

Warszawa, 10. lutego 2020

Nowa oferta dla inwestorów – fundusz obligacyjny zdefiniowanej daty w Citi Handlowy

Citi Handlowy wprowadza pierwszą na polskim rynku ofertę funduszu obligacji o stałym terminie zapadalności - Schroeder SSF Fixed Maturity Bond. To rozwiązanie, które odpowiada na potrzeby inwestora, zainteresowanego lokowaniem kapitału na kilka lat.

Inwestycja trwa 4 lata i ma na celu dostarczanie kwartalnego dochodu, tak jak w przypadku nabycia standardowego papieru dłużnego. Konstrukcja oparta na kilkudziesięciu różnych instrumentach wielu emitentów pozwala rozproszyć i tym samym zmniejszyć ryzyko kredytowe, które może wystąpić w przypadku pojedynczej firmy. Fundusz dostarcza dochód poprzez inwestycje w instrumenty dłużne stało- i zmiennokuponowe, denominowane w USD pochodzące z rynków wschodzących i rynków rozwiniętych.

- To pierwsza taka oferta inwestycyjna na krajowym rynku, możliwa do wdrożenia dzięki globalnym doświadczeniom grupy Citi. Cieszymy się, że możemy udostępnić to rozwiązanie klientom w Polsce, mówi Andrzej Wilk, szef Pionu Zarządzania Produktami Detalicznymi, Usługami Maklerskimi, Segmentami i Siecią Oddziałów Citi Handlowy.

Strategia funduszu zakłada poszukiwanie możliwie regularnego dochodu z tytułu wypłacanych kuponów, przy równoczesnym dążeniu do dywersyfikacji ryzyka kredytowego. To także możliwość zainwestowania w globalny portfel bez konieczności czasochłonnej selekcji poszczególnych obligacji i emitentów – to zadanie realizowane jest przez zespół zarządzających funduszem. Średni rating kredytowy w momencie uruchomienia produktu to BBB-. Papiery dłużne pochodzą z rynków rozwijających i rozwiniętych. Fundusz cechuje także malejąca wrażliwość na zmiany stopy procentowej w miarę zbliżającej się daty wykupu.

Okres subskrypcji przypada na 5-24 lutego 2020, rozpoczęcie inwestycji jest zaplanowane na 26 lutego br. Minimalna kwota subskrypcji to 1000 USD. Obligacje wchodzące w skład portfela funduszu są w 100% denominowane w USD.

Rozwiązanie jest skierowane do klientów segmentu Citigold oraz Citigold Private Client. Ze szczegółami oferty można zapoznać się w trakcie indywidualnego spotkania w oddziale Citigold – w ramach usługi doradztwa inwestycyjnego Opiekun może ocenić, czy dane rozwiązanie odpowiada potrzebom i celom finansowym klienta.

Materiał stanowi publikację handlową w rozumieniu MiFID2 (rozp. 565/2017 w zw. z 596/2014).

Informacja Dodatkowa

Przed przystąpieniem przez Państwa do analizy materiału przygotowanego przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. informujemy, że:

Niniejszy materiał został sporządzony przez Bank Handlowy w Warszawie S.A. (dalej Bank). Sporządzanie i udostępnianie komentarzy rynkowych nie stanowi działalności maklerskiej w rozumieniu art. 69 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Materiał został przygotowany na podstawie dostępnych i wiarygodnych danych, z zastrzeżeniem, że Bank nie jest uprawniony do oceny wiarygodności lub rzetelności danych, na podstawie których materiał został sporządzony. W związku z przyjętymi zasadami sporządzania powyższego materiału, informacje w nim zawarte podawane są w formie przetworzonej oraz uproszczonej przez Bank, dlatego też mogą mieć charakter niepełny oraz skondensowany w stosunku do materiałów źródłowych.

Informacje zawarte w niniejszym materiale nie mogą być rozpowszechniane w żadnej innej jurysdykcji, w której takie rozpowszechnianie byłoby sprzeczne z prawem.

