



Equity First

Opportunity First



Alpha Beta Express Zertifikat

Chance auf mindestens 10 % Ertrag pro
Betrachtungsperiode¹
Zeichnungsfrist 3.9. – 28.9. 2007
(vorbehaltlich einer vorzeitigen Schließung)
5 Jahre Laufzeit
Vorzeitige Rückzahlung nach jedem
Beobachtungstag möglich

Alpha Beta Express Zertifikat

Aktienkurse steigen, Aktienkurse fallen. Das Auf und Ab ist das immer wiederkehrende Spiel der Börse. Doch wie bekommt man die Chance, nicht nur bei steigenden, sondern auch bei fallenden Kursen Gewinne zu erzielen? Entweder können Sie durch aufwendige eigene Marktbeobachtung und Anlageentscheidungen versuchen, erfolgreich Renditen in allen Marktlagen zu erzielen. Oder Sie investieren in unser neues Alpha Beta Express Zertifikat. Die Kombination aus einem Alpha Express Zertifikat mit einer Beta-Strategie stellt je nach Laufzeit äußerst attraktive Ertragschancen von 10 bis 50 % oder die darüber hinausgehende Outperformance des DivDAX® gegenüber dem DAX® in Aussicht¹. Werden die Zertifikate vor dem 30. Juni 2009 (Abgeltungssteuer – steuergesetzliche Übergangsregelung für Zertifikate) vorzeitig zurückgezahlt, bleiben Ihre Erträge sogar steuerfrei².

Ziel der Strategie

Sie erhalten einen Ertrag von 10 % für jede Betrachtungsperiode¹, wenn der DivDAX® an einem der Feststellungstage eine gleiche oder bessere Wertentwicklung als der DAX® gegenüber den jeweiligen Ausgangsniveaus aufweist. Steigt der DivDAX® gegenüber dem DAX® jedoch um mehr als 10 %, partizipieren Sie unbegrenzt an dieser Wertentwicklung und erhalten dann diesen höheren Betrag³ zusätzlich zu Ihrem eingesetzten Kapital ausbezahlt.

Der DivDAX® ist dabei der Referenzindex, der DAX® der Vergleichsindex beziehungsweise die „Benchmark“. Der DivDAX® wurde von der Deutschen Börse speziell mit dem Ziel entwickelt, überdurchschnittliche Renditen zu erzielen, indem auf jährlicher Basis Aktien des DAX®-Index ausgewählt werden, die als dividendenstark und damit besonders aussichtsreich bewertet werden.



Funktionsweise des Zertifikats

Bis 2012 überprüfen wir die Indexstände des DivDAX® und des DAX® am jeweiligen Feststellungstag, also insgesamt fünfmal bis zum Ende der Laufzeit. Ist im Vergleich zum 28. September 2007 die Wertentwicklung des DivDAX® am ersten Stichtag gleich oder besser als die Wertentwicklung des DAX® (unabhängig davon, ob die Indexentwicklung positiv oder negativ ist), das heißt, weist der DivDAX® eine gleiche Performance oder sogar eine Outperformance gegenüber der Benchmark auf, dann erhalten Sie Ihr eingesetztes Kapital³ und zusätzlich einen Ertrag von 10 % pro Periode zurück. Steigt der DivDAX® gegenüber dem DAX® jedoch um mehr als 10 %, partizipieren Sie unbegrenzt an dieser Wertentwicklung. Ist die Wertentwicklung des DivDAX® zum Beispiel um 15 % höher als die des DAX®, erhalten Sie zusätzlich zu Ihrem eingesetzten Kapital³ einen Ertrag von 15 % zurück. Sollte sich die Indexentwicklung des DivDAX® schlechter als die des DAX® entwickelt haben, läuft das Zertifikat bis zum nächsten Beobachtungstag.

An jedem weiteren Beobachtungstag wird diese Betrachtungsweise wiederholt. Die maximale Laufzeit des Zertifikats beträgt fünf Jahre, wobei Sie am Ende der Laufzeit die Chance auf volle Kapitalrückzahlung³ und einen Ertrag von $5 \times 10\%$, also insgesamt 50 %, haben. Steigt der DivDAX® gegenüber dem DAX® jedoch am letzten Beobachtungstag um mehr als 50 %, partizipieren Sie unbegrenzt an dieser Wertentwicklung.

