

Σκοπός

Το έγγραφο αυτό συμπληρώνει το Γενικό Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών για το επενδυτικό προϊόν βασιζόμενο σε ασφάλιση «Alpha Εξέλιξη III Εφάπαξ Καταβολής» και παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με συγκεκριμένη υποκειμένη 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 ζημίες του προϊόντος αυτού και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Όνομασία προϊόντος:

Alpha Εξέλιξη III Εφάπαξ Καταβολής

Όνομασία υποκειμένης επενδυτικής επιλογής

Onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund - E (υποκεφάλαιο του ΟΣΕΚΑ onemarkets Fund, εφεξής το «Υποκεφάλαιο»)

ISIN:

LU2503837200

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 3266904 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 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. Στόχος του Υποκεφαλαίου «Onemarkets PIMCO Global Balanced Allocation Fund - E» είναι να επιδιώκει τη μεγιστοποίηση της συνολικής απόδοσης, σύμφωνα με τη διατήρηση του κεφαλαίου και τη συνετή διαχείριση των επενδύσεων. Το Υποκεφάλαιο είναι ένα χαρτοφυλάκιο πολλαπλών στοιχείων ενεργητικού, το οποίο θα επενδύει κυρίως σε μετοχές, κρατικά ομόλογα, εταιρικά ομόλογα. Οι επενδύσεις θα επιτυγχάνονται μέσω αγοράς απλών τίτλων, καθώς και παραγώγων. Το Υποκεφάλαιο στοχεύει στην επίτευξη του επενδυτικού του στόχου μέσω έκθεσης σε ένα ευρύ φάσμα κατηγοριών περιουσιακών στοιχείων, που περιλαμβάνουν, μεταξύ άλλων, μετοχές, σταθερό εισόδημα, συνάλλαγμα, όπως περιγράφεται κατωτέρω. Το Υποκεφάλαιο δεν επενδύει απευθείας σε εμπορεύματα. Το ελάχιστο ποσό των επενδύσεων που χρησιμοποιούνται για την κάλυψη των περιβαλλοντικών ή κοινωνικών χαρακτηριστικών που προωθεί το Υποκεφάλαιο θα είναι 51% του καθαρού ενεργητικού του. Κατά τη λήψη επενδυτικών αποφάσεων, ο Διαχειριστής Επενδύσεων λαμβάνει υπόψη διάφορα ποσοτικά και ποιοτικά δεδομένα σχετικά με τις διεθνείς οικονομίες και την προβλεπόμενη ανάπτυξη διαφόρων βιομηχανικών τομέων και κατηγοριών περιουσιακών στοιχείων. Ο Διαχειριστής Επενδύσεων χρησιμοποιεί προσέγγιση τριών παραγόντων για την αξιολόγηση των κατηγοριών περιουσιακών στοιχείων και των κινδύνων τους προκειμένου να επιτευχθεί ο επενδυτικός στόχος του Υποκεφαλαίου, η οποία συνίσταται σε α) ανάλυση θεμελιωδών στοιχείων σχετικά με την παγκόσμια οικονομία και την προβλεπόμενη ανάπτυξη διαφόρων βιομηχανικών τομέων, β) ανάλυση αποτίμησης και γ) αξιολόγηση της ζήτησης και της προσφοράς των κατηγοριών περιουσιακών στοιχείων στην αγορά. Ο Διαχειριστής Επενδύσεων αξιολογεί αυτούς τους παