



花旗银行（中国）有限公司结构性存款产品

结构性存款看涨锁定系列2020年第35期

结构性存款不同于一般性存款，具有投资风险，您应当充分认识投资风险，谨慎投资

本产品是一种结构性存款，是指嵌入金融衍生产品的存款，通过与挂钩标的的表现挂钩，使存款人在承担一定风险的基础上获得相应的收益。结构性存款本金部分纳入商业银行表内核算，按照存款管理，纳入存款准备金和存款保险保费的缴纳范围，受制于花旗银行（中国）有限公司的信用风险。

风险提示：

如果挂钩标的的期末水平等于或小于初始水平，则到期投资者只能获得 100% 本金。

产品特点

➤ 保本结构性存款，投资者持有到期享 100% 原始投资本金返还：

本产品为 1.5 年期人民币保本结构性存款产品，投资者持有本产品至期满，即在产品到期前没有任何提前终止行为，可至少获得原始投资本金 100% 的返还。

投资者应当意识到，本产品受制于花旗银行（中国）有限公司的信用风险，详见风险揭示书的“信用风险”。

➤ 挂钩股票指数，捕获潜在收益：

本产品挂钩英国富时 100 指数和欧元区斯托克 50 价格指数，以期分享其潜在走势带来的投资收益。

➤ 在挂钩标的涨向走势下有机会获得更高潜在收益,并能抵御下行风险：

到期投资收益率 = 最大值{0%，最小值[收益率上限，参与率 x (挂钩标的的期末表现 - 1)]}

收益率上限 = 15.0%

参与率 = 110%

挂钩标的的期末表现 = 挂钩标的的期末水平 / 挂钩标的的初始水平

其中：

挂钩标的的初始水平：期初评价日由交易所公布的挂钩标的的正式收盘水平

挂钩标的的期末水平：期末评价日由交易所公布的挂钩标的的正式收盘水平

➤ 适合投资对象：

本产品可能适合熟悉挂钩标的的市场，且认为挂钩标的的期末水平会高于其初始水平，追求高于同期人民币普通定期存款利息收益的可能性，同时愿意承担获得的收益可能低于同期人民币普通定期存款利息的风险的个人客户投资者，投资者必须自行分析挂钩标的的预期走势以及市场波动性。

认购信息

认购币种：人民币

认购期：2020年03月04日上午9点至2020年03月16日中午12点止

冷静期：自认购表和销售文件签字确认后起，投资者享有24小时的投资冷静期。在投资冷静期内，若投资者改变认购决定，投资者有权解除已签订的认购表和销售文件，银行将退还全部投资款项。

单笔最低认购金额：人民币 50,000 元

递增额：人民币 10,000 元或其整数倍

投资期限：1.5 年

假设情形

以下假设情景分析及压力测试例子中显示的假定的挂钩标的观测水平、到期投资收益率、到期投资收益等仅做举例使用，以阐明本产品的结构及收益率、投资收益的计算方法。其中出现的挂钩标的正式收盘水平、波动趋势等与历史数据没有相关性，并不代表本产品的实际或将来表现。投资须谨慎。

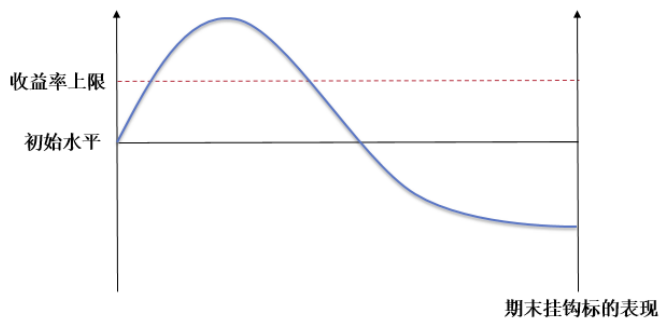
虚拟情形分析：测算收益不等于实际收益，投资须谨慎。

假设：

- 认购金额为人民币100,000元

情形 1: (产品表现最差，即压力测试下收益波动情形)

