

Σκοπός

Το έγγραφο αυτό συμπληρώνει το Γενικό Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών για το επενδυτικό προϊόν βασιζόμενο σε ασφάλιση «Alpha Εξέλιξη III» και παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με συγκεκριμένη υποκείμενη επενδυτική επιλογή του προϊόντος αυτού αντικατοπτρίζοντας την περίπτωση όπου επενδύατε μόνο σε αυτή. Το έγγραφο αυτό πρέπει να διαβάζεται πάντοτε σε συνδυασμό με το Γενικό Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών του προϊόντος. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. Οι πληροφορίες που σας δίνονται απαιτούνται βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 σε συνδυασμό με τον κατ' εξουσιοδότηση Κανονισμό (ΕΕ) 2017/653, 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 III
Όνομασία υποκείμενης επενδυτικής επιλογής: Onemarkets BlackRock Global Equity Dynamic Opportunities Fund - E (υποκεφάλαιο του ΟΣΕΚΑ onemarkets Fund, εφεξής το «Υποκεφάλαιο»)

ISIN: LU2503835923
Παραγωγός προϊόντος: ALPHALIFE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ (εφεξής η «Εταιρεία»)
Όμιλος: Alpha Bank A.E.

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 31.10.2025.

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

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Στόχοι

Το προϊόν αυτό, μέσω επένδυσης σε μερίδια υποκεφαλαίων ΟΣΕΚΑ, στοχεύει στη δημιουργία κεφαλαίου μέσω τακτικών καταβολών, ενώ παράλληλα παρέχει ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια ισχύος του ασφαλιστηρίου συμβολαίου. Ο επενδυτικός στόχος του Υποκεφαλαίου είναι η μεγιστοποίηση της συνολικής απόδοσης. Το Υποκεφάλαιο επενδύει σε παγκόσμιο επίπεδο, χωρίς προκαθορισμένα εθνικά ή περιφερειακά όρια, τουλάχιστον το 70% του καθαρού ενεργητικού του σε μετοχικούς τίτλους. Το Υποκεφάλαιο επιδιώκει γενικά να επενδύσει σε τίτλους που είναι υποτιμημένοι. Το Υποκεφάλαιο μπορεί επίσης να επενδύσει σε μετοχικούς τίτλους εταιρειών μικρής ή αναδυόμενης ανάπτυξης. Η διαχείριση της συναλλαγματικής έκθεσης γίνεται με ευελιξία. Το Υποκεφάλαιο υιοθετεί ευέλικτη πολιτική κατανομής περιουσιακών στοιχείων και επενδύει σε διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο περιουσιακών στοιχείων. Η πολιτική κατανομής περιουσιακών στοιχείων είναι σύμφωνη με τις αρχές επενδύσεων με επίκεντρο το περιβάλλον, την κοινωνία και τη διακυβέρνηση («ESG»). Παρόλο που είναι ένα χαρτοφυλάκιο προσανατολισμένο πρωτίστως στις μετοχές, οι επιμέρους επενδύσεις μπορεί να περιλαμβάνουν ομόλογα, χρεόγραφα αναγκαστικής εκποίησης και υπό αίρεση μετατρέψιμα ομόλογα, καθώς και νομίσματα και μετρητά. Το Υποκεφάλαιο θα επενδύει σε τίτλους που εκδίδονται από επιχειρήσεις, κυβερνήσεις και εκδότες που σχετίζονται με κυβερνήσεις, άλλους μη κυβερνητικούς εκδότες, που βρίσκονται τόσο στις ανεπτυγμένες όσο και στις αναδυόμενες αγορές και εκφράζονται σε παγκόσμια νομίσματα. Οι εν λόγω εκδότες θα ελέγχονται συστηματικά και θα θεωρούνται κατάλληλοι σύμφωνα με την αξιολόγηση του Διαχειριστή Επενδύσεων και την ανάλυση και την πολιτική των κριτηρίων ESG, όπως περιγράφεται λεπτομερώς παρακάτω. Ο δείκτης αναφοράς του Υποκεφαλαίου είναι ο δείκτης MSCI World ACWI (ο «Δείκτης»). Ο Δείκτης έχει επιλεγεί ως δείκτης αναφοράς επειδή είναι αντιπροσωπευτικός των επενδυτικών επιλογών του Υποκεφαλαίου και, ως εκ τούτου, αποτελεί κατάλληλο μέτρο σύγκρισης της απόδοσης. Η πλειονότητα των μετοχικών τίτλων του Υποκεφαλαίου μπορεί να μην αποτελούν απαραίτητα στοιχεία του Δείκτη ή να μην έχουν σταθμίσεις που προέρχονται από αυτόν. Ο Διαχειριστής Επενδύσεων διαθέτει ευρεία διακριτική ευχέρεια σε σχέση με τον Δείκτη. Το Υποκεφάλαιο θα κατέχει στοιχεία ενεργητικού που αποτελούν συστατικά του Δείκτη, θα μπορεί όμως επίσης να επενδύει σε εταιρείες, χώρες ή τομείς που δεν περιλαμβάνονται στον Δείκτη και έχουν διαφορετική στάθμιση από αυτόν, προκειμένου να επωφεληθεί από επενδυτικές ευκαιρίες. Είναι αναμενόμενο ότι σε μεγάλες χρονικές περιόδους, η απόδοση του Υποκεφαλαίου θα διαφέρει σημαντικά από τον Δείκτη. Το Υποκεφάλαιο προωθεί περιβαλλοντικά ή/και κοινωνικά χαρακτηριστικά και ως προϊόν, πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 8(1) του Κανονισμού (ΕΕ) 2019/2088 του Ευρωπαϊκού Κοινοβουλίου και του Συμβουλίου (Κανονισμός SFDR) όπως εκάστοτε ισχύει.