Opinie oraz wnioski zawarte w niniejszym materiale ważne są na dzień jego opublikowania. Informacje podane w komentarzach Banku nie uwzględniają polityki inwestycyjnej, pozycji finansowej ani potrzeb specyficznego odbiorcy, dlatego też mogą nie odpowiadać, w kontekście podejmowanych decyzji inwestycyjnych, wszystkim inwestorom korzystającym z materiałów Banku. Komentarze Banku nie powinny stanowić jedyne źródła podjęcia decyzji inwestycyjnej przez Klienta.

Klient podejmując decyzję o zakupie lub sprzedaży papierów wartościowych lub innych instrumentów finansowych powinien wziąć pod uwagę fakt występowania ryzyka, które wiąże się z podjęciem decyzji inwestycyjnej, a w szczególności możliwość zmiany ceny instrumentów finansowych będących przedmiotem tej decyzji wbrew oczekiwaniom Klienta i w związku z tym nie uzyskania założonych przez Klienta zysków, a nawet utraty zainwestowanego kapitału. W szczególności należy brać pod uwagę aspekt ryzyka kredytowego, wiążącego się z możliwością nieuregulowania określonych zobowiązań przez emitenta instrumentów finansowych. Analizując możliwość inwestycji w jednostki uczestnictwa funduszy, Klient powinien również zapoznać się z sytuacją ogólną na światowych rynkach finansowych i rozważyć w tym kontekście zmienność wyceny jednostki.

Znajdujące się w ofercie Banku produkty inwestycyjne oraz produkty ubezpieczeniowe nie są gwarantowane przez Skarb Państwa, Bankowy Fundusz Gwarancyjny (z wyjątkiem należności z certyfikatów depozytowych oraz inwestycji dwuwalutowej objętych obowiązkowym systemem gwarantowania środków pieniężnych stosownie do treści ustawy z dnia 10 czerwca 2016 r. o Bankowym Funduszu Gwarancyjnym, systemie gwarantowania depozytów oraz przymusowej restrukturyzacji), ani jakiegokolwiek inne instytucje rządowe.

Produkty inwestycyjne są obarczone ryzykiem inwestycyjnym włącznie z możliwością utraty zainwestowanego kapitału. Klient podejmując decyzję o zakupie lub sprzedaży produktu inwestycyjnego lub ubezpieczeniowego z elementem inwestycyjnym powinien wziąć pod uwagę fakt występowania ryzyka, które wiąże się z podjęciem decyzji inwestycyjnej, a w szczególności możliwości zmiany ceny instrumentów finansowych będących przedmiotem tej decyzji, wbrew oczekiwaniom Klienta i w związku z tym nieuzyskania założonych przez Klienta zysków.

Dotychczasowe wyniki produktów inwestycyjnych, portfeli inwestycyjnych, indeksów giełdowych, kursów walutowych oraz ubezpieczeniowych funduszy kapitałowych, od których zależy rentowność inwestycji, nie stanowią gwarancji ich przyszłych wyników.

Podjęcie decyzji inwestycyjnych w Banku lub w innej instytucji Klienti powinni wziąć pod uwagę koncentrację aktywów. Koncentracja aktywów oznacza duży udział produktu inwestycyjnego danego podmiotu lub emitenta, bądź danej klasy aktywów w portfelu inwestycyjnym. Nie jest możliwe dokładne wskazanie konkretnego poziomu lub maksymalnego udziału procentowego poszczególnych produktów

inwestycyjnych lub klas aktywów odpowiednich dla każdego Klienta. Koncentracja aktywów może generować większe ryzyko niż zdywersyfikowane podejście do instrumentów finansowych i ich emitentów.

Klient powinien dążyć do dywersyfikacji polegającej na odpowiednim zróżnicowaniu portfela instrumentów finansowych celem zmniejszenia globalnego poziomu ryzyka.

