftiger Dividenden, der im Basiswert enthaltenen Aktien steigt
- die Volatilität (Kennzahl für die Häufigkeit und Intensität der erwarteten Preisschwankungen des Basiswerts) steigt
- die Bonität des Emittenten verschlechtert sich

Umgekehrt können die Faktoren wertsteigernd auf die Aktienanleihe wirken. Einzelne Faktoren können sich gegenseitig verstärken oder aufheben.

### Kontakt

Ansprechpartner  
Telefon  
E-Mail

Christine Romar  
069 - 1366 3979  
christine.romar@citi.com

Benjamin Weisbarth  
069 - 1366 3987  
benjamin.weisbarth@citi.com

Citigroup Global Markets Europe AG  
Reuterweg 16  
60323 Frankfurt am Main

## WERBUNG

### Disclaimer

Der maßgebliche Wertpapierprospekt mit allen Informationen zu den in dieser Mitteilung erwähnten, von Citi emittierten Wertpapieren, mit den allein verbindlichen Bedingungen des jeweiligen Wertpapiers und einer ausführlichen Beschreibung der mit dem jeweiligen Wertpapier verbundenen Risiken, steht bei der Citigroup Global Markets Europe AG, Att. New Issues Department, Reuterweg 16, 60323 Frankfurt am Main, zur kostenlosen Ausgabe zur Verfügung.

Der Erwerb des jeweiligen Wertpapiers sollte ausschließlich auf Basis der in dem vorgenannten Wertpapierprospekt enthaltenen Informationen erfolgen. **Die Billigung des Prospekts durch die zuständige Behörde ist nicht als Befürwortung der angebotenen oder zum Handel an einem geregelten Markt zugelassenen Wertpapiere zu verstehen.**

Bei dieser Mitteilung handelt es sich nicht um eine Finanzanalyse, sondern um eine Werbung, die nicht allen gesetzlichen Anforderungen zu Gewährleistung der Unvoreingenommenheit von Finanzanalysen genügt und keinem Verbot des Handels vor Veröffentlichung von Finanzanalysen unterliegt.

**Die in dieser Mitteilung enthaltenen Angaben stellen keine Anlageberatung dar, sondern dienen ausschließlich der Beschreibung der Wertpapiere bzw. Geschäfte. Potenzielle Erwerber der Wertpapiere sollten sich über die Art der Wertpapiere und das Ausmaß der mit einer Anlage in die Wertpapieren verbundenen Risiken in vollem Umfang Klarheit verschaffen und die Eignung einer solchen Anlage jeweils mit Rücksicht auf ihre eigenen finanziellen, steuerlichen und sonstigen Verhältnisse bewerten. Potenzielle Erwerber der Wertpapiere sollten eine Anlageentscheidung erst dann treffen, wenn sie die für die entsprechenden Wertpapiere veröffentlichten endgültigen Bedingungen und den dazugehörigen Wertpapierprospekt sorgfältig gelesen haben. Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.**

Diese Mitteilung enthält Meinungsäußerungen Dritter, die nicht die aktuelle Einschätzung der Citigroup wiedergeben und ohne vorherige Ankündigung jederzeit geändert werden können.

Obwohl die in dieser Mitteilung enthaltenen Angaben Quellen entnommen wurden, die als zuverlässig erachtet werden, wird für deren Richtigkeit, Vollständigkeit und Angemessenheit keine Gewähr übernommen.

Alle Kursangaben sind freibleibend. Sie werden nur zu Informationszwecken zu Verfügung gestellt und dienen nicht als Indikation tatsächlich handelbarer Kurse oder Preise.

Aus Wertentwicklungen in der Vergangenheit kann nicht auf zukünftige Erträge geschlossen werden.

Der Vertrieb der Wertpapiere ist in verschiedenen Rechtsordnungen eingeschränkt. Diese Mitteilung und die in ihr enthaltenen Informationen dürfen nur in solchen Staaten verbreitet oder veröffentlicht werden, in denen dies nach den jeweils anwendbaren Rechtsvorschriften zulässig ist.

Der direkte oder indirekte Vertrieb dieser Mitteilung und der darin beschriebenen Wertpapiere in den USA, Großbritannien, Kanada oder Japan, sowie eine Übermittlung an US-Personen sind nicht gestattet.

**Hinweis auf bestehende Interessenkonflikte zu den besprochenen Aktien beziehungsweise Produkten, die auf diesen Aktien basieren:** Die Citigroup Global Markets Europe AG und mit ihr verbundene Unternehmen handeln regelmäßig in Aktien der analysierten Gesellschaften beziehungsweise in Produkten, die auf diesen Aktien basieren, entweder als Market Maker oder für eigene Rechnung. Möglicherweise stehen diese Gesellschaften mit dem Emittenten des Produkts oder der zugrunde liegenden Papiere in Geschäftsbeziehung verschiedener Art (wesentliche Beteiligungen, Konsortialführung, Dienstleistungsverbindungen im Zusammenhang mit Investmentbanking-Geschäften, Vereinbarungen der Erstellung einer Finanzanalyse, bedeutende finanzielle Interessen u.a.). Sie erhalten in diesem Zusammenhang möglicherweise vertrauliche, das Produkt selbst oder die zugrunde liegenden Wertpapiere betreffenden Informationen. Wir weisen auch darauf hin, dass wir eigene Positionen im Zusammenhang mit dem Produkt oder den zugrunde liegenden Wertpapieren eingehen können, wie zum Beispiel Hedge-Geschäfte, die sich nachteilig auf den Marktpreis, Kurs, Index oder andere Faktoren des Produkts und somit auch auf den Wert des Produkts auswirken können.

