



KEY FACT STATEMENT - FIXED INCOME SECURITIES

This document is being provided to you to understand the key features of a Fixed Income security and its appropriateness and suitability for your needs.

SECTION 1: WHAT ARE FIXED INCOME SECURITIES AND HOW DO THEY WORK?

A fixed income security (also commonly known as a bond) is a long-term obligation of an issuer and is sometimes simply defined as a “promise to pay.” The issuer promises to pay the bondholder (owner) a fixed amount of interest each year for a fixed time period. At the end of that period (the maturity date), the issuer promises to pay the bondholder the face value of the bond. Bond issues impose fixed-financial obligations on the issuer,

SECTION 2: CHARACTERISTICS OF A BOND

Face Value - This refers to how much a bond will be worth on its maturity date

Interest - Most bonds usually pay interest every 6 months (It is possible for them to also pay monthly, quarterly or annually)

Coupon rate - Fixed bonds generate a constant interest rate for the duration of the bond’s life. Floating rate bonds typically have an adjustable interest rate tied to market rates such as treasury bills

Term to Maturity - This is the period during which the owner of the bond will receive interest payments on the investment.

Ratings - This allows investors to distinguish a company’s or government’s credit risk.

SECTION 3: FACTORS THAT AFFECT A BOND’S COUPON RATE

Factors Affecting the Determination of Coupon Rate on Bonds

- Real risk-free rate
- Expected future inflation
- Credit rating of the bond
- Tenor of Bond / Length of time the funds are borrowed
- Investor demand

SECTION 4: YIELD TO MATURITY VS YIELD TO CALL (YTC)

Yield to maturity	Yield to call (YTC)
The yield to maturity of a fixed income security is typically the total return expected if the security is held until maturity. It is the return if the investors hold the bond until maturity with all payments made as scheduled and reinvested at the same rate.	Yield-to-call is conceptually similar to yield-to-maturity. The major difference is that YTC assumes the issuer will call the bond at the first opportunity. Therefore, the YTC measures the promised rate of return the investor will receive from holding this bond until it is retired at the first available call date



Warning: Past performance of any investment is not a guarantee of its future performance. Prices may go down as well as up, and in certain circumstances the right of the investor to redeem investments may be restricted.

SECTION 5: KEY RISKS

Market Risk	Credit risk	Liquidity risk
Interest rate risk	Foreign Exchange risk	Reinvestment risk
Call risk	Sovereign Risk	Early Redemption by Issuer Risk
Settlement Risk	Subordination risk	Variable coupon risk
Risk of investing in long tenor bonds	Regulatory risk	Inflation risk

SECTION 6: FEE AND CHARGES

A maximum upfront charge on subscription / redemption up to 3% of the subscription / redemption amount and broker fees CHF 75 per transaction is applicable.

For more information, please see the schedule of fees and charges available at www.citibank.ae.



Attention

Cooling Off Period:

Cooling off Period allows a client a window to withdraw the consent to subscribe to a particular financial product. Fixed Income subscription is subject to a Cooling-off Period, however due to the price sensitive and immediate implementation nature of the transaction you as an investor waives off the right to a Cooling-off Period.

This product/ service may be affected by changes in foreign currency exchange rates

Terms and Conditions

Please note that Citibank N.A. UAE Branch reserves the right to change the Terms and Conditions with a 60 day prior notice. To access the Terms and Conditions, please visit www.citibank.ae

For further details on this product, please visit www.citibank.ae

This document is distributed in UAE by Citibank, N.A. UAE. Citibank N.A. UAE is licensed by UAE Securities and Commodities Authority ("SCA") to undertake the financial activity as Promoter under license number 602003.

Citibank N.A. UAE is registered with Central Bank of UAE under license numbers BSD/504/83 for Al Wasl Branch Dubai, 13/184/2019 for Mall of the Emirates Branch Dubai, BSD/2819/9 for Sharjah Branch, and BSD/692/83 for Abu Dhabi Branch.