Weist der DivDAX® am letzten Feststellungstag eine schlechtere Wertentwicklung auf als der DAX® sie seit dem 28. September 2007 vollzogen hat, ergeben sich für Sie folgende Möglichkeiten: Sie erhalten, je nachdem, was für Sie vorteilhafter ist, entweder den Nominalwert minus Underperformance DivDAX® gegenüber DAX®, den Nominalwert plus die positive Wertentwicklung des DivDAX® seit Feststellungstag (bis maximal 65 %) oder den Nominalwert minus der negativen Wertentwicklung des DivDAX® seit Feststellungstag.



Die Funktionsweise auf einen Blick

Feststellungstag 28. 9. 2007	Ausgangsniveau der Indizes	Emissionspreis 1.000 EUR
1. Jahr 13. 10. 2008	Performance DivDAX® – Performance DAX® ≥ 0 % ja	Outperformance bis 10 %: Rückzahlung 1.100 EUR
	↓ nein	Outperformance > 10 %: Rückzahlung 1.000 EUR + Outperformance
2 Jahre 19. 6. 2009	Performance DivDAX® – Performance DAX® ≥ 0 % ja	Outperformance bis 20 %: Rückzahlung 1.200 EUR
	↓ nein	Outperformance > 20 %: Rückzahlung 1.000 EUR + Outperformance
3 Jahre 30. 9. 2010	Performance DivDAX® – Performance DAX® ≥ 0 % ja	Outperformance bis 30 %: Rückzahlung 1.300 EUR
	↓ nein	Outperformance > 30 %: Rückzahlung 1.000 EUR + Outperformance
4 Jahre 30. 9. 2011	Performance DivDAX® – Performance DAX® ≥ 0 % ja	Outperformance bis 40 %: Rückzahlung 1.400 EUR
	↓ nein	Outperformance > 40 %: Rückzahlung 1.000 EUR + Outperformance
5 Jahre 28. 9. 2012	Performance DivDAX® – Performance DAX® ≥ 0 % ja	Outperformance bis 50 %: Rückzahlung 1.500 EUR
	↓ nein	Outperformance > 50 %: Rückzahlung 1.000 EUR + Outperformance
<p>Rückzahlung = höherer Wert von: 1.000 EUR minus Underperformance (Alpha) oder 1.000 EUR plus positive Wertentwicklung des DivDAX® seit Feststellungstag (Beta) (bis maximal 65 %) oder 1.000 EUR minus negative Wertentwick- lung des DivDAX® seit Feststellungstag. Theoretisch kann es zu einem Totalverlust kommen, sofern der Alpha- oder Beta- Betrag negativ ist.</p>		

(Grafik ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlags.)

Alpha und Beta

Bei den Alpha Beta Express Zertifikaten partizipieren Sie entweder an einer möglichen positiven Differenz zwischen der Performance des DivDAX® und des DAX® (Alpha) oder an der Indexentwicklung des DivDAX® (Beta). Entscheidend ist, welcher Auszahlungsbetrag am Ende der Laufzeit für den Anleger vorteilhafter ist.

Beim Alpha ist der Ertrag unabhängig von der allgemeinen Marktentwicklung (marktneutral), es zählt lediglich die relative Outperformance zur Benchmark. Beta hingegen bezeichnet die absolute Performance des Referenzindex und ist somit Folge der allgemeinen Marktentwicklung.

Mit dem neuen Alpha Beta Express Zertifikat, die Erweiterung einer marktneutralen Strategie, erhalten Sie ein „Best of“ beider Strategien – Alpha und Beta.

DAX® und DivDAX®

Der DAX® beinhaltet die 30 größten deutschen Unternehmen, gemessen an Aktienumsatz und Marktkapitalisierung. Dieser sogenannte Performance-Index bildet neben der Wertsteigerung der enthaltenen Aktien auch die Kapitalvermehrung durch Dividendenzahlungen ab.