挂钩标的期末水平等于或小于初始水平。

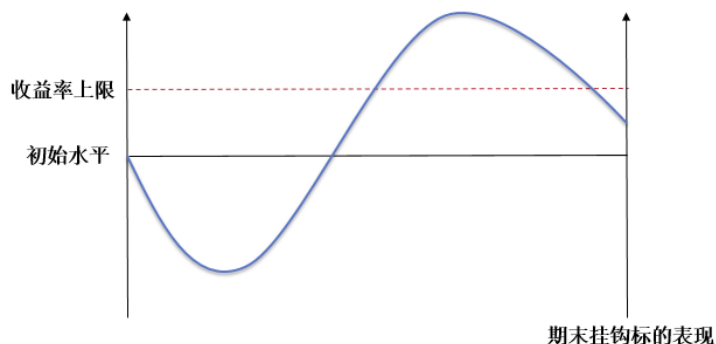


则：

- 挂钩标的期末水平为初始水平的 95%
- 到期收益率 = 最大值 [0%，参与率 x (挂钩标的期末水平 - 挂钩标的初始水平)]
= 最大值 [0%，110% x (95% - 100%)] = 0%
- 因此，在到期日返还原始本金 100,000 元，简单年化投资收益率为 0%

情形 2: (产品表现一般)

挂钩标的期末水平略高于初始水平。

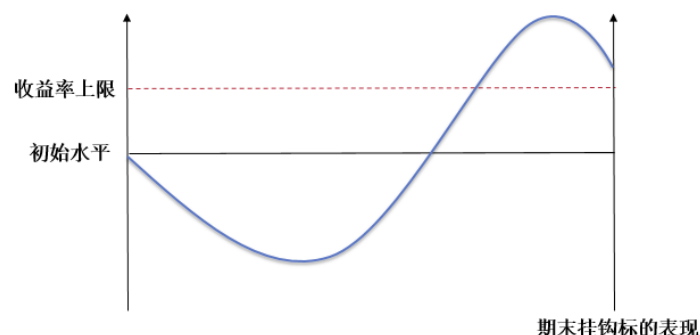


则:

- 挂钩标的期末水平为初始水平的106%
- 到期收益率= 参与率 x 挂钩标的期末表现 = $110\% \times (\text{挂钩标的期末水平}/\text{挂钩标的初始水平} - 100\%) = 110\% \times (106\% - 100\%) = 6.6\%$
- 到期收益=本金x到期收益率=100,000元 x 6.6% = 6,600元
- 简单年化投资收益率 = (到期收益/本金) x 100%/投资年限= (6,600元/100,000元) x 100% / 1.5= 4.4%
- 因此, 在到期日返还原始本金100,000元及投资收益6,600元, 简单年化投资收益率为4.4%

情形 3: (产品表现最好)

挂钩标的期末水平远高于初始水平。



则:

- 挂钩标的期末水平为初始水平的120%
- 到期收益率= 参与率 x 挂钩标的期末表现 = 最小值[收益率上限, $110\% \times (\text{挂钩标的期末水平}/\text{挂钩标的初始水平} - 100\%)$] = 最小值[15.0%, $110\% \times (120\% - 100\%)$] = 15.0%
- 到期收益=本金x到期收益率=100,000元 x 15.0% = 15,000元
- 简单年化投资收益率 = (到期收益/本金) x 100%/投资年限= (15,000元/100,000元) x 100% / 1.5= 10%
- 因此, 在到期日返还原始本金100,000元及投资收益15,000元, 简单年化投资收益率为10%

关于潜在最高到期投资收益率的说明:

在上述假设条件下, 若要实现潜在较好到期投资收益率, 需要满足一定条件: 挂钩标的期末水平远大于初始水平。挂钩标的表现受市场多重因素影响, 投资者不应仅以获取潜在较好到期投资收益率作为投资本产品的目的或依据。

特别提醒

- 本产品不向美国联邦所得税项下的美国人士、代表美国人士的人士、登记在我行的任一地址是美国所在地的人士或不符合银行销售条件的其它人士提供。
- 与传统的存款不同，结构性存款具有投资风险并且投资收益取决于所挂钩的衍生金融市场工具/资产的市场表现和/或特定条件的满足。在进行交易之前，请投资者认真地阅读本产品说明书并就任何其认为必要的内
容，向其法律、监管、税务、金融以及会计顾问进行咨询，在此基础上自行判断并作出最终的投资决定
(包括是否适合进行此项交易的决定)。
- 在特定情况下，结构性存款的收益可能会少于直接投资于挂钩资产而产生的收益。在这种情况下，投资结
构性存款的投资者将不会得到若直接投资相同金额和期限的其他投资可能有机会获得的收益。

您可以通过亲临花旗银行全国各营业网点进行交易或通过以下途径获取更多产品信息。

拨打花旗 24 小时服务热线：400-821-1880 / 800-830-1880 (限中国大陆固话拨打)*或访问花旗银行网站 citibank.com.cn。

* 境外请拨打(+86)-(20)-3880-1267 垂询。