

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 ΕΞΕΛΙΞΗ MULTI ASSET 85
UPI / ISIN:	US2 / GRF000350006
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 30.01.2026.

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, εφάπαξ καταβολής και παρέχει ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου.

Διάρκεια

Το προϊόν αυτό έχει ελάχιστη και μέγιστη διάρκεια τα 10 και 20 έτη αντίστοιχα.

Στόχοι

Στόχος του προϊόντος είναι η αξιοποίηση του επενδυόμενου κεφαλαίου σε μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα, μέσω της τοποθέτησης του συνολικού ασφαλιστρού προς επένδυση σε μερίδια του σύνθετου Αμοιβαίου Κεφαλαίου "Alpha Multi-Asset Protect 85 Σύνθετο Αμοιβαίο Κεφάλαιο" (το «Αμοιβαίο Κεφάλαιο»). Το εν λόγω Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιδιώκει την επίτευξη κεφαλαιακής υπεραξίας και εισοδήματος σε μεσομακροπρόθεσμο ορίζοντα, μέσω της έκθεσης που προσφέρει σε ένα διεθνές μικτό χαρτοφυλάκιο, καθώς και τη μόνιμη προστασία του 85% της υψηλότερης καθαρής τιμής μεριδίου που καταγράφεται σε οποιαδήποτε ημέρα αποτίμησης του ενεργητικού του Αμοιβαίου Κεφαλαίου από την έναρξη της λειτουργίας του (εφεξής «Επίπεδο Προστασίας»). Κάθε φορά που η καθαρή τιμή μεριδίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου θα είναι μεγαλύτερη από το προηγούμενο ιστορικό υψηλό της, το επίπεδο προστασίας θα διαμορφώνεται στο 85% της νέας υψηλής καθαρής τιμής μεριδίου. Για τον ως άνω σκοπό, το Αμοιβαίο Κεφάλαιο θα συνάψει σύμβαση εξωχρηματοστηριακού παραγώγου μέσου (εφεξής «Σύμβαση Ανταλλαγής»), μέσω της οποίας θα προσφέρει έκθεση σε ένα ισορροπημένο χαρτοφυλάκιο διεθνών, ομολόγων και μετρητών (εφεξής «Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο»). Η ανωτέρω έκθεση επιτυγχάνεται μέσω δεικτών, Συμβολαίων Μελλοντικής Εκπλήρωσης ή Διαπραγματεύσιμων Αμοιβαίων Κεφαλαίων (ETFs). Το «Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο» αναπροσαρμόζεται δυναμικά από τον διαχειριστή του Αμοιβαίου Κεφαλαίου στο πλαίσιο ενεργητικής διαχείρισης και δεν ακολουθεί δείκτη αναφοράς. Ο αντισυμβαλλόμενος της «Σύμβασης Ανταλλαγής», μέσω αλγορίθμου, θα ανακατανέμει τα στοιχεία ενεργητικού μεταξύ του «Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου» και μετρητών (εφεξής «Χαρτοφυλάκιο Προστασίας»), με σκοπό την επίτευξη του προαναφερόμενου «Επιπέδου Προστασίας». Όταν η αξία του «Επενδυτικού Χαρτοφυλακίου» υποχωρεί, λόγω πτωτικής πορείας των αγορών, θα μειώνεται η έκθεση στο «Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο» και θα αυξάνεται αντίστοιχα, η έκθεση στο «Χαρτοφυλάκιο Προστασίας». Σε περίπτωση κατά την οποία, λόγω αρνητικής πορείας των αγορών, η καθαρή τιμή μεριδίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου πλησιάζει πολύ το «Επίπεδο Προστασίας», η έκθεση στο «Επενδυτικό Χαρτοφυλάκιο» ενδέχεται να μηδενιστεί («Cash-Lock Event»), διασφαλίζοντας έτσι ότι το επίπεδο προστασίας δεν θα παραβιαστεί. Σε αυτή την περίπτωση, η «Σύμβαση Ανταλλαγής» τερματίζεται και το Αμοιβαίο Κεφάλαιο δεν θα μπορεί να επωφεληθεί από μια μελλοντική ανάκαμψη των αγορών. 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 σωρευτικά:

- διαθέτουν επαρκές υπόλοιπο διαθέσιμων αποταμιεύσεων, πέραν του ποσού προς επένδυση, για την κάλυψη των λοιπών αναγκών τους,
- στοχεύουν στην επίτευξη κεφαλαιακής υπεραξίας σε μακροπρόθεσμο ορίζοντα (τουλάχιστον 10 ετών),
- επιθυμούν να αποκτήσουν έκθεση σε ένα διεθνές μικτό χαρτοφυλάκιο, με τρόπο που περιορίζει τις ενδεχόμενες απώλειες από την έκθεση αυτή,
- επιθυμούν κάλυψη του ασφαλισμένου προσώπου σε περίπτωση απώλειας ζωής κατά τη διάρκεια της ασφαλιστικής σύμβασης,
- ανήκουν στο ηλικιακό φάσμα 18 έως 65 ετών (Ασφαλισμένοι) και 18 έως 80 ετών (Συμβαλλόμενος).

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 Εταιρία 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 Εταιρία 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. Σε περίπτωση που το ίδιο φυσικό πρόσωπο ορίζεται ως Ασφαλισμένος σε παραπάνω από μία Ασφαλιστικές Συμβάσεις Alpha Εξέλιξη Multi Asset 85, το σύνολο όλων των παροχών σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου από τις Ασφαλιστικές Συμβάσεις αυτές δεν μπορεί να υπερβεί αθροιστικά το ποσό των Ευρώ 60.000.

Η χρέωση για την παροχή ασφαλιστικής κάλυψης σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου (ασφάλιστρο βιομετρικού κινδύνου) υπολογίζεται επί του εφάπαξ καθαρού ασφαλιστρού (όπως προκύπτει μετά την αφαίρεση από το συνολικά καταβαλλόμενο ποσό των επιβαρύνσεων για Δικαίωμα 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 Ασφαλιστρού). 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;».

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 ημερομηνία λήξης και εξαρτάται από την εκάστοτε επιλογή του συμβαλλόμενου.

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	994 €	1.451 €	2.500 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	9,9%	2,8% κάθε έτος	2,3% 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 2,7% πριν από την αφαίρεση του κόστους και 0,4% 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 Ασφαλιστρού και του Δικαιώματος Συμβολαίου (με μέγιστο ποσό τα Ευρώ 80) Δικαίωμα Συμβολαίου: 50 ευρώ άπαξ κατά την είσοδο Έξοδα Πρόσκτησης: 5% επί του Καθαρού Ασφαλιστρού*	Έως 0,6%
Κόστος αποχώρησης	Το κόστος αποχώρησης αναφέρεται ως 'Α/Α' στην επόμενη στήλη διότι δεν εφαρμόζεται εάν διατηρήσετε το προϊόν μέχρι τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης	A/A
Τρέχον κόστος [λαμβάνεται σε ετήσια βάση]		
Αμοιβές διαχείρισης και άλλο διοικητικό ή λειτουργικό κόστος	Έξοδα Αμοιβαίου Κεφαλαίου: 1,45 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το αμέσως προηγούμενο έτος.	1,7%**
Κόστος συναλλαγής	0,01 % 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.	0,00%**
Πρόσθετο κόστος που λαμβάνεται υπό ειδικές προϋποθέσεις		
Αμοιβές επιδόσεων [και ποσοστό συμμετοχής επί του κεφαλαίου]	Δεν υπάρχουν	Δ/Υ

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

** Σημειώνεται ότι η προστασία που παρέχει το Αμοιβαίο Κεφάλαιο εφαρμόζεται επί της Καθαρής Τιμής Μεριδίου του Αμοιβαίου Κεφαλαίου, η οποία υπολογίζεται μετά την αφαίρεση του εν λόγω κόστους.

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 1% έως 5% 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 ALPHA LIFE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ ή προσώπου που παρέχει συμβουλές αναφορικά με το προϊόν μπορείτε να απευθυνθείτε είτε στην ALPHA LIFE ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΑΣΦΑΛΙΣΤΙΚΗ ΕΤΑΙΡΙΑ ΖΩΗΣ είτε στα καταστήματα Alpha Bank είτε με e-mail στη διεύθυνση info@alphalife.gr, είτε τηλεφωνικά ή στο 210 326 6904 (ALPHA LIFE 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 εγγράφου βασικών πληροφοριών είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.alphalife.gr. Τυχόν πρόσθετα έγγραφα πληροφοριών δύναται να παρέχονται μόνο κατόπιν αιτήματός σας.