Der DivDAX® ist ein Index, der die 15 dividendenstärksten Aktientitel des DAX® abbildet. Die Zusammensetzung wird einmal im Jahr im September geprüft und gegebenenfalls readjustiert. Die Gewichtung der einzelnen Titel erfolgt demgegenüber vierteljährlich, darf dabei aber nicht mehr als 10% des Index ausmachen. Es ist auffällig, dass sich in den vergangenen Jahren diese dividendenstärksten Titel kaum verändert haben; so gehören zum Beispiel stets BASF, Bayer, DaimlerChrysler, Deutsche Bank, E.ON, Metro, RWE und ThyssenKrupp zu den Top 15.

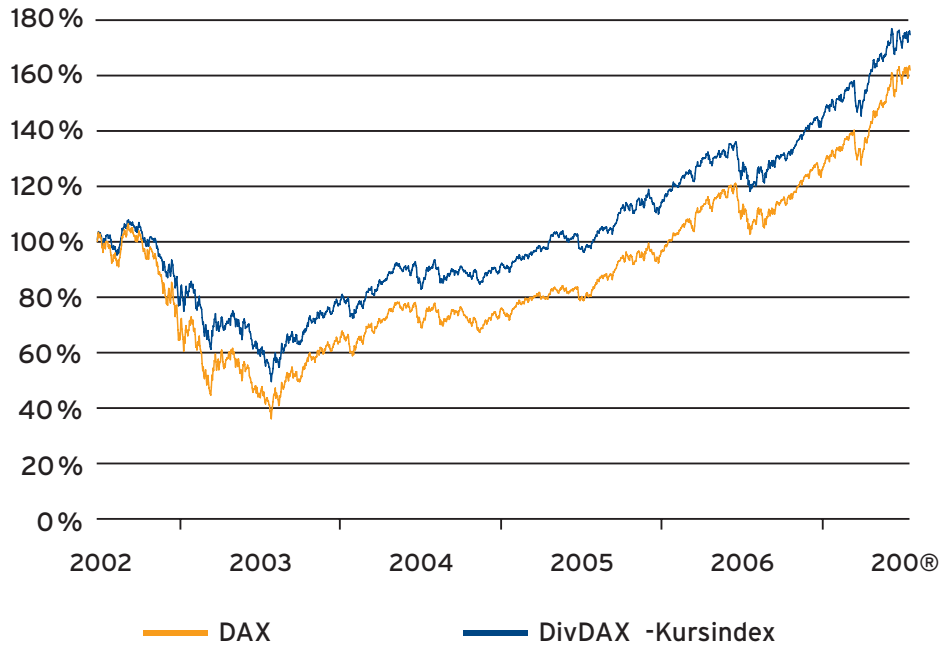
Die Dividendenstärke der Titel wird anhand der Dividendenrendite gemessen und ist ausschlaggebend für die Aufnahme in den Index: Diese wird errechnet, indem die zuletzt gezahlte Dividende durch den aktuellen Indexkurs am Vortag der Auszahlung mit 100 multipliziert wird. Die Aktientitel mit der höchsten Dividendenrendite werden in den DivDAX® aufgenommen. Die derzeitige Zusammensetzung besteht aus folgenden Aktientiteln (in alphabetischer Reihenfolge):

- BASF
- Bayer
- DaimlerChrysler
- Deutsche Bank
- Deutsche Börse
- Deutsche Lufthansa
- Deutsche Post
- Deutsche Telekom
- E.ON
- MAN
- Metro
- Münchener Rück
- RWE
- ThyssenKrupp
- TUI

Das vorliegende Zertifikat basiert auf dem DivDAX®-Kursindex, wobei lediglich die Kursentwicklungen der Aktien einbezogen werden, Dividendenzahlungen jedoch unberücksichtigt bleiben. Der DivDAX® wird hier mit dem DAX®-Performance-Index verglichen, der der allgemein verwendete DAX®-Index ist.

Historische Wertentwicklung des DivDAX® und des DAX®

Die Grafik zeigt die prozentuale Wertentwicklung der beiden Indizes.
(Basis 2. Januar 2002 = 100 %)



Quelle: Deutsche Börse AG

Historische Wertentwicklungen lassen nicht auf zukünftige Wertentwicklungen schließen.

Was sind Ihre Chancen?