Δείκτης Αναφοράς: MSCI World ACWI

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

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

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν για 12 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο* και ενδέχεται να εισπράξετε λιγότερα. Δεν μπορείτε να ρευστοποιήσετε πριν την ολοκλήρωση του πρώτου έτους. Θα αναγκαστείτε να επωμιστείτε σημαντικό επιπλέον κόστος για να ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο (από το 2ο 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 εξαγορά

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 4 από 7, το οποίο αντιστοιχεί στη «μεσαία» κατηγορία κινδύνου. Η κατάταξη αυτή βαθμολογεί ως «μεσαίο» το επίπεδο πιθανών ζημιών από μελλοντικές επιδόσεις του Υποκεφαλαίου 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 επενδύμενου κεφαλαίου σας από ενδεχόμενες μελλοντικές αρνητικές επιδόσεις της αγοράς. 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 δυσμενή, μετριοπαθή και ευνοϊκά σενάρια που παρουσιάζονται είναι παραδείγματα όπου χρησιμοποιείται η χειρίστη, μέση και βέλτιστη απόδοση του προϊόντος τα τελευταία 17 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης:	12 έτη			
Παράδειγμα επένδυσης:	1.000 EUR ετησίως	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 6 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 12 έτη
Ασφάλιστρο:	42 €			
Σενάρια Επιβίωσης				

Ελάχιστο	Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος της επένδυσής σας ή ολόκληρη την επένδυση σας			
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	3.680 €	6.020 €
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	-13,9%	-11,2%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	5.160 €	10.200 €
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	-4,3%	-2,5%
Ποσό που επενδύεται με την πάροδο του χρόνου		Δ/Υ	7.580 €	21.650 €
		Δ/Υ	6,7%	8,8%
		Δ/Υ	8.190 €	25.390 €
		Δ/Υ	9,0%	11,1%
Σενάριο θανάτου			1.000 €	6.000 €
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος		6.000 €	12.000 €
Ασφάλιστρο που λαμβάνεται με την πάροδο του χρόνου			15.700 €	36.650 €
			42 €	503 €

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος, καθώς και 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. Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Νοεμβρίου του 2024 και του Οκτωβρίου του 2025. Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Δεκεμβρίου του 2011 και Δεκεμβρίου του 2023 και το ευνοϊκό μεταξύ Μαρτίου του 2009 και Μαρτίου του 2021.

Ο παραπάνω πίνακας δείχνει μία εκτίμηση για το ποσό που θα μπορούσε να επιστραφεί σε εσάς ή στους εκάστοτε οριζόμενους δικαιούχους κατά τις επιλεγμένες χρονικές περιόδους (1, 6, 12), υποθέτοντας ότι επενδύετε Ευρώ 1.000,00 ετησίως. Για τους σκοπούς των σεναρίων επίδοσης, η ηλικία του Ασφαλισμένου θεωρείται ίση με 40 έτη (άρα το ασφάλισμα θανάτου βάσει των όρων του Ασφαλιστηρίου ανέρχεται σε Ευρώ 15.000,00), και η διάρκεια του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ίση με 12 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης).

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.

Ανάλυση σεναρίου θανάτου	Εάν τερματιστεί έπειτα από 1 έτος	Εάν τερματιστεί έπειτα από 6 έτη	Εάν τερματιστεί έπειτα από 12 έτη
Ασφαλιζόμενο συμβάν	15.700 €	22.580 €	36.650 €
Αξία Λογαριασμού*	700 €	7.580 €	21.650 €
Ασφάλισμα Θανάτου	15.000 €	15.000 €	15.000 €

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

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. Η υπόθεση της ετήσιας απόδοσης 0 % χρησιμοποιείται αποκλειστικά για τους σκοπούς της παρουσίασης του κόστους, δεδομένου ότι δεν μπορείτε να ρευστοποιήσετε πριν την ολοκλήρωση του πρώτου έτους. Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα 6 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 12 έτη
Συνολικό κόστος	Δ/Υ	1.510 €	5.723 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	Δ/Υ	5,4% κάθε έτος	3,4% κάθε έτος

(*) Αυτό δείχνει πώς το κόστος μειώνει την απόδοσή σας κάθε έτος κατά την περίοδο διακράτησης. Για παράδειγμα, δείχνει ότι εάν αποχωρήσετε κατά το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 12,2 % πριν από την αφαίρεση του κόστους και 8,8 % 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	Έως 0,7%
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	Περιλαμβάνει Αμοιβή Διαχείρισης Υποκεφαλαίου: 0,84%* 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.	2,6% **
Κόστος συναλλαγής	0,12 % 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	0,1%
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων [και ποσοστό συμμετοχής επί του κεφαλαίου]	Δεν υπάρχουν	Δ/Υ

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

**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.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Ενδεχόμενες επικαιροποιήσεις ή αναθεωρήσεις του εγγράφου αυτού καθώς και του σχετικού Γενικού Εγγράφου Βασικών Πληροφοριών του προϊόντος είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.alphalife.gr. Τυχόν πρόσθετα έγγραφα πληροφοριών δύναται να παρέχονται μόνο κατόπιν αιτήματός σας. Επιπλέον, το έγγραφο βασικών πληροφοριών για τους επενδυτές του Υποκεφαλαίου είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα www.structuredinvest.lu/gr/en.html. Δεν υπάρχουν επαρκή στοιχεία για την παροχή χρήσιμης ένδειξης προηγούμενων επιδόσεων. Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων θα είναι επίσης διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στο www.alphalife.gr.