Alle Angaben erfolgen nach bestem Wissen, jedoch ohne Gewähr.

DAX® ist eine eingetragene Marke der Deutsche Börse AG. DivDAX® ist eine eingetragene Marke der Deutsche Börse AG. Der EURO STOXX 50® und seine Marken sind geistiges Eigentum der STOXX Limited, Zürich, Schweiz und/oder ihrer Lizenzgeber (die „Lizenzgeber“), welches unter Lizenz gebraucht wird. Die auf dem Index basierenden Wertpapiere sind in keiner Weise von STOXX und ihren Lizenzgebern gefördert, herausgegeben, verkauft oder beworben und keiner der Lizenzgeber trägt diesbezüglich irgendwelche Haftung.

Der „Dow Jones Industrial Average“ ist ein Produkt von S&P Dow Jones Indices LLC („SPDJI“) und wurde für den Gebrauch durch Citigroup Global Markets Europe AG lizenziert. Standard & Poor's® und S&P® sind eingetragene Handelsmarken von Standard & Poor's Financial Services LLC („S&P“), und DJIA®, The Dow®, Dow Jones® und Dow Jones Industrial Average sind Handelsmarken von Dow Jones Trademark Holdings LLC („Dow Jones“). Diese Handelsmarken wurden für den Gebrauch durch SPDJI lizenziert und für bestimmte Zwecke von Citigroup Global Markets Europe AG weiterlizenziert. Die Optionsscheine/Zertifikate von Citigroup Global Markets Europe AG werden von SPDJI, Dow Jones, S&P oder ihren jeweiligen verbundenen Gesellschaften weder gesponsert noch indossiert, verkauft oder beworben, und keine dieser Parteien gibt eine Zusicherung in Bezug auf die Ratsamkeit einer Investition in diese/-s Produkt/-e ab und übernimmt auch keine Haftung für Fehler, Auslassungen oder Unterbrechungen des Dow Jones Industrial Average.

Der S&P 500 Index ist ein Produkt von S&P Dow Jones Indices LLC („SPDJ“) und wurde für den Gebrauch durch Citigroup Global Markets Europe AG lizenziert. Standard & Poor's®, S&P® und S&P 500® sind eingetragene Handelsmarken von Standard & Poor's Financial Services LLC („S&P“), und Dow Jones® ist eine eingetragene Handelsmarke von Dow Jones Trademark Holdings LLC („Dow Jones“). Diese Handelsmarken wurden für den Gebrauch durch SPDJI lizenziert und für bestimmte Zwecke von Citigroup Global Markets Europe AG weiterlizenziert. Die Optionsscheine/Zertifikate von Citigroup Global Markets Europe AG werden von SPDJI, Dow Jones, S&P oder ihren jeweiligen verbundenen Gesellschaften weder gesponsert noch indossiert, verkauft oder beworben, und keine dieser Parteien gibt eine Zusicherung in Bezug auf die Ratsamkeit einer Investition in diese/-s Produkt/-e ab und übernimmt auch keine Haftung für Fehler, Auslassungen oder Unterbrechungen des S&P 500 Index.

Nasdaq®, Nasdaq-100® und Nasdaq-100 Index® sind Warenzeichen der Nasdaq Stock Market, Inc., deren Nutzung der Citigroup Global Markets Europe AG für bestimmte Zwecke in einem Lizenzvertrag gestattet wurde. Die auf den Nasdaq-100 Index® bezogenen Optionsscheine/Zertifikate der Citigroup Global Markets Europe AG werden von der Nasdaq Stock Market, Inc., weder verbürgt, verkauft noch gefördert. Die Nasdaq Stock Market, Inc. gibt keine Zusicherungen oder Garantien hinsichtlich der Angemessenheit einer Anlage in den Optionsscheinen/Zertifikaten.

Solange kein Basisinformationsblatt (BIB) gemäß der PRIIPs-Verordnung (Verordnung (EU) 1286/2014) erstellt und auf unserer angegebenen Website veröffentlicht wurde, dürfen von Citi konzipierte Transaktionen und Produkte, für die ein solches BIB benötigt wird, Privatkunden im EWR nicht angeboten, verkauft oder anderweitig zugänglich gemacht werden.

Citi kann in Bezug auf bestimmte Finanzinstrumente weitere Dienstleistungen anbieten, erbringen, vertreiben oder zur Verfügung stellen (u. a. Dienstleistungen als depotführende Stelle und andere Nachhandelsdienstleistungen). Einige dieser Finanzinstrumente können unbesicherte Finanzinstrumente sein, die von BRRD-Unternehmen (d. h. EWR-Unternehmen im Anwendungsbereich der Richtlinie 2014/59/EU (BRRD) einschließlich EWR-Kreditinstituten, bestimmten EWR-Wertpapierfirmen und/oder deren Tochter- oder Mutterunternehmen innerhalb des EWR) begeben oder abgeschlossen werden (BRRD-Finanzinstrumente).

© 2021 Citigroup Global Markets Europe AG. Zugelassen und beaufsichtigt durch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin). Alle Rechte vorbehalten. Citi und Citi and Arc Design sind Waren- und Dienstleistungsmarken der Citigroup Inc. oder ihrer verbundenen Unternehmen, die weltweit verwendet werden und eingetragen sind.