- Sie haben die Chance auf einen hohen Ertrag von 10 % pro Periode, also bis zu 50 % nach fünf Jahren (falls keine vorzeitige Rückzahlung erfolgt).
- Sie partizipieren zu 100 % an einer positiven Wertentwicklung des DivDAX® gegenüber dem DAX® über den möglichen Ertrag von 10 % p. a. hinaus.
- Attraktive mögliche Erträge auch bei einem sich seitwärts bewegenden oder fallenden Aktienmarkt.
- Die Rendite entspricht am Laufzeitende entweder der Alpha- oder der Beta-Strategie – je nachdem, welche höher ausfällt (Best of).
- Ihre Chance auf eine Rückzahlung der Zertifikate bereits nach etwa einem Jahr.
- Sie können die Zertifikate während der Laufzeit in einem liquiden Sekundärmarkt verkaufen.

Was sind Ihre Risiken?

- Der Ertrag der Zertifikate ist an die Entwicklung des Aktienmarkts gebunden.
- Während der Laufzeit ist die Wertentwicklung der Zertifikate Marktentwicklungen, wie zum Beispiel Indexentwicklung oder Zinsniveau, unterworfen.
- Es ist nicht gewährleistet, dass der DivDAX® gegenüber dem DAX® während der Laufzeit der Zertifikate eine bessere Wertentwicklung aufweist.
- Bei einem vorzeitigen Verkauf der Zertifikate kann der Kurs unter dem anfänglichen Emissionspreis notieren.

Alpha Beta Express Zertifikat im Überblick

Zeichnungsfrist:	3.9.–28.9.2007 (vorzeitige Schließung jederzeit möglich)
WKN/ISIN:	AON1MD/DE000AON1MD6
Emittent:	Citibank International plc.
Berechnungsstelle:	Citigroup Global Markets Ltd. (CGML) ⁴
Rating:	Die Emission wird von Moody's bewertet, ein Rating von Aaa wird erwartet.
Laufzeit:	5 Jahre
Feststellungstag:	28.9.2007
Emissionstag/ Valuta:	5.10.2007
Letzter Feststellungstag:	28.9.2012
Rückzahlungstag:	5.10.2012
Nominalwert/ Mindestanlage:	1.000 EUR
Ausgabeaufschlag:	3% (30 EUR je Zertifikat) verbleibt in voller Höhe bei der Citibank Privatkunden AG & Co. KGaA
Vertriebsgebühren (Rückvergütung):	2% (20 EUR pro Zertifikat) erhält die Citibank Privatkunden AG & Co. KGaA für den Abschluss vom Emittenten
Basiswerte:	DivDAX [®] (Bloomberg: DDAXK); ISIN: DE000AOC33C3 (Kurs-Index) DAX [®] (Bloomberg: DAX); ISIN: DE0008469008 (Performance-Index)
Indexstartkurs der Indizes (Ausgangsniveau):	Offizieller Indexschlusskurs am Feststellungstag.
Indexendkurs der Indizes:	Offizieller Indexschlusskurs am letzten Feststellungstag.
Vorzeitiges Rück- zahlungsereignis:	<p>An jedem Feststellungstag wird der Indexendkurs beider Indizes festgestellt und die prozentuale Steigerung im Vergleich zum Indexstartkurs des jeweiligen Index betrachtet.</p> <p>Ein vorzeitiges Rückzahlungsereignis tritt ein, wenn an einem der nachfolgenden Feststellungstage die entsprechende Bedingung erfüllt ist:</p> <p>Feststellungstag (t) vorzeitiges Rückzahlungsereignis</p> <p>t₁: 13.10.2008 $\frac{\text{DivDAX}_{t_1}^{\text{®}}}{\text{DivDAX}_{t_0}^{\text{®}}} - \frac{\text{DAX}_{t_1}^{\text{®}}}{\text{DAX}_{t_0}^{\text{®}}} \geq 0\%$</p> <p>t₂: 19.6.2009 $\frac{\text{DivDAX}_{t_2}^{\text{®}}}{\text{DivDAX}_{t_0}^{\text{®}}} - \frac{\text{DAX}_{t_2}^{\text{®}}}{\text{DAX}_{t_0}^{\text{®}}} \geq 0\%$</p> <p>t₃: 30.9.2010 $\frac{\text{DivDAX}_{t_3}^{\text{®}}}{\text{DivDAX}_{t_0}^{\text{®}}} - \frac{\text{DAX}_{t_3}^{\text{®}}}{\text{DAX}_{t_0}^{\text{®}}} \geq 0\%$</p> <p>t₄: 30.9.2011 $\frac{\text{DivDAX}_{t_4}^{\text{®}}}{\text{DivDAX}_{t_0}^{\text{®}}} - \frac{\text{DAX}_{t_4}^{\text{®}}}{\text{DAX}_{t_0}^{\text{®}}} \geq 0\%$</p> <p>mit t₀ = 28.9.2007 (Ausgangsniveau der Indizes)</p> <p>t = (1,4) Alpha_t ≥ 0</p> <p>Alpha_t $\frac{\text{DDAXK}_t}{\text{DDAXK}_0} - \frac{\text{DAX}_t^{\text{®}}}{\text{DAX}_0^{\text{®}}} \geq 0\%$</p>