Investment products are not bank deposits or obligations or guaranteed by Citibank N.A., Citigroup Inc. or any of its affiliates or subsidiaries unless specifically stated. Investment products are not insured by government or governmental agencies. Investment and Treasury products are subject to Investment risk, including possible loss of principal amount invested. Past performance is not indicative of future results: prices can go up or down. Investors investing in investments and/or treasury products denominated in foreign (non-local) currency should be aware of the risk of exchange rate fluctuations that may cause loss of principal when foreign currency is converted to the investors home currency. Investment and Treasury products are not available to U.S. persons. All investments and treasury products and all applications thereof are subject to Citibank's General Terms and Conditions, as amended from time to time and available at www.citibank.ae and the Terms and Conditions of the individual investment and Treasury products. Customer understands that it is his/her responsibility to seek legal and/or tax advice regarding the legal and tax consequences of his/her investment transactions. If customer changes residence, citizenship, nationality, or place of work, it is his/her responsibility to understand how his/her investment transactions are affected by such change and comply with all applicable laws and regulations as and when such becomes applicable. Customer understands that Citibank does not provide legal and/or tax advice and are not responsible for advising him/her on the laws pertaining to his/her transaction. Citibank UAE does not provide continuous monitoring of existing customer

Citibank Terms and Conditions apply, are subject to change and are available on our website www.citibank.ae. Partner terms and conditions also apply. All offers are made available on a best-effort basis and at the sole discretion of Citibank N.A. – UAE Branch. Citibank N.A. – UAE Branch makes no warranties and assumes no liability or responsibility with respect to the product and services provided by partner(s) / other entity(ies). Citibank, N.A. - UAE Branch is licensed by Central Bank of UAE as a branch of a foreign bank.

بيان الحقائق الرئيسية – الأوراق المالية ذات الدخل الثابت

تُقدم لك هذه الوثيقة لفهم الخصائص الرئيسية للأوراق المالية ذات الدخل الثابت وتقييم مدى ملائمتها لاحتياجاتك.

القسم (1): ما هي الأوراق المالية ذات الدخل الثابت؟ وكيف تعمل؟

الأوراق المالية ذات الدخل الثابت (وتُعرف أيضاً بالسندات) هي التزام طويل الأجل للمُصدر ويُعرف في بعض الأحيان بوصفه "تعهداً بالدفع". يتعهد المُصدر بأن يدفع لحامل السند (المالك) مبلغاً ثابتاً من الفائدة في كل سنة خلال الفترة الزمنية الثابتة. في نهاية تلك المدة (تاريخ الاستحقاق) يتعهد المُصدر بأن يدفع لحامل السند القيمة الاسمية للسند. تفرض إصدارات السندات التزامات مالية ثابتة على المُصدر.

القسم (2): خصائص السند

القيمة الاسمية - يُشير إلى كم ستكون السند في تاريخ استحقاقه
 الفائدة - تُحقق معظم السندات في العادة فائدة كل 6 أشهر (من الممكن لها أيضاً أن تحقق الفائدة شهرياً أو كل ربع سنة أو سنوياً)
 سعر القسيمة - تولد السندات الثابتة سعر فائدة ثابت طوال فترة حياة السند. تحظى السندات ذات السعر العائم عادةً بسعر فائدة قابل للتعديل ومربوط بأسعار السوق، مثل أدونات الخزينة.
 المدة حتى الاستحقاق - هذه هي الفترة التي يتلقى خلالها مالك السند دفعات الفائدة على الاستثمار.
 الأسعار - يسمح للمستثمرين بتمييز مخاطر الائتمان الخاصة بأي شركة أو حكومة.

