

Σκοπός

Το έγγραφο αυτό συμπληρώνει το Γενικό Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών για το επενδυτικό προϊόν βασιζόμενο σε ασφάλιση «Alpha Εξέλιξη» 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
Όνομασία υποκείμενης επενδυτικής επιλογής Alpha (LUX) Global Balanced ESG FoF (εφεξής το «Υπό-Αμοιβαίο Κεφάλαιο»)
ISIN: LU1508359095
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 31.12.2023.

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 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. Στόχος του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου «Alpha (LUX) Global Balanced ESG FoF» είναι να επιτύχει μέσο-μακροπρόθεσμη αύξηση του ενεργητικού του στα πλαίσια συντηρητικής και ισορροπημένης έκθεσης σε επενδύσεις μετοχών, ομολόγων, εμπορευμάτων, ακίνητης περιουσίας και μετρητών. Οι ΟΣΕΚΑ δεν έχουν εγγυημένη απόδοση και οι προηγούμενες αποδόσεις δεν διασφαλίζουν τις μελλοντικές. Επενδύει σε μερίδια άλλων ΟΣΕΚΑ και διαπραγματεύσιμων ΟΣΕΚΑ που επενδύουν κυρίως σε α) μετοχές και παράγωγα β) μεταβιβάσιμα χρεωστικά αξιόγραφα και παράγωγα γ) εμπορεύματα μέσω αποδεκτών μέσων και παραγώγων δ) καταθέσεις και μέσα χρηματαγοράς. Περαιτέρω, στο πλαίσιο της επενδυτικής του στρατηγικής, το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο εφαρμόζει συγκεκριμένα κριτήρια ESG για να καθορίσει ένα κατάλληλο φάσμα υποκείμενων αμοιβαίων κεφαλαίων με κορυφαίες αξιολογήσεις ESG και για να προσανατολίσει το χαρτοφυλάκιο υπέρ όσων εμφανίζουν υψηλές επιδόσεις βιωσιμότητας. Αυτό υλοποιείται κυρίως με τη συνδυασμένη εφαρμογή αποκλεισμού (negative screening/exclusion) σε επίπεδο «διαχειριστή υποκείμενου αμοιβαίου κεφαλαίου» και «υποκείμενου αμοιβαίου κεφαλαίου» και θετικής επιλογής (positive screening/best-in-class MSCI ESG Fund rating) σε επίπεδο «υποκείμενου αμοιβαίου κεφαλαίου». Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο δύναται να επενδύσει μέχρι 100% σε ΟΣΕΚΑ και άλλες συλλογικές επενδύσεις, βάσει των επενδυτικών του ορίων.

Δείκτης Αναφοράς: 50% MSCI All Country World Price Return USD Index, 40% Bloomberg Euro Aggregate Bond Total Return Index, 10% Barclays Benchmark Overnight EUR Cash Index. Η διαχείριση του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι ενεργητική και δεν έχει σκοπό να αναπαράγει πιστά τον Δείκτη Αναφοράς. Συνεπώς, η σύνθεση του χαρτοφυλακίου και η απόδοση του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου ενδέχεται να αποκλίνουν σημαντικά από τη σύνθεση και την απόδοση του δείκτη αναφοράς του Η απόδοση του δείκτη αναφοράς υπολογίζεται στο νόμισμα αναφοράς της κάθε σειράς μεριδίων του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Επομένως, όταν το νόμισμα του δείκτη αναφοράς είναι διαφορετικό από το νόμισμα αναφοράς της σειράς μεριδίων, η απόδοσή του μετατρέπεται στο νόμισμα αναφοράς της εν λόγω σειράς μεριδίων του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου. Η ενσωμάτωση κριτηρίων ESG στην επενδυτική στρατηγική του Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου δεν εφαρμόζεται σε σχέση με τον δείκτη αναφοράς του ή άλλον καθορισμένο δείκτη, δείκτη βιωσιμότητας ή συμβατικό δείκτη.

Το Υπο-Αμοιβαίο Κεφάλαιο προάγει περιβαλλοντικά και κοινωνικά χαρακτηριστικά και ως προϊόν πληροί τις προϋποθέσεις του άρθρου 8 του (ΕΕ) 2019/2088 περί γνωστοποιήσεων αειφορίας στον τομέα των χρηματοπιστωτικών υπηρεσιών («Κανονισμός SFDR»).


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 εξαγοράς

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 3 από 7, το οποίο αντιστοιχεί στη «μεσαία-χαμηλή» κατηγορία κινδύνου. Η κατάταξη αυτή βαθμολογεί ως «μεσαίο-χαμηλό» το επίπεδο πιθανών ζημιών από μελλοντικές επιδόσεις του Υπό-Αμοιβαίου Κεφαλαίου 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 επενδυόμενου 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 χειριστή, 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 επένδυσή σας			
Ακραίων καταστάσεων	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	4.220 €	7.430 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	-10,0%	-7,6%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	4.930 €	9.390 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	-5,6%	-3,8%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	5.950 €	13.360 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	-0,2%	1,6%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	Δ/Υ	6.430 €	15.580 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	Δ/Υ	2,0%	4,0%
Ποσό που επενδύεται με την πάροδο του χρόνου		1.000 €	6.000 €	12.000 €
Σενάριο θανάτου				
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	15.660 €	20.950 €	28.360 €
Ασφάλιστρο που λαμβάνεται με την πάροδο του χρόνου		42 €	252 €	503 €

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 2021 και Δεκεμβρίου του 2023. Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Απριλίου του 2008 και Νοεμβρίου του 2019 και το ευνοϊκό μεταξύ Μαρτίου του 2009 και Οκτωβρίου του 2020.

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, 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).

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. Δεν μπορείτε να ρευστοποιήσετε πριν την ολοκλήρωση του πρώτου πρώτου έτους. Για τις άλλες περιόδους διακράτησης, υποθέσαμε ότι οι επιδόσεις του προϊόντος είναι εκείνες που παρουσιάζονται στο μετριοπαθές σενάριο.

— Επενδύονται Ευρώ 1.000,00 ετησίως.

	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα 6 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 12 έτη
Συνολικό κόστος	Δ/Υ	1.192 €	3.433 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	Δ/Υ	5,3% 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 τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 5,0 % πριν από την αφαίρεση του κόστους και 1,6 % 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 Ασφαλιστρων 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 0,53%
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 Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου: 1,18% 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.	2,91% *
Κόστος συναλλαγής	Δεν υπάρχει	Δ/Υ
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.

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 Υπο-Αμοιβαίου Κεφαλαίου είναι διαθέσιμο στην ιστοσελίδα www.alphamutual.gr. Πληροφορίες σχετικά με τις προηγούμενες επιδόσεις του προϊόντος θα είναι διαθέσιμες στην ιστοσελίδα www.alphalife.gr για τα τελευταία 6 έτη. Οι προηγούμενοι υπολογισμοί των σεναρίων επιδόσεων θα είναι επίσης διαθέσιμοι σε μηνιαία βάση στο www.alphalife.gr.

Κωδ. Εγγράφου: 2023129000-1-SDB