Auszahlungsbetrag:	<p>Ist an einem Feststellungstag ein vorzeitiges Rückzahlungsereignis eingetreten, beträgt der Auszahlungsbetrag wie folgt:</p> <table style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="text-align: left;">Feststellungstag (t)</th> <th style="text-align: left;">eventueller Auszahlungswert</th> <th style="text-align: left;">Auszahlungstag</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>t₁: 13.10.2008</td> <td>Max. von (1,10; (1+Alpha_t))</td> <td>20.10.2008</td> </tr> <tr> <td>t₂: 19.6.2009</td> <td>Max. von (1,20; (1+Alpha_t))</td> <td>26.6.2009</td> </tr> <tr> <td>t₃: 30.9.2010</td> <td>Max. von (1,30; (1+Alpha_t))</td> <td>7.10.2010</td> </tr> <tr> <td>t₄: 30.9.2011</td> <td>Max. von (1,40; (1+Alpha_t))</td> <td>7.10.2011</td> </tr> </tbody> </table> <p>Ist kein vorzeitiges Rückzahlungsergebnis eingetreten, wird der Auszahlungsbetrag wie folgt bestimmt: Ist am letzten Feststellungstag (t₅) (das ist der 28.9.2012) die folgende Bedingung erfüllt:</p> $\frac{\text{DivDAX}_{t_5}^{\otimes}}{\text{DivDAX}_{t_0}^{\otimes}} - \frac{\text{DAX}_{t_5}^{\otimes}}{\text{DAX}_{t_0}^{\otimes}} \geq 0 \%,$ <p>beträgt der Auszahlungsbetrag 1.500 EUR oder, falls höher, die höhere Wertentwicklung des DivDAX[®]. Ist die Bedingung nicht erfüllt, beträgt der Auszahlungsbetrag:</p> <p>Nominalwert × [(1+max (Alpha_F; Performance_F))]</p> <p>Mit:</p> $\text{Alpha}_F = \frac{\text{DDAX}_F}{\text{DDAX}_0} - \frac{\text{DAX}_F}{\text{DAX}_0}$ $\text{Performance}_F = \text{Min} \left[65\%; \frac{\text{DDAX}_F}{\text{DDAX}_0} - 1 \right]$ <p>mit t₀ = 28.9.2007 (Ausgangsniveau der Indizes) mit F = offizieller Schlusskurs der Indizes am 28.9.2012</p>	Feststellungstag (t)	eventueller Auszahlungswert	Auszahlungstag	t ₁ : 13.10.2008	Max. von (1,10; (1+Alpha _t))	20.10.2008	t ₂ : 19.6.2009	Max. von (1,20; (1+Alpha _t))	26.6.2009	t ₃ : 30.9.2010	Max. von (1,30; (1+Alpha _t))	7.10.2010	t ₄ : 30.9.2011	Max. von (1,40; (1+Alpha _t))	7.10.2011
Feststellungstag (t)	eventueller Auszahlungswert	Auszahlungstag														
t ₁ : 13.10.2008	Max. von (1,10; (1+Alpha _t))	20.10.2008														
t ₂ : 19.6.2009	Max. von (1,20; (1+Alpha _t))	26.6.2009														
t ₃ : 30.9.2010	Max. von (1,30; (1+Alpha _t))	7.10.2010														
t ₄ : 30.9.2011	Max. von (1,40; (1+Alpha _t))	7.10.2011														
Börsenlisting:	Frankfurt, Stuttgart Freiverkehr															
Notierung:	Stücknotiz															
Handelbarkeit:	Börsentäglich zum aktuellen Tageskurs handelbar															
Basisprospekt:	Allein maßgeblich für das Angebot ist der Basisprospekt, der kostenlos bei der Citigroup Global Markets Deutschland AG & Co. KGaA, Equity Derivatives – New Issues Structuring, Reuterweg 16, 60323 Frankfurt am Main, erhältlich ist.															

