

Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

Κωδ. Εγγράφου: 20231212001



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 ESG Asset 95 II
ISIN: GRF000392008
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, ερώτηση 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 31.12.2023.

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. Δεν υφίσταται δυνατότητα αναδιάρθρωσης του Επενδυτικού Λογαριασμού.

Διάρκεια

Το προϊόν αυτό έχει διάρκεια 10 έτη.

Στόχοι

Το προϊόν αυτό στοχεύει στην αξιοποίηση του επενδύμενου ασφαλιστρού, μέσω της επένδυσής του σε μερίδια του Σύνθετου Αμοιβαίου Κεφαλαίου Alpha Bancassurance ΕΕ104» (το Αμοιβαίο Κεφάλαιο). Το Αμοιβαίο Κεφάλαιο επιδιώκει να επιτύχει στο τέλος της «Περίόδου Επένδυσης» (14.12.2032) το 100% της απόδοσης του μετοχικού δείκτη «S&P Transatlantic 100 ESG Select Equal Weight 5% Decrement NTR Index» (Bloomberg Ticker: SPTFTDEN) εφόσον αυτή είναι θετική, ενώ σε περίπτωση αρνητικής απόδοσης του δείκτη, επιδιώκει να προσφέρει προστασία επί του επενδεδυμένου κεφαλαίου. Η επιδίωξη αυτή πραγματοποιείται μέσω μιας στρατηγικής συνδυασμού επενδύσεων σε (α) ένα ή περισσότερα εξωχρηματιστηριακά παράγωγα χρηματοπιστωτικά μέσα και (β) ένα χαρτοφυλάκιο ομολόγων, μέσω χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων σε Ευρώ, με την προϋπόθεση πως δεν θα υπάρξουν αρνητικές εξελίξεις στην αγορά ομολόγων όπως ένα υποθετικό πιστωτικό γεγονός με αθέτηση των όρων των ομολόγων, μέσω χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων του χαρτοφυλακίου. Η συνολική απόδοση του Αμοιβαίου Κεφαλαίου κατά τη λήξη της «Περίόδου Επένδυσης» (14.12.2032) εξαρτάται τόσο από την απόδοση που θα λάβει μέσα από τη συμμετοχή του στις «Συμβάσεις Ανταλλαγής», όσο και από την απόδοση του χαρτοφυλακίου ομολόγων, μέσω χρηματαγοράς και λοιπών αξιογράφων για την «Περίοδο Επένδυσης» (14.12.2022-14.12.2032). Σε περίπτωση εξαγοράς πριν την 14.12.2032, ο Αντισυμβαλλόμενος ενδέχεται να υποστεί σημαντική απώλεια του αρχικού του επενδεδυμένου κεφαλαίου.

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/el/ta-amoivaia-kefalaia-mas?category=592.

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,
- επιθυμούν να αποκτήσουν έκθεση σε ένα σύνθετο Αμοιβαίο Κεφάλαιο, το οποίο επενδύει σε ένα διαφοροποιημένο χαρτοφυλάκιο που αποτελείται από εξωχρηματιστηριακά παράγωγα, ομόλογα, μέσα χρηματαγοράς και λοιπά αξιόγραφα,
- επιδιώκουν την υπεραξία του επενδεδυμένου κεφαλαίου τους με τρόπο που περιορίζει τις ενδεχόμενες απώλειες στο τέλος της Περιόδου Επένδυσης,
- ανήκουν στο ηλικιακό φάσμα 18 έως 65 ετών (Ασφαλισμένοι) και 18 έως 80 ετών (Αντισυμβαλλόμενοι).

Ασφαλιστικές παροχές

Το προϊόν αυτό περιλαμβάνει παροχές στη λήξη της Ασφαλιστικής Σύμβασης, ή σε περίπτωση εξαγοράς (μερικής ή ολικής) της Ασφαλιστικής Σύμβασης, 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 του περιουσιακού στοιχείου που συνδέεται με τις καταχωρημένες στον Επενδυτικό Λογαριασμό μονάδες στις τρέχουσες αποτιμήσεις του.

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 του περιουσιακού στοιχείου που συνδέεται με τις καταχωρημένες στον Επενδυτικό Λογαριασμό μονάδες στις τρέχουσες (κατά την ημερομηνία αναγγελίας θανάτου στην Εταιρεία) αποτιμήσεις του, καθώς και το Ασφάλισμα Θανάτου.

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 κατά την έναρξη του ασφαλιστηρίου, τη διάρκεια της ασφάλισης και το ύψος του Ασφαλισματος Θανάτου, και 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 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, καθώς και σε περίπτωση ακύρωσης συνολικά του Προγράμματος για όλους τους αιτούντες. Στην περίπτωση αυτή, το Μικτό Ασφάλιστρο θα αποδεσμεύεται και το Ασφαλιστήριο δεν θα εκδίδεται.

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 ασφαλισμένων 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	1.386 €	2.627 €	1.254 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	13,9%	4,7% κάθε έτος	1,0% 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 3,2 % πριν από την αφαίρεση του κόστους και 2,2 % 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: Καθαρού Ασφαλιστρού*	Έως 0,3%
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: 3,59 % της αξίας της επένδυσής σας ανά έτος. Πρόκειται για μια εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το αμέσως προηγούμενο έτος.	0,6%**
Κόστος συναλλαγής	0,33 % 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

* 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 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 ανέρχονται σε 5%, 3%, 2% και 1% αντιστοίχως για τα έτη 1,2 ,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. 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.