القسم (3): العوامل التي تؤثر على سعر قسيمة السند

- العوامل التي تؤثر على تحديد سعر القسيمة على السندات
- المعدل الخالي من المخاطر الحقيقية
 - التضخم المستقبلي المتوقع
 - التقييم الائتماني للسند
 - مدة السند/ الفترة الزمنية في حال اقتراض الأموال
 - طلب المستثمر

القسم (4): العائد حتى الاستحقاق أو عائد السند حتى استرداده

العائد حتى الاستحقاق	عائد السند حتى استرداده
العائد حتى الاستحقاق لأي أوراق مالية ذات دخل ثابت هي في العادة إجمالي العائد المتوقع في حال الاحتفاظ بالأوراق المالية حتى الاستحقاق. إنه العائد في حال احتفاظ المستثمرين بالسند حتى الاستحقاق مع جميع الدفعات المُسددة كما لو جرى جدولتها وإعادة استثمارها بالسعر نفسه.	إن العائد حتى استرداد السند مماثلاً للعائد حتى الاستحقاق من حيث المفهوم. ويتمثل الاختلاف الرئيسي في أنه يفترض في العائد حتى استرداد السند أن المُصدر سيسترد السند في أول فرصة. وعليه، يقيس العائد عند استرداد السند سعر العائد الذي جرى التعهد به والذي سيتسلمه المستثمر نتيجة امتلاكه هذا السند حتى انسحابه في تاريخ الاسترداد المتاح.

تحذير: الأداء السابق لأي استثمار لا يضمن أدائه المستقبلي. قد تنخفض الأسعار وقد ترتفع، وقد ينقيد حق المستثمر في استرداد الاستثمارات في بعض الظروف.



القسم (5): المخاطر الرئيسية

مخاطر السوق	مخاطر الائتمان	مخاطر السيولة
مخاطر معدل الفائدة	مخاطر الصرف الأجنبي	مخاطر إعادة الاستثمار
مخاطر الاستدعاء	مخاطر السيادة	الاسترداد المبكر بسبب مخاطر المصدر
مخاطر التسوية	مخاطر التبعية	مخاطر القسائم المتغيرة
مخاطر الاستثمار في السندات طويلة الأمد	المخاطر التنظيمية	مخاطر التضخم

القسم (6): الرسوم والمصروفات

يفرض الحد الأقصى للمصروفات عند الاكتتاب/ الاسترداد بما يصل إلى 3% من مبلغ الاكتتاب/ الاسترداد وتطبق رسوم الوساطة بقيمة 75 فرنكاً سويسرياً لكل معاملة.

للمزيد من المعلومات، يُرجى الاطلاع على جدول الأسعار والرسوم المتوفر على الموقع الإلكتروني: www.citibank.ae.



فترة الانتظار:

تسمح فترة الانتظار للعميل بمساحة لسحب الموافقة على الاكتتاب في منتج مالي محدد. يخضع الاكتتاب في الدخل الثابت إلى فترة الانتظار، لكن نظراً لسرعة تأثر السعر بعوامل عدة والتنفيذ الفوري حسب طبيعة المعاملة، يمكنك كمستثمر التنازل عن ممارسة الحق في فترة الانتظار. يجوز أن يتأثر هذا المنتج/ الخدمة بالتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية.

الشروط والأحكام

يُرجى العلم أن سيتي بنك إن آيه، فرع الإمارات العربية المتحدة يحتفظ بالحق في تغيير الشروط والأحكام بموجب إخطار مسبق مدته 60 يوماً. للاطلاع على الشروط والأحكام الحالية، يُرجى زيارة الموقع الإلكتروني www.citibank.ae للمزيد من التفاصيل بخصوص هذا المنتج، يُرجى زيارة الموقع الإلكتروني: www.citibank.ae

تُوزع هذه الوثيقة في دولة الإمارات العربية المتحدة من قبل سيتي بنك، إن آيه، فرع الإمارات العربية المتحدة، وهو مرخص من قبل هيئة الأوراق المالية والسلع في دولة الإمارات العربية المتحدة للاضطلاع بأنشطة التمويل بوصفه مروجاً بموجب الرخصة رقم 602003. سيتي بنك إن آيه الإمارات العربية المتحدة مُسجل لدى مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بموجب الرخص أرقام: BSD/504/83 بالنسبة لفرع الوصل دبي، و BSD/184/13/2019 بالنسبة لفرع مول الإمارات دبي، و BSD/2819/9 بالنسبة لفرع الشارقة، و BSD/692/83 بالنسبة لفرع أبوظبي.

