# Υπολογισμοί Προηγούμενων Σεναρίων Επιδόσεων

Το έγγραφο αυτό παρουσιάζει πληροφορίες σχετικά με τους προηγούμενους υπολογισμούς των σεναρίων επιδόσεων του προϊόντος **Alpha Εξέλιξη Εφάπαξ Καταβολής.**

Οι πληροφορίες που παρουσιάζονται απαιτούνται βάσει του Κανονισμού (ΕΕ) αριθ. 1286/2014 και των τροποποιημένων ρυθμιστικών τεχνικών προτύπων, για την παρουσίαση και το περιεχόμενο των υπολογισμών των σεναρίων επιδόσεων για τα συσκευασμένα επενδυτικά προϊόντα για ιδιώτες επενδυτές και επενδυτικά προϊόντα βασιζόμενα σε ασφάλιση (PRIIP), που ορίζονται στον κατ' εξουσιοδότηση κανονισμό (ΕΕ) 2021/2268. Το έγγραφο αυτό πρέπει να διαβάζεται πάντοτε σε συνδυασμό με το Γενικό Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών του προϊόντος καθώς και τα Έγγραφα Ειδικών Πληροφοριών, τα οποία σας έχουν χορηγηθεί και είναι διαθέσιμα και στην ιστοσελίδα www.alphalife.gr.

Το προϊόν **Alpha Εξέλιξη Εφάπαξ Καταβολής,** μέσω επένδυσης σε μερίδια Υπο-Αμοιβαίων Κεφαλαίων, στοχεύει στην αξιοποίηση κεφαλαίου που έχει ήδη συγκεντρώσει ο ιδιώτης επενδυτής, ενώ παράλληλα παρέχει ασφαλιστική κάλυψη σε περίπτωση θανάτου του Ασφαλισμένου κατά τη διάρκεια ισχύος του Ασφαλιστηρίου. 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 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.

## Μηνιαίοι υπολογισμοί σεναρίων επιδόσεων

### Οκτώβριος 2026*

### ALPHA ΕΞΕΛΙΞΗ Εφάπαξ Καταβολής [1]

| Επένδυση<br>Ασφάλιστρο | 10.000 EUR<br>8 € | Εάν τερματιστεί έπειτα από 1 έτος | | Εάν τερματιστεί έπειτα από 5 έτη | | Εάν τερματιστεί έπειτα από 10 έτη | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Από | Έως | Από | Έως | Από | Έως |
| **Σενάριο θανάτου**<br>**Ασφαλιζόμενο συμβάν** | Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος | 12.620 € | 13.010 € | 12.850 € | 15.000 € | 13.140 € | 18.070 € |
| **Συσσωρευμένα ασφάλιστρα** | | 8 € | | 38 € | | 77 € | |

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 ποσό που θα λάβετε (πέραν του Ασφαλισμένου κεφαλαίου ζωής) ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς, την επενδυτική σας επιλογή και το χρόνο διακράτησης του προϊόντος σε σχέση με το χρονικό σημείο έλευσης του ασφαλιστικού συμβάντος.

Ο παραπάνω πίνακας δείχνει μία εκτίμηση για το μέγιστο και το ελάχιστο ποσό που θα μπορούσε να επιστραφεί στους δικαιούχους σας για τις επιλεγμένες χρονικές περιόδους (1, 5, 10), σε περίπτωση θανάτου, υποθέτοντας ότι επενδύετε Ευρώ 10.000,00. Για τους σκοπούς των σεναρίων επίδοσης, η ηλικία του Ασφαλισμένου θεωρείται ίση με 40 έτη και η διάρκεια του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ίση με 10 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης). Το σενάριο που εμφανίζεται δείχνει το εύρος των επιδόσεων που θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας για τις επιλεγμένες χρονικές περιόδους (1, 5, 10 έτη).

*Η περίοδος αναφοράς δεδομένων είναι από τον Οκτώβριο 2011 έως τον Οκτώβριο 2026.

[1]Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων του προϊόντος που παρουσιάζονται στον πίνακα έχουν γίνει με βάση την ελάχιστη επίδοση της επενδυτικής επιλογής που αντιστοιχεί στο «Συντηρητικό» επενδυτικό 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 τη μέγιστη επίδοση της επενδυτικής επιλογής που αντιστοιχεί στο «Δυναμικό» επενδυτικό 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).

## ALPHA ΕΞΕΛΙΞΗ Εφάπαξ Καταβολής - Alpha (LUX) Global Balanced FoF[2]

| Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: | 10 έτη | | | |
|---|---|---|---|---|
| Παράδειγμα επένδυσης: | 10.000 EUR | Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος | Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη | Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη |
| Ασφάλιστρο: | 8 € | | | |
| Σενάρια Επιβίωσης | | | | |
| **Ελάχιστο** | Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος της επένδυσης σας ή ολόκληρη την επένδυση σας | | | |
| **Ακραίων καταστάσεων** | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | 5.770 € | 5.390 € | 3.890 € |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | -42,3% | -11,6% | -9,0% |
| **Δυσμενές** | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | 8.930 € | 8.780 € | 8.050 € |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | -10,7% | -2,6% | -2,1% |
| **Μετριοπαθές** | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | 9.300 € | 10.770 € | 12.140 € |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | -7,0% | 1,5% | 2,0% |
| **Ευνοϊκό** | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | 9.530 € | 12.140 € | 15.430 € |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | -4,7% | 4,0% | 4,4% |
| **Ασφαλιζόμενο συμβάν** | **Σενάριο θανάτου** | | | |
| | Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος | 12.790 € | 13.770 € | 15.140 € |

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. Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Νοεμβρίου του 2025 και του Οκτωβρίου του 2026. Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Ιανουαρίου του 2015 και του Ιανουαρίου του 2025 και το ευνοϊκό μεταξύ Οκτωβρίου του 2011 και του Οκτωβρίου του 2021.

