

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

Όνομασία προϊόντος:	Alpha Εξέλιξη
URI:	LUX
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 17.04.2026.

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, τακτικών καταβολών και παρέχει ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου.

Διάρκεια

Το προϊόν αυτό έχει ελάχιστη και μέγιστη διάρκεια τα 12 και 30 έτη αντίστοιχα.

Στόχοι

Το προϊόν αυτό, μέσω επένδυσης σε μερίδια Υπο-Αμοιβαίων Κεφαλαίων, στοχεύει στη δημιουργία κεφαλαίου μέσω τακτικών καταβολών, ενώ παράλληλα παρέχει ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Η δημιουργία κεφαλαίου επιτυγχάνεται μέσω μέσο-μακροπρόθεσμης αύξησης του ενεργητικού των Υπο-Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Κατά τη σύναψη της Ασφαλιστικής Σύμβασης, προσδιορίζεται το επενδυτικό προφίλ του Αντισυμβαλλόμενου («Συντηρητικό», «Ισορροπημένο», «Δυναμικό») μέσω της συμπλήρωσης του Επενδυτικού Ερωτηματολογίου. Ο Αντισυμβαλλόμενος δύναται να επιλέξει μεταξύ διαφορετικών ποσοστώσεων των Υπο-Αμοιβαίων Κεφαλαίων με βάση τις εκάστοτε προκαθορισμένες εναλλακτικές επιλογές έχοντας τη δυνατότητα, μετά την έκδοση του ασφαλιστηρίου, να μεταβάλει την εν λόγω επιλογή προβαίνοντας σε αναδιάρθρωση. Τα ασφάλιστρα προς επένδυση δύναται να επενδυθούν, βάσει της επιλεχθείσας επενδυτικής επιλογής, σε ΟΣΕΚΑ (Οργανισμοί Συλλογικών Επενδύσεων σε Κινητές Αξίες) και συγκεκριμένα σε μερίδια των Υπο-Αμοιβαίων Κεφαλαίων «Alpha (LUX) Global Balanced FoF», «Alpha (LUX) Global Defensive FoF» ή/ και «Alpha (LUX) Global Themes FoF», τα οποία διαχειρίζεται η Alpha Asset Management Α.Ε.Δ.Α.Κ., μέλος του Ομίλου Alpha Bank. Το «Alpha (LUX) Global Balanced FoF» στα πλαίσια συντηρητικής και ισορροπημένης έκθεσης, επενδύει σε μετοχές, ομόλογα και μετρητά. Το «Alpha (LUX) Global Defensive FoF» στα πλαίσια συντηρητικής και ισορροπημένης έκθεσης, επενδύει σε μετοχές, ομόλογα και μετρητά. Το «Alpha (LUX) Global Themes FoF» επενδύει στη διεθνή μετοχική αγορά.

Η απόδοση των Υπο-Αμοιβαίων Κεφαλαίων, ως μορφή ΟΣΕΚΑ, δεν είναι εγγυημένη καθώς επηρεάζεται από τη μεταβλητότητα των τιμών των μεριδίων των Υπο-Αμοιβαίων Κεφαλαίων. Η απόδοση της επένδυσης που καταβάλλεται υπολείπεται της συνολικής απόδοσης λόγω των χρεώσεων του προϊόντος.

Λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τα Υπο-Αμοιβαία Κεφάλαια που σχετίζονται με τις διαθέσιμες επενδυτικές επιλογές περιλαμβάνονται στα Έγγραφα Ειδικών Πληροφοριών, τα οποία συμπληρώνουν το παρόν Έγγραφο και είναι διαθέσιμα και σε ηλεκτρονική μορφή στην ιστοσελίδα www.alphalife.gr.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής

Το προϊόν απευθύνεται στους πελάτες λιανικής τραπεζικής οι οποίοι σωρευτικά :