Niniejszy materiał został wydany jedynie w celach informacyjnych i nie jest ofertą ani zachętą do dokonywania transakcji kupna lub sprzedaży papierów wartościowych lub innych instrumentów finansowych. Materiał stanowi analizę inwestycyjną, analizę finansową ani innej rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczącej transakcji w zakresie instrumentów finansowych, o których mowa w art. 69 ust. 4 pkt 6 ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Komentarz nie stanowi rekomendacji w zakresie produktów inwestycyjnych. Materiał stanowi również „informacji rekomendującej lub sugerującej strategię inwestycyjną”, ani „rekomendacji inwestycyjnej” w rozumieniu Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) nr 596/2014 z dnia 16 kwietnia 2014 r. w sprawie nadużyć na rynku. Klient ponosi odpowiedzialność za wyniki decyzji inwestycyjnych podjętych w oparciu o informacje zawarte w niniejszym materiale. Wyniki inwestycyjne osiągnięte przez Klienta w przeszłości z wykorzystaniem materiałów przygotowywanych przez Bank nie mogą stanowić gwarancji ani podstawy twierdzenia, że zostaną powtórzone w przyszłości.

Niniejszy materiał stanowi „publikację handlową” w rozumieniu art. 36 Rozporządzenia Delegowanego Komisji (UE) 2017/565 z dnia 25 kwietnia 2016 uzupełniającego dyrektywę Parlamentu Europejskiego i Rady 2014/65/UE w odniesieniu do wymogów organizacyjnych i warunków prowadzenia działalności przez firmy inwestycyjne oraz pojęć zdefiniowanych na potrzeby tej dyrektywy.

Autor niniejszego opracowania zaświadcza, że informacje w nim przedstawione dokładnie odzwierciedlają jego własne opinie oraz że nie otrzymał żadnego wynagrodzenia od emitentów, bezpośrednio lub pośrednio, za wystawienie takich opinii. W niniejszej publikacji, w

miejscach gdzie wykresy lub tabele wskazują, że osoba trzecia (strony) jest źródłem, należy pamiętać, że prezentowane za ich pomocą informacje mogą odnosić się do nieprzetworzonych danych otrzymanych od tych podmiotów.

Niniejszy materiał odzwierciedla opinie i wiedzę jego autorów na dzień sporządzenia materiału.

Dodatkowych informacji udziela Biuro Doradztwa Inwestycyjnego Banku.

Nadzór nad działalnością Banku sprawuje Komisja Nadzoru Finansowego.

Dodatkowych informacji udziela:

Marta Wałdoch, rzecznik prasowy, tel. 22 657 76 01

E-mail: marta.waldoch@citi.com

Zuzanna Przepiórkiewicz, specjalista ds.kontaktów z mediami, tel. 22 692 90 52

E-mail: zuzanna.przepiorkiewicz@citi.com

Bank Handlowy w Warszawie SA to jedna z największych instytucji finansowych w Polsce, oferująca pod marką Citi Handlowy bogaty i nowoczesny asortyment produktów i usług bankowości korporacyjnej, inwestycyjnej i detalicznej. Bank Handlowy obsługuje 5,7 tys. klientów korporacyjnych i ok. 680 tys. klientów indywidualnych poprzez nowoczesne kanały dystrybucji oraz sieć 21 oddziałów. W skład grupy kapitałowej Banku wchodzi takie podmioty jak: Dom Maklerski Banku Handlowego i Handlowy Leasing. Przynależność do Citigroup, największej na świecie instytucji finansowej, zapewnia klientom Banku Handlowego dostęp do usług finansowych w ponad 100 krajach.

Citi (NYSE:C) to wiodąca globalna instytucja finansowa, obsługująca około 200 milionów rachunków klientów w ponad 160 krajach. Poprzez swoje dwie odrębne jednostki operacyjne: Citicorp i Citi Holdings, Citi obsługuje klientów indywidualnych, korporacyjnych, rządowych i instytucjonalnych zapewniając im bogaty wachlarz produktów i usług finansowych w zakresie bankowości detalicznej, bankowości korporacyjnej i inwestycyjnej, usług maklerskich i zarządzania aktywami. Dodatkowe informacje można uzyskać na stronie internetowej www.citigroup.com lub www.citi.com.