¹ Alle Ertragsangaben erfolgen ohne Berücksichtigung des Ausgabeaufschlags.

² Hierbei handelt es sich nicht um eine steuerliche Beratung; gegebenenfalls ist ein Steuerberater hinzuzuziehen.

³ Die Rückzahlung des eingesetzten Kapitals beziehungsweise des Nominalwerts beinhaltet nicht den bei Kauf der Zertifikate zu zahlenden Ausgabeaufschlag von 3 %.

⁴ Nähere Informationen finden Sie im offiziellen Basisprospekt, der kostenlos bei der Citigroup Global Markets Deutschland AG & Co. KGaA, Equity Derivatives – New Issues Structuring, Reuterweg 16, 60323 Frankfurt am Main, erhältlich ist.

Verzichten Sie nicht auf die Fakten

Risiken:

Eine komplette Übersicht aller Risiken, die mit dieser Anlage verknüpft sind, finden Sie im Basisprospekt.

Risiko bei vorzeitigem Verkauf, Preisrisiko:

Vor Laufzeitende beeinflussen verschiedene marktbedingte Faktoren den Wert der Zertifikate: Zinssätze, Volatilität und Performance des Basiswerts sowie die Restlaufzeit. Der Kurs kann auch unter dem Ausgangsniveau liegen. Theoretisch kann es zum Totalverlust kommen.

Bonitätsrisiko und eingeschränkter Rückgriff (limited recourse):

Der Emittent, Citibank International plc, eine Tochtergesellschaft der Citigroup Inc., ist eine in Großbritannien eingetragene Bank, die von der Financial Services Authority unter dem Financial Services and Markets Act 2000 autorisiert und reguliert wird. Den primären Geschäftszweck stellen das Firmenkundengeschäft und Investment Banking, das Privatkundengeschäft und Asset Management sowie Dienstleistungen für Privatkunden durch ihre verschiedenen Bereiche und Filialnetze in Großbritannien und Kontinentaleuropa dar. Der Emittent hat Filialen in Belgien, Dänemark, Finnland, Frankreich, Griechenland, Irland, Italien, Luxemburg, Madeira, Niederlande, Norwegen, Portugal, Österreich, Spanien und Schweden.

Anleger tragen das volle Bonitätsrisiko des Emittenten, der für die Zahlungsverpflichtungen der Zertifikate verantwortlich ist. Die langfristigen Verbindlichkeiten des Emittenten wurden mit Aaa/AA+ von Moody's beziehungsweise Standard & Poor's bewertet. Die Verpflichtungen des Emittenten können unter bestimmten Voraussetzungen auch an Dritte übertragen werden. Die Übertragung bedarf nicht der Zustimmung der Zertifikateinhaber. Dritte, an die Zahlungsverpflichtungen übertragen werden, müssen zum Zeitpunkt der Übertragung mindestens dieselbe Moody's- beziehungsweise Standard & Poor's-Bonitätseinstufung aufweisen wie Citibank International plc. Werden die Wertpapiere an eine nicht der Citi zugehörige Gesellschaft („Citigroup Entities“) übertragen, ist keine dieser Citigroup Entities für Zahlungen, die diese übertragenen Wertpapiere betreffen, verantwortlich. (Näheres entnehmen Sie bitte den im Basisprospekt enthaltenen Bedingungen.)

Liquiditätsrisiko:

Der Emittent wird sich bemühen, börsentäglich einen Sekundärmarkt für die Zertifikate an den Börsen Stuttgart und Frankfurt zu schaffen. Unter Umständen kann es jedoch zur Aussetzung der Preisstellung kommen.

Risiko durch bestimmte Ereignisse:

Anpassungen der Konditionen der Zertifikate können aufgrund von Ereignissen wie Fusionen und Verkäufen, Verwerfungen an den Kapitalmärkten, Aussetzung des Handels, sachlichen Änderungen formelbezogener und inhaltlicher Art und Änderungen der Gesetzgebung erforderlich werden, wie im endgültigen Basisprospekt beschrieben.

Anpassungsrisiko:

Bei den Zertifikatebedingungen sind Anpassungen möglich, bedingt durch Marktstörungen, Änderungen bei den ausgewählten Aktien usw. Diese Risiken werden umfangreich im offiziellen Basisprospekt dargestellt.

Rechtsrisiko:

Die Zertifikate unterliegen nicht dem deutschen, sondern dem englischen Recht.

Möglicher Interessenkonflikt:

Unter bestimmten Umständen verkauft die Emittentin diese Zertifikate an Vertriebspartner mit einem Abschlag auf den Emissionspreis oder gewährt eine Rückvergütung zugunsten und für Rechnung dieses Vertriebspartners.

„DAX®“ und „DivDAX®“ sind eingetragene Marken der Deutsche Börse AG (Lizenzgeber). Der Lizenzgeber übernimmt keine Haftung für die Richtigkeit der Indizes. Die auf den Indizes basierenden Wertpapiere werden in keiner Weise vom Lizenzgeber gefördert, herausgegeben, verkauft oder beworben und der Lizenzgeber übernimmt diesbezüglich keinerlei Haftung.

Disclaimer:

Anlagen in dieses Produkt sind keine Bankeinlagen und sind nicht durch Citibank/Citi, deren Töchter oder die Einlagensicherung garantiert. Die Performance der Vergangenheit lässt keine Rückschlüsse auf die zukünftige Wertentwicklung zu. Der Wert der Anlage unterliegt den Schwankungen des Markts, welche zum ganzen oder teilweisen Verlust des Investments führen können. Der Erwerb dieses Produkts ist mit Kosten/Gebühren verbunden. Darüber hinaus erhält Citibank einen Bonus für den Abschluss vom Emittenten. Alle Angaben dienen ausschließlich der Information und stellen keine Kaufempfehlung dar. Dieses Produkt steht beispielhaft für seine Produktgattung. Vor dem Erwerb sollte eine ausführliche und an der Kundensituation ausgerichtete Beratung erfolgen. Dieses Produkt kann nicht von US-Personen erworben werden. Allein maßgeblich sind die Bedingungen im Basisprospekt, der kostenlos bei der Citigroup Global Markets Deutschland AG & Co. KGaA (New Issues Structuring), Reuterweg 16, 60323 Frankfurt, erhältlich ist.

Equity First

- Equity First ist eine Produktfamilie der Citi, die eine Auswahl an attraktiven Anlageprodukten bietet.
erstklassig im strategischen Denken
- Equity First-Produkte werden regelmäßig emittiert. So steht das richtige Produkt für jede Marktphase zur Verfügung.
erstklassig im Service
- Equity First-Produkte sind durch ihre innovative Ausstattung und klare Struktur auf die Anlageziele anspruchsvoller Investoren zugeschnitten.
erstklassig in der Kundenbetreuung

Anlagekategorien innerhalb der Equity First-Familie

Protection First	voller Kapitalschutz
Performance First	teilweiser Kapitalschutz
Opportunity First	kein Kapitalschutz

Equity First ist eine Familie innovativer Anlageprodukte, zugeschnitten auf die zahlreichen Bedürfnisse unterschiedlichster Anleger. Die Equity First-Familie bietet drei Anlagekategorien. Die jeweiligen Anlagen ermöglichen ein bestimmtes Verhältnis von Kapitalschutz zu Gewinnchance.

Opportunity First

Opportunity First Produkte sind Investments, die individuelle Strategien unterstützen. Diese Produkte besitzen keinen Kapitalschutz, bieten aber dafür die Chance auf volle bzw. überproportionale Beteiligung an Kursbewegungen der Märkte.

Hotline: (069) 1366-1540 börsentäglich 8.00 bis 18.00 Uhr
n-tv Teletext: Seite 673
Kursversorgung: www.boerse-stuttgart.de, **Reuters:** CITIDE
Produktinformation: www.equityfirst.citigroup.com