- επιθυμούν τμηματική καταβολή του ποσού προς επένδυση,
- διαθέτουν επαρκές υπόλοιπο διαθέσιμων αποταμιεύσεων, πέραν του ποσού προς επένδυση, για την κάλυψη των υπόλοιπων αναγκών τους,
- στοχεύουν στην επίτευξη απόδοσης σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα (άνω των 12 ετών) αποδεχόμενοι την πιθανότητα αρνητικών διακυμάνσεων,
- επιθυμούν κάλυψη του ασφαλισμένου προσώπου σε περίπτωση απώλειας ζωής κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής σύμβασης,
- ανήκουν στο ηλικιακό φάσμα 18 έως 63 ετών (Ασφαλισμένος) και 18 έως 80 ετών (Αντισυμβαλλόμενος),
- επιθυμούν προϊόντα που προωθούν περιβαλλοντικά ή κοινωνικά χαρακτηριστικά ή συνδυασμό αυτών, με ταυτόχρονη τήρηση ορθών πρακτικών διακυβέρνησης από τις εταιρείες στις οποίες πραγματοποιούνται οι επενδύσεις.

Ασφαλιστικές παροχές

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

Παροχή στη λήξη: Καταβολή ποσού ίσου με την αξία του Επενδυτικού Λογαριασμού στη λήξη του προγράμματος, βάσει των συνδεδεμένων με τον Επενδυτικό Λογαριασμό περιουσιακών στοιχείων, στα οποία ο Αντισυμβαλλόμενος έχει επιλέξει να επενδύσει το ασφάλιστρο προς επένδυση.

Παροχή σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου: Καταβολή από την Εταιρεία, στους Δικαιούχους του Ασφαλισματος, ποσού ίσου με το άθροισμα της αξίας του Επενδυτικού Λογαριασμού και του Ασφαλισματος Θανάτου. Σε περίπτωση που το ίδιο πρόσωπο ορίζεται ως Ασφαλισμένος σε παραπάνω από ένα ασφαλιστήρια του Alpha Εξέλιξη, η συνολική παροχή της Εταιρείας ως Ασφάλισμα Θανάτου για όλα τα ασφαλιστήρια στον(ους) Δικαιούχο(ους) δεν μπορεί να υπερβεί το ποσό των Ευρώ 60.000,00 αθροιστικά. Η χρέωση για την παροχή ασφαλιστικής κάλυψης σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου (ασφάλιστρο βιομετρικού κινδύνου) υπολογίζεται επί του καθαρού ασφαλιστρού ανάλογα με την ηλικία του ασφαλισμένου κατά την έναρξη του ασφαλιστηρίου και τη διάρκεια της ασφάλισης, καταβάλλεται τμηματικά με ισόποσες μηνιαίες δόσεις που χρεώνονται στον Επενδυτικό Λογαριασμό και παραμένει σταθερή σε όλη τη διάρκεια του Ασφαλιστηρίου. Ο αντίκτυπος του ασφαλιστρού βιομετρικού κινδύνου στην απόδοση της επένδυσης στη λήξη της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης παρουσιάζεται στο τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το κόστος;». Πληροφορίες σχετικά με την αξία των εν λόγω παροχών περιλαμβάνονται στο τμήμα με τίτλο «Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;».

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;». Η εν λόγω παροχή μπορεί να ληφθεί μόνο ως εφάπαξ καταβολή.

Άλλες πληροφορίες

Το προϊόν έχει ημερομηνία λήξης και εξαρτάται από την εκάστοτε επιλογή του συμβαλλόμενου.