Ο παραπάνω πίνακας δείχνει μία εκτίμηση για το ποσό που θα μπορούσε να επιστραφεί σε εσάς ή στους δικαιούχους σας (σε περίπτωση θανάτου) κατά τις επιλεγμένες χρονικές περιόδους (1, 5, 10), υποθέτοντας ότι επενδύετε Ευρώ 10.000,00. Για τους σκοπούς των σεναρίων επίδοσης, η ηλικία του Ασφαλισμένου θεωρείται ίση με 40 έτη και η διάρκεια του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ίση με 10 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης).

[2] Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων του προϊόντος που παρουσιάζονται στον πίνακα αντικατοπτρίζουν την περίπτωση όπου επενδύατε μόνο στο Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο Alpha (LUX) Global Balanced FoF.

## ALPHA ΕΞΕΛΙΞΗ Εφάπαξ Καταβολής - Alpha (LUX) Global Defensive FoF[3]

| Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: | 10 έτη | | | |
|---|---|---|---|---|
| Παράδειγμα επένδυσης: | 10.000 EUR | Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος | Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη | Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη |
| Ασφάλιστρο: | 8 € | | | |
| Σενάρια Επιβίωσης | | | | |
| **Ελάχιστο** | Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος της επένδυσης σας ή ολόκληρη την επένδυση σας | | | |
| **Ακραίων καταστάσεων** | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | 7.260 € | 6.810 € | 5.510 € |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | -27,4% | -7,4% | -5,8% |
| **Δυσμενές** | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | 8.900 € | 8.630 € | 7.790 € |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | -11,0% | -2,9% | -2,5% |
| **Μετριοπαθές** | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | 9.090 € | 9.600 € | 9.640 € |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | -9,1% | -0,8% | -0,4% |
| **Ευνοϊκό** | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | 9.270 € | 10.580 € | 11.710 € |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | -7,3% | 1,1% | 1,6% |
| | **Σενάριο θανάτου** | | | |
| **Ασφαλιζόμενο συμβάν** | Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος | 12.570 € | 12.600 € | 12.640 € |

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. Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Νοεμβρίου του 2025 και του Οκτωβρίου του 2026. Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Ιουλίου του 2013 και του Ιουλίου του 2023 και το ευνοϊκό μεταξύ Δεκεμβρίου του 2011 και του Δεκεμβρίου του 2021.

Ο παραπάνω πίνακας δείχνει μία εκτίμηση για το ποσό που θα μπορούσε να επιστραφεί σε εσάς ή στους δικαιούχους σας (σε περίπτωση θανάτου) κατά τις επιλεγμένες χρονικές περιόδους (1, 5, 10), υποθέτοντας ότι επενδύετε Ευρώ 10.000,00. Για τους σκοπούς των σεναρίων επίδοσης, η ηλικία του Ασφαλισμένου θεωρείται ίση με 40 έτη και η διάρκεια του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ίση με 10 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης).

[3] Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων του προϊόντος που παρουσιάζονται στον πίνακα αντικατοπτρίζουν την περίπτωση όπου επενδύατε μόνο στο Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο Alpha (LUX) Global Defensive FoF.

## ALPHA ΕΞΕΛΙΞΗ Εφάπαξ Καταβολής - Alpha (LUX) Global Themes FoF[4]

| Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης: | 10 έτη | | | |
|---|---|---|---|---|
| Παράδειγμα επένδυσης: | 10.000 EUR | Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος | Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη | Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη |
| Ασφάλιστρο: | 8 € | | | |
| Σενάρια Επιβίωσης | | | | |
| **Ελάχιστο** | Θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος της επένδυσης σας ή ολόκληρη την επένδυση σας | | | |
| **Ακραίων καταστάσεων** | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | 3.870 € | 3.710 € | 2.180 € |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | -61,3% | -18,0% | -14,1% |
| **Δυσμενές** | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | 8.920 € | 8.730 € | 7.960 € |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | -10,8% | -2,7% | -2,3% |
| **Μετριοπαθές** | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | 9.620 € | 12.750 € | 17.010 € |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | -3,8% | 5,0% | 5,5% |
| **Ευνοϊκό** | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | 9.930 € | 14.960 € | 23.430 € |
| | Μέση απόδοση κάθε έτος | -0,7% | 8,4% | 8,9% |
| **Ασφαλιζόμενο συμβάν** | **Σενάριο θανάτου** | | | |
| | Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος | 13.130 € | 15.750 € | 20.010 € |

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. Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Φεβρουαρίου του 2025 και του Οκτωβρίου του 2026. Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Μαΐου του 2014 και του Μαΐου του 2024 και το ευνοϊκό μεταξύ Οκτωβρίου του 2011 και του Οκτωβρίου του 2021.

Ο παραπάνω πίνακας δείχνει μία εκτίμηση για το ποσό που θα μπορούσε να επιστραφεί σε εσάς ή στους δικαιούχους σας (σε περίπτωση θανάτου) κατά τις επιλεγμένες χρονικές περιόδους (1, 5, 10), υποθέτοντας ότι επενδύετε Ευρώ 10.000,00. Για τους σκοπούς των σεναρίων επίδοσης, η ηλικία του Ασφαλισμένου θεωρείται ίση με 40 έτη και η διάρκεια του ασφαλιστηρίου συμβολαίου ίση με 10 έτη (συνιστώμενη περίοδος διακράτησης).

[4] Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων του προϊόντος που παρουσιάζονται στον πίνακα αντικατοπτρίζουν την περίπτωση όπου επενδύατε μόνο στο Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο Alpha (LUX) Global Themes FoF.