

Σκοπός

Το έγγραφο αυτό παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες που σας δίνονται απαιτούνται βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του προϊόντος αυτού και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Ονομασία προϊόντος: Alpha Εξέλιξη EQ 40-100
UPI / ISIN: US7/ GRF000453008
Παραγωγός προϊόντος: ALPHALIFE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ (εφεξής η «Εταιρεία»)
Όμιλος: Alpha Bank Α.Ε.

Εποπτική Αρχή: Διεύθυνση Εποπτείας Ιδιωτικής Ασφάλισης της Τράπεζας της Ελλάδος

Για οποιαδήποτε πληροφορία, ερώτημα ή σχόλιο σχετικά με το προϊόν, μπορείτε να καλέσετε στο 210 326 6904 ή να επισκεφθείτε την ιστοσελίδα www.alphalife.gr. Οι πληροφορίες που παρέχονται στο παρόν έγγραφο είναι ακριβείς κατά την 13.11.2023.

Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος

Επενδυτικό Προϊόν βασιζόμενο σε Ασφάλιση. Σε αυτό, ο Αντισυμβαλλόμενος φέρει τον επενδυτικό κίνδυνο. Η Ασφαλιστική Σύμβαση είναι ορισμένης διάρκειας, εφάπαξ καταβολής και παρέχει ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου.

Διάρκεια

Το προϊόν αυτό έχει διάρκεια 10 έτη.

Στόχοι

Στόχος του προϊόντος είναι η αξιοποίηση του επενδυόμενου κεφαλαίου σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα, μέσω της τοποθέτησης του συνολικού ασφαλιστρου προς επένδυση σε μερίδια του σύνθετου Αμοιβαίου Κεφαλαίου "Alpha Bancassurance EE106 Σύνθετο Αμοιβαίο Κεφάλαιο" (το «Αμοιβαίο Κεφάλαιο»). Το εν λόγω Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιδιώκει να προσφέρει στο μεριδιούχο που συμμετείχε την 02.11.2023 και θα διατηρήσει τη συμμετοχή του μέχρι την 02.11.2033 (εφεξής «Περίοδος Επένδυσης»), διατήρηση του κεφαλαίου επιδιώκοντας ταυτόχρονα τη δημιουργία εισοδήματος και κεφαλαιακής υπεραξίας. Για την επίτευξη του σκοπού του, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα επενδύσει σε ομόλογα, μέσα χρηματαγοράς και λοιπά αξιόγραφα, καθώς και σε μία ή περισσότερες συμβάσεις εξωχρηματοστηριακών παραγώγων (εφεξής «Συμβάσεις Ανταλλαγής»).

Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιδιώκει να επιτύχει:

(I) Από την αρχή της Περιόδου Επένδυσης μέχρι την 02.11.2028, απόδοση υπολογισμένη ως ποσοστό 100% (εφεξής «Ποσοστό Συμμετοχής») επί της απόδοσης του μετοχικού δείκτη «Citi Large Cap 40 Eurozone & Greece 30/10 EW NTR Decrement 4.5% EUR Index» (Bloomberg Ticker:CISEGR45) (εφεξής «Δείκτης») εφόσον αυτή είναι θετική, ενώ σε περίπτωση αρνητικής απόδοσης του Δείκτη, επιδιώκει να προσφέρει προστασία επί του επενδεδυμένου κεφαλαίου. Η ανωτέρω απόδοση θα ενσωματωθεί στο Αμοιβαίο Κεφάλαιο την 02.11.2028.

Η επιδίωξη της ανωτέρω απόδοσης πραγματοποιείται μέσω μιας στρατηγικής συνδυασμού επενδύσεων σε (α) ένα χαρτοφυλάκιο ομολόγων, μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων σε ευρώ, με την προϋπόθεση πως δεν θα υπάρξουν αρνητικές εξελίξεις στην αγορά ομολόγων, μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων όπως οπώς ένα υποθετικό τσιτωτικό γεγονός με αθέτηση των όρων των ομολόγων, μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων του χαρτοφυλακίου και (β) σε μία ή περισσότερες Συμβάσεις Ανταλλαγής.

(II) Από την 02.11.2028 μέχρι τη λήξη της Περιόδου Επένδυσης (02.11.2033) η απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα διαμορφωθεί ανάλογα με τις ισχύουσες αποδόσεις των μέσων χρηματαγοράς ή/και ομολόγων της περιόδου.

Οι ΟΣΕΚΑ δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές.

Παράλληλα, το προϊόν παρέχει ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια ισχύος του Ασφαλιστηρίου.

Πληροφορίες σχετικά με το Αμοιβαίο Κεφάλαιο περιλαμβάνονται στο έγγραφο βασικών πληροφοριών του Αμοιβαίου Κεφαλαίου που είναι διαθέσιμο σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα www.alphamutual.gr.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Το προϊόν απευθύνεται σε πελάτες λιανικής τραπεζικής οι οποίοι:

- διαθέτουν επαρκές υπόλοιπο διαθέσιμων αποταμιεύσεων σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα (10 ετών), πέραν του ποσού προς επένδυση, για την κάλυψη των λοιπών αναγκών τους.
- επιδιώκουν διατήρηση κεφαλαίου και κεφαλαιακής υπεραξίας μέσω έκθεσης σε ένα σύνθετο Αμοιβαίο Κεφάλαιο, το οποίο επενδύει σε ένα χαρτοφυλάκιο ομολόγων, μέσων χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων καθώς και σε εξωχρηματοστηριακά παράγωγα με υποκείμενη έκθεση στις μετοχικές αγορές της Ευρωζώνης, συμπεριλαμβανομένης της Ελλάδας.
- ανήκουν στο ηλικιακό φάσμα 18 έως 65 ετών (Ασφαλισμένος) και 18 έως 80 ετών (Αντισυμβαλλόμενος).

Ασφαλιστικές παροχές

Το προϊόν αυτό περιλαμβάνει παροχές στη λήξη της Ασφαλιστικής Σύμβασης, ή σε περίπτωση εξαγοράς (μερικής ή ολικής) αυτής, καθώς και σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια ισχύος της.

Παροχή στη λήξη: Σε περίπτωση που ο Ασφαλισμένος είναι εν ζωή κατά τη λήξη της Ασφαλιστικής Σύμβασης, η Εταιρεία θα καταβάλει στους ορισθέντες για την περίπτωση αυτή Δικαιούχους και κατά τα αντίστοιχα ποσοστά την αξία του Επενδυτικού Λογαριασμού, η οποία προκύπτει από την ρευστοποίηση των περιουσιακών στοιχείων που συνδέονται με τις καταχωρημένες στον Επενδυτικό Λογαριασμό μονάδες στις τρέχουσες αποτιμήσεις τους.

Παροχή σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου: Σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια της Ασφαλιστικής Σύμβασης, η Εταιρεία θα καταβάλει στους ορισθέντες για την περίπτωση αυτή Δικαιούχους και κατά τα αντίστοιχα ποσοστά την αξία του Επενδυτικού Λογαριασμού, η οποία προκύπτει από την ρευστοποίηση των περιουσιακών στοιχείων που συνδέονται με τις καταχωρημένες στον Επενδυτικό Λογαριασμό μονάδες στις τρέχουσες αποτιμήσεις τους, καθώς και το Ασφαλισμένο Κεφάλαιο Θανάτου.

Η χρέωση για την παροχή ασφαλιστικής κάλυψης σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου (ασφάλιστρο βιομετρικού κινδύνου) υπολογίζεται επί του εφάπαξ καθαρού ασφαλιστρου (όπως προκύπτει μετά την αφαίρεση από το συνολικά καταβαλλόμενο ποσό των επιβαρύνσεων για Δικαιώμα Συμβολαίου και Εισφορά Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής), ανάλογα με την ηλικία του Ασφαλισμένου, τη διάρκεια της ασφάλισης κατά την έναρξη του ασφαλιστηρίου και του ασφαλισμένου κεφαλαίου θανάτου. Καταβάλλεται στην έναρξη της Ασφαλιστικής Σύμβασης (ως τμήμα του Μικτού Ασφαλιστρου). Ο αντίκτυπος του ασφαλιστρου βιομετρικού κινδύνου στην απόδοση της επένδυσης στη λήξη της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης παρουσιάζεται στο τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το κόστος;».

Παροχή σε περίπτωση, ολικής ή μερικής, εξαγοράς: Καταβολή ποσού ίσου με το σύνολο ή μέρος, αντίστοιχα, της αξίας του Επενδυτικού Λογαριασμού κατά την ημερομηνία εξαγοράς, αφαιρουμένων τυχόν χρεώσεων εξαγοράς οι οποίες αναφέρονται στο τμήμα με τίτλο «Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;».

Πληροφορίες σχετικά με την αξία των εν λόγω παροχών περιλαμβάνονται στο τμήμα με τίτλο «Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;».

Άλλες πληροφορίες

Το προϊόν έχει διάρκεια 10 έτη.
Η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να καταγγείλει την Ασφαλιστική Σύμβαση με βάση τους όρους που ειδικώς συμφωνούνται σε αυτή, συμπεριλαμβανομένης, ενδεικτικά, της περίπτωσης που ο Αντισυμβαλλόμενος δεν παρέχει ή παρέχει αναληθείς ή ασαφείς δηλώσεις / απαντήσεις σχετικά με την εκτίμηση του κινδύνου ή την επαλήθευση των στοιχείων ταυτοποίησής του. Επιπλέον, η Εταιρεία διατηρεί το δικαίωμα να μην προβεί στην έκδοση του Ασφαλιστηρίου, κατόπιν διενέργειας ελέγχων στα στοιχεία της Αίτησης Ασφάλισης.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;

1

2

3

4

5

6

7

←

→

Χαμηλότερος κίνδυνος

Υψηλότερος κίνδυνος



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 10 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο* και ενδέχεται να εισπράξετε λιγότερα. Θα αναγκαστείτε να επωμιστείτε σημαντικό επιπλέον κόστος για να ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο (από το 1ο έως και το 4ο έτος). Πληροφορίες αναφορικά με τις χρεώσεις εξαγοράς παρατίθενται στο τμήμα με τίτλο «Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;»

*Αφορά την περίπτωση ολικής ή μερικής εξαγοράς

Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου του προϊόντος αυτού, σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει αξία λόγω διακυμάνσεων στις χρηματοοικονομικές αγορές ή λόγω αδυναμίας πληρωμής από πλευράς της Εταιρείας. Η Εταιρεία έχει κατατάξει το προϊόν αυτό στο επίπεδο 3 από 7, το οποίο αντιστοιχεί στη «μεσαία-χαμηλή» κατηγορία κινδύνου. Η κατάταξη αυτή βαθμολογεί ως «μεσαίο-χαμηλό» το επίπεδο πιθανών ζημιών από μελλοντικές επιδόσεις του Αμοιβαίου Κεφαλαίου «Alpha Bancassurance ΕΕ106 Σύνθετο Αμοιβαίο Κεφάλαιο» και ως «απίθανο» το ενδεχόμενο κακές συνθήκες της αγοράς να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα της Εταιρείας να σας πληρώσει. Το πρώτο σκέλος της αξιολόγησης προκύπτει από την ανάλυση των σχετικών ιστορικών αποδόσεων, ενώ το δεύτερο σκέλος της αξιολόγησης βασίζεται στην πιστοληπτική αξιολόγηση της Ελλάδας. Το προϊόν αυτό δεν παρέχει εγγύηση ή άλλη προστασία του επενδυσόμενου κεφαλαίου σας από ενδεχόμενες μελλοντικές αρνητικές επιδόσεις της αγοράς. Σε κάθε περίπτωση, ο σκοπός του υποκείμενου περιουσιακού στοιχείου του προϊόντος (Αμοιβαίο Κεφάλαιο) είναι να προσφέρει στη λήξη της περιόδου επένδυσης (02.11.2033) διατήρηση του κεφαλαίου επιδιώκοντας ταυτόχρονα τη δημιουργία εισοδήματος και κεφαλαιακής υπεραξίας. Αν η Εταιρεία δεν μπορέσει να σας καταβάλει όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας. Ωστόσο, μπορείτε να επωφεληθείτε από ένα σύστημα προστασίας των καταναλωτών (βλέπε τμήμα με τίτλο «Τι συμβαίνει αν η ALPHALIFE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΕΙΑ ΖΩΗΣ δεν είναι σε θέση να πληρώσει;»). Ο δείκτης που αναφέρεται ανωτέρω δεν λαμβάνει υπόψη αυτή την προστασία.

Σενάρια επίδοσης

Το τι θα λάβετε από αυτό το προϊόν εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς. Οι εξελίξεις της αγοράς στο μέλλον είναι αβέβαιες και δεν μπορούν να προβλεφθούν με ακρίβεια. Τα σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα που βασίζονται σε προηγούμενα αποτελέσματα και σε ορισμένες παραδοχές. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης:	10 έτη			
Παράδειγμα επένδυσης:	10.000 EUR			
Ασφάλιστρο:	10 €	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη
Σενάρια Επιβίωσης				

Ελάχιστο		Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας		
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	6.740 €	3.880 €	3.540 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-32,6%	-17,2%	-9,9%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.100 €	8.580 €	8.600 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-9,0%	-3,0%	-1,5%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.450 €	13.580 €	16.210 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-5,5%	6,3%	5,0%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.880 €	93.080 €	130.500 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-1,2%	56,2%	29,3%
Σενάριο θανάτου				
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	10.440 €	14.070 €	16.710 €

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος, και περιλαμβάνει το κόστος του διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορείτε να εισπράξετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Τα δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα και προκύπτουν από την ανάλυση 10.000 σεναρίων της εξέλιξης της αξίας του Αμοιβαίου Κεφαλαίου.

Ο παραπάνω πίνακας δείχνει το ποσό που θα μπορούσε να σας επιστραφεί κατά τη διάρκεια των επόμενων 10 ετών (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης), κάτω από διαφορετικά σενάρια, υποθέτοντας ότι επενδύετε Ευρώ 10.000,00 εφάπαξ. Για τους σκοπούς των σεναρίων επίδοσης, η ηλικία του Ασφαλισμένου θεωρείται ίση με 40 έτη, η διάρκεια της Ασφαλιστικής Σύμβασης ίση με 10 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης) και το Ποσοστό Συμμετοχής επί της απόδοσης του μετοχικού δείκτη ως ποσοστό 100%.

Ο παρακάτω πίνακας επεξηγεί το πώς προκύπτει το παραπάνω αναγραφόμενο ποσό που μπορεί να επιστραφεί στους δικαιούχους σας, σε περίπτωση θανάτου, βάσει της εκτιμώμενης αξίας λογαριασμού κατά τις επιλεγμένες περιόδους διακράτησης και του Ασφαλισματος Θανάτου (το οποίο ισούται με 5% επί του Καθαρού Ασφαλίστρου).

Ανάλυση σεναρίου θανάτου	Εάν τερματιστεί έπειτα από 1 έτος	Εάν τερματιστεί έπειτα από 5 έτη	Εάν τερματιστεί έπειτα από 10 έτη
Ασφαλιζόμενο συμβάν	10.440 €	14.070 €	16.710 €
Αξία Λογαριασμού*	9.940 €	13.580 €	16.210 €
Ασφάλισμα Θανάτου	500 €	500 €	500 €

* Για τον υπολογισμό της Αξίας Λογαριασμού, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.

Τι συμβαίνει αν η ALPHA LIFE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Αν η Εταιρεία δεν είναι σε θέση να πληρώσει τις παροχές του προγράμματος μπορείτε να επωφεληθείτε από ένα σύστημα προστασίας των καταναλωτών. Το «Εγγυητικό Κεφάλαιο Ιδιωτικής Ασφάλισης Ζωής» («Εγγυητικό») είναι ένα νομικό πρόσωπο ιδιωτικού δικαίου που τελεί υπό την εποπτεία και τον έλεγχο της Τράπεζας της Ελλάδος, με στόχο την προστασία ασφαλισμένων στον κλάδο ζωής σε περίπτωση πτώχευσης ή ανάκλησης της άδειας λειτουργίας της ασφαλιστικής τους επιχείρησης. Εάν η Εταιρεία τεθεί υπό ασφαλιστική εκκαθάριση λόγω αφερεγγυότητας και το Εγγυητικό δεν δύναται να διατηρήσει και να μεταβιβάσει το σύνολο ή μέρος του χαρτοφυλακίου ζωής της σε άλλη ασφαλιστική ή σε άλλες ασφαλιστικές επιχειρήσεις, το Εγγυητικό καταβάλλει αποζημίωση έναντι της αξίας των ασφαλιστικών συμβάσεων αυτών, αλλά και έναντι εκκρεμών ζημιών και πληρωτέων παροχών με ανώτατο όριο τις Ευρώ 30.000,00 ανά Ασφαλιστική Σύμβαση και ανά δικαιούχο ασφαλίσεων ζωής και τις Ευρώ 60.000,00 για τις αποζημιώσεις θανάτου και μόνιμης ολικής ανικανότητας. Το Εγγυητικό υποκαθίσταται στα δικαιώματα των δικαιούχων για τα καταβαλλόμενα σε αυτούς χρηματικά ποσά.

Ποιο είναι το κόστος;

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Οι πίνακες δείχνουν τα ποσά που λαμβάνονται από την επένδυσή σας για την κάλυψη διαφορετικών τύπων κόστους. Αυτά τα ποσά εξαρτώνται από το ποσό που επενδύετε, το χρονικό διάστημα διακράτησης του προϊόντος και τις επιδόσεις του προϊόντος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι παραδείγματα που βασίζονται σε ένα παράδειγμα ποσού επένδυσης και διαφορετικές πιθανές περιόδους επένδυσης.

Υποθέσαμε τα εξής

- Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0 %) μετά την αφαίρεση του κόστους αποχώρησης. Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.
- Επενδύονται Ευρώ 10.000,00 .

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη
Συνολικό κόστος	1.066 €	3.433 €	5.945 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	10,7%	5,1% κάθε έτος	3,5% κάθε έτος

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 8,5 % πριν από την αφαίρεση του κόστους και 5,0 % μετά την αφαίρεση του κόστους.

Αναλαμβάνουμε μέρος του κόστους από κοινού με το πρόσωπο που σας πωλεί το προϊόν για την κάλυψη των υπηρεσιών που σας παρέχει.

Σύνθεση του κόστους

Εφάπαξ κόστος κατά την είσοδο ή την αποχώρηση		Ετήσιος αντίκτυπος κόστους εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη
Κόστος εισόδου	Εισφορά υπέρ του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής: 0,4% επί του Καθαρού Ασφαλίστρου και του Δικαιώματος Συμβολαίου (με μέγιστο ποσό τα Ευρώ 80) Δικαίωμα Συμβολαίου: 50 ευρώ άπαξ κατά την είσοδο Έξοδα Πρόσκτησης: Καθαρού Ασφαλίστρου*	Έως 0,1%
Κόστος αποχώρησης	Το κόστος αποχώρησης αναφέρεται ως ‘Α/Α’ στην επόμενη στήλη διότι δεν εφαρμόζεται εάν διατηρήσετε το προϊόν μέχρι τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης	Α/Α
Τρέχον κόστος [λαμβάνεται σε ετήσια βάση]		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	Έξοδα Αμοιβαίου Κεφαλαίου: 4,42 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος για τα πέντε (5) πρώτα έτη και 1,62% της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος για τα επόμενα πέντε (5) έτη. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το αμέσως προηγούμενο έτος.	3,1%**
Κόστος συναλλαγής	0,20 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Αυτή είναι μια εκτίμηση του κόστους όταν αγοράζουμε και πωλούμε τις υποκείμενες επενδύσεις για το προϊόν. Το πραγματικό ποσό θα ποικίλλει ανάλογα με την ποσότητα που αγοράζουμε ή πωλούμε.	0,2%
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων [και ποσοστό συμμετοχής επί του κεφαλαίου]	Δεν υπάρχουν	Δ/Υ

* Περιλαμβάνει επίσης, το ασφάλιστρο κάλυψης θανάτου το οποίο υπολογίζεται ανάλογα με την ηλικία του ασφαλισμένου, τη διάρκεια της ασφάλισης και το ασφαλισμένο κεφάλαιο θανάτου.

** Σημειώνεται ότι από την καθαρή τιμή μεριδίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου όπως δημοσιεύεται έχει ήδη αφαιρεθεί το εν λόγω κόστος.

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 10 έτη

Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι τα 10 έτη. Η Ασφαλιστική Σύμβαση αποκτά αξία εξαγοράς από την έναρξη της ισχύος της. Μπορείτε να εξαγοράσετε (είτε μερικά είτε ολικά) το Ασφαλιστήριό σας, υποβάλλοντας σχετικό αίτημα στην Εταιρεία. Η εξαγορά από το 1ο μέχρι το 4ο έτος ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά τις επιδόσεις του προϊόντος, καθώς σε αυτό το χρονικό διάστημα επιβαρύνεστε με χρεώσεις οι οποίες κυμαίνονται από 5% έως 1% επί της αξίας του Επενδυτικού Λογαριασμού (Ολική Εξαγορά) ή επί της αξίας του αιτούμενου ποσού εξαγοράς (Μερική Εξαγορά), ανάλογα με τον χρόνο εξαγοράς. Πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο των χρεώσεων εξαγοράς περιλαμβάνονται στο τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το Κόστος;». Σας παρέχεται το δικαίωμα εναντίωσης εντός 30 ημερών λόγω παρέκκλισης των όρων από την αίτηση ασφάλισης ή εντός 14 ημερών λόγω μη παραλαβής εγγράφου με τις πληροφορίες του Άρθρου 152 Παρ. 1 του Ν.4364/2016, όπως επίσης και το δικαίωμα υπαναχώρησης εντός 30 ημερών από την παραλαβή της Ασφαλιστικής Σύμβασης.

Πως μπορώ να υποβάλω καταγγελία;

Σε περίπτωση που θέλετε να υποβάλλετε παράπονα σχετικά με το προϊόν ή τη συμπεριφορά της Εταιρείας ή προσώπου που παρέχει συμβουλές αναφορικά με το προϊόν μπορείτε να απευθυνθείτε στην Εταιρεία ή στα καταστήματα της Alpha Bank είτε ηλεκτρονικά στο www.alphalife.gr και με e-mail στο info@alphalife.gr, είτε τηλεφωνικά στο 210 326 6904 (ALPHALIFE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ) και στο 801 11326000 (Alpha Bank), είτε με fax στο 210 326 6900, είτε ταχυδρομικά στην διεύθυνση Πανεπιστημίου 43, 10564 Αθήνα.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Ενδεχόμενες επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις του εγγράφου βασικών πληροφοριών είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.alphalife.gr. Τυχόν πρόσθετα έγγραφα πληροφοριών δύναται να παρέχονται μόνο κατόπιν αιτήματός σας.