Προϋπόθεση αξίωσης, από πλευράς του Αντισυμβαλλομένου, οποιασδήποτε από τις παραπάνω παροχές, πλην της παροχής θανάτου, αποτελεί η καταβολή ασφαλιστρον τουλάχιστον ενός έτους και η παρέλευση του αντίστοιχου χρονικού διαστήματος. Σημειώνεται ότι η μη καταβολή ασφαλιστρον θα επηρεάσει αρνητικά την αξία των εν λόγω παροχών. Η Εταιρεία έχει το δικαίωμα να καταγγείλει την Ασφαλιστική Σύμβαση με βάση τους όρους που ειδικώς συμφωνούνται εκεί και, ενδεικτικά, στην περίπτωση που ο επενδυτής καθυστερεί ή δεν καταβάλλει δόση ασφαλιστρον, καθώς και όταν δεν παρέχει ή παρέχει αναληθείς ή ασαφείς δηλώσεις / απαντήσεις σχετικά με την εκτίμηση του κινδύνου ή την επαλήθευση των στοιχείων ταυτοποίησής του. Ειδικά για ασφαλιστήρια στα οποία ο Αντισυμβαλλόμενος έχει διακόψει την πληρωμή ασφαλιστρον, η Εταιρεία προβαίνει στην αυτόματη ακύρωσή τους στις ακόλουθες περιπτώσεις: 1. σε περίπτωση που η αξία του επενδυτικού λογαριασμού δεν είναι επαρκής για την εξόφληση της τρέχουσας δόσης ασφαλιστρον κάλυψης θανάτου και 2. σε περίπτωση που ο Αντισυμβαλλόμενος παραλείψει να πληρώσει ασφάλιστρα για συνεχές διάστημα 12 μηνών, και η τρέχουσα αξία του επενδυτικού λογαριασμού, 12 μήνες μετά την ημερομηνία της τελευταίας πληρωμής δόσης ασφαλιστρον, είναι μικρότερη από Ευρώ 2.500,00. Σε καθεμιά από τις παραπάνω περιπτώσεις, η Εταιρεία προβαίνει σε γραπτή ειδοποίηση προς τον Αντισυμβαλλόμενο για την εξόφληση της τρέχουσας δόσης ασφαλιστρον, 30 ημέρες πριν την ακύρωση του ασφαλιστηρίου.

Υποθέσαμε τα εξής

— Το πρώτο έτος θα σας επιστραφεί το ποσό που επενδύσατε (ετήσια απόδοση 0 %), μετά την αφαίρεση του κόστους αποχώρησης. Δεν μπορείτε να ρευστοποιήσετε πριν την ολοκλήρωση του πρώτου έτους. Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, οι επιδόσεις του προϊόντος έχουν υπολογιστεί με βάση το μετριοπαθές σενάριο και εύρος που αντιστοιχεί στην κατανομή με την ελάχιστη επίδοση της επενδυτικής επιλογής του «Συντηρητικού» επενδυτικού προφίλ (το οποίο προκύπτει με βάση την κατανομή 80% στο Alpha (LUX) Global Defensive, 20% στο Alpha (LUX) Global Balanced, 0% στο Alpha (LUX) Global Themes) και στην κατανομή με τη μέγιστη επίδοση της επενδυτικής επιλογής του «Δυναμικού» επενδυτικού προφίλ (το οποίο προκύπτει με βάση την κατανομή 5% στο Alpha (LUX) Global Defensive, 25% στο Alpha (LUX) Global Balanced, 70% στο Alpha (LUX) Global Themes).

— Επενδύονται Ευρώ 1.000,00 ετησίως.

Το συνολικό κόστος αποτελείται από συνδυασμό του κόστους της ασφαλιστικής σύμβασης και του κόστους των επενδυτικών επιλογών, και ποικίλλει με βάση τις υποκείμενες επενδυτικές επιλογές. Επίσης, περιλαμβάνει τις χρεώσεις που εφαρμόζονται σε περίπτωση εξαγοράς της ασφαλιστικής σύμβασης σε πρώιμο στάδιο.

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα 6 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα 12 έτη
Συνολικό κόστος	Δ/Υ	1.112€ - 1.443€	2.984€ - 4.814€
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	Δ/Υ	5,2% - 6,0% κάθε έτος	3,4% - 4,1% 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 στο μετριοπαθές σενάριο προβλέπεται ότι θα είναι από 3,4% έως 7,6% πριν από την αφαίρεση του κόστους και από 0,0% έως 3,5% 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 12 έτη
Κόστος εισόδου	Εισφορά υπέρ του Εγγυητικού Κεφαλαίου Ζωής: 0,4% επί των περιοδικών Καθαρών Ασφαλιστρών και του Δικαιώματος Συμβολαίου (με μέγιστο ποσό τα Ευρώ 8 ετησίως) Δικαίωμα Συμβολαίου: 25 ευρώ άπαξ κατά την πρώτη δόση Έξοδα Πρόσκτησης: 30% επί των δόσεων του πρώτου ετησίου Καθαρού Ασφαλιστρου	0,51 –0,56 %
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 που λαμβάνεται σε ετήσια βάση		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	Περιλαμβάνει Αμοιβή Διαχείρισης Υπο-Αμοιβαίων Κεφαλαίων: Από 1,04%-1,57% Αμοιβή Διαχείρισης Ασφαλιστηρίου: Ετήσια χρέωση 1,00% Ασφάλιστρο Κάλυψης Θανάτου: Ετήσια χρέωση Ευρώ 41,92* Πρόκειται για μία εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το αμέσως προηγούμενο έτος.	2,74–3,35 %*
Κόστος συναλλαγής	0,13%-0,19% 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	0,13-0,19 %
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων και ποσοστό συμμετοχής επί του κεφαλαίου	Δεν υπάρχουν	Δ/Υ