لا تُعد المنتجات الاستثمارية التزامات، أو ودائع بنكية، أو ضمانات صادرة عن سيتي بنك إن آيه، أو سيتي جروب إنك، أو شركائهما التابعة أو الفرعية، ما لم يتم ذكر هذا تحديداً. لا تمنح الحكومة أو الجهات الحكومية أي تغطية تأمينية للمنتجات الاستثمارية. المنتجات الاستثمارية والاستثمار في منتجات الخزنة العامة عُرضة لمخاطر الاستثمار المحتملة، بما في ذلك الخسارة المحتملة لأصل المبلغ المُستثمر. ولا يُعد الأداء السابق مؤشراً للنتائج المستقبلية، فقد تتغير الأسعار صعوداً أو هبوطاً، يجب على المستثمرين في المنتجات الاستثمارية و/ أو منتجات الخزنة العامة المقومة بالعملات الأجنبية (غير المحلية) الانتباه إلى مخاطر تقلب سعر الصرف التي قد تسبب خسارة أصل المبلغ المُستثمر في حال تحويل العملة الأجنبية إلى العملة المحلية للمستثمر. لا تتوفر منتجات

الاستثمار والخزنة للأشخاص الأمريكيين. تخضع جميع الاستثمارات ومنتجات الخزنة واستخداماتها للشروط والأحكام العامة لدى سيتي بنك وتعديلاتها من وقت لآخر، وهي متوفرة على www.citibank.ae وكذلك الشروط والأحكام الخاصة بالاستثمار الفردي ومنتجات الخزنة. ويدرك العميل أنه مسؤول عن طلب المشورة القانونية و/ أو الضريبية فيما يتعلق بعواقب معاملاته الاستثمارية قانونياً وضريبياً، إذا غير العميل محل الإقامة، أو التبعية، أو الجنسية، أو محل العمل فإنه يصبح مسؤولاً عن فهم مدى تأثير معاملاته الاستثمارية يمثل هذا التغيير، ويتعين عليه

الامتثال لأحكام جميع القوانين واللوائح السارية فيما يتعلق بهذه المعاملات، كلما انطبق ذلك على حالته. ويدرك العميل أن سيتي بنك لا يُقدم أي مشورة قانونية و/أو ضريبية، وليس في موقع المسؤولية عن تقديم النصح والمشورة له فيما يتعلق بالقوانين ذات الصلة بمعاملاته. لا يقدم سيتي بنك الإمارات العربية المتحدة خدمة المراقبة المستمرة لأرصدة العملاء وممتلكاتهم الحالية.

تُطبق شروط وأحكام سيتي بنك، وتخضع للتغيير، وتكون متاحة على موقعنا الإلكتروني: www.citibank.ae. تُطبق أيضاً شروط الشريك وأحكامه. تتوفر جميع العروض على أساس أفضل الجهود وفقاً للتقدير المطلق لسيتي بنك إن أيه - فرع الإمارات العربية المتحدة. ولا يقدم سيتي بنك إن أيه - فرع الإمارات العربية المتحدة أي ضمانات ولا يتحمل أي التزام أو مسؤولية فيما يتعلق بالمنتجات والخدمات التي يقدمها الشريك (الشركاء)/ الكيان (الكيانات) الأخرى. سيتي بنك إن أيه - فرع الإمارات العربية المتحدة مُرخص من قِبَل مصرف الإمارات العربية المتحدة المركزي بوصفه فرعاً لبنك أجنبي.