*Υπολογίζεται επί του καθαρού ασφαλιστρου ανάλογα με την ηλικία του ασφαλισμένου κατά την έναρξη του ασφαλιστηρίου και τη διάρκεια της ασφάλισης, καταβάλλεται τμηματικά με ισόποσες μηνιαίες δόσεις που χρεώνονται στον Επενδυτικό Λογαριασμό και παραμένει σταθερή σε όλη τη διάρκεια του Ασφαλιστηρίου. Εν προκειμένω, υποθέσαμε ότι η ηλικία του ασφαλισμένου είναι 40 έτη και η διάρκεια της ασφάλισης τα 12 έτη.

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

Ελάχιστη απαιτούμενη περίοδος διακράτησης: 1 έτος

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: 12 έτη

Η ελάχιστη απαιτούμενη περίοδος διακράτησης είναι το 1 έτος, εφόσον δεν επιτρέπεται εξαγορά (μερική ή ολική) κατά την περίοδο αυτή. Η συνιστώμενη περίοδος διακράτησης είναι τα 12 έτη, εφόσον αποτελεί την ελάχιστη διάρκεια της ασφάλισης. Το ασφαλιστήριο συμβόλαιο αποκτά αξία εξαγοράς από την έναρξη του 2ου ασφαλιστικού έτους. Η διαδικασία αποεπένδυσης, δηλαδή η εξαγορά (μερική ή ολική) του ασφαλιστηρίου συμβολαίου, μπορεί να επιτευχθεί με την υποβολή σχετικού αιτήματος από εσάς προς την Εταιρεία. Η εξαγορά από το 2ο μέχρι το 4ο έτος ενδέχεται να επηρεάσει σημαντικά τις επιδόσεις του προϊόντος, καθώς σε αυτό το χρονικό διάστημα επιβαρύνεστε με χρεώσεις οι οποίες ανέρχονται σε 20%, 15% και 10% αντιστοίχως για τα έτη 2, 3 και 4 επί της αξίας του Επενδυτικού Λογαριασμού (Ολική Εξαγορά) ή επί της αξίας του αιτούμενου ποσού εξαγοράς (Μερική Εξαγορά), ανάλογα με τον χρόνο εξαγοράς. 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 του Ασφαλιστηρίου. Πληροφορίες σχετικά με τον αντίκτυπο των χρεώσεων εξαγοράς περιλαμβάνονται στο τμήμα με τίτλο «Ποιο είναι το Κόστος;». Τα δικαιώματα αυτά προβλέπονται από την ασφαλιστική νομοθεσία και αναλυτική περιγραφή αυτών, καθώς και σχετικά υποδείγματα παρέχονται με την παραλαβή του ασφαλιστηρίου συμβολαίου και των όρων αυτού.

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 είτε στην Εταιρεία είτε στα καταστήματα Alpha Bank είτε με e-mail στη διεύθυνση info@alphalife.gr, είτε τηλεφωνικά ή στο 210 326 6904 (ALPHALIFE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ) ή στο 210 326 0000 (Alpha Bank), είτε με fax στο 210 326 6900, είτε ταχυδρομικά στην διεύθυνση Πανεπιστημίου 43, 105 64 Αθήνα.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Ενδεχόμενες επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις του παρόντος καθώς και των εγγράφων ειδικών πληροφοριών είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.alphalife.gr. Τυχόν πρόσθετα έγγραφα πληροφοριών δύναται να παρέχονται μόνο κατόπιν αιτήματός σας. Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του προϊόντος θα είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.alphalife.gr για τα τελευταία 8 έτη. Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων θα είναι επίσης διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στο www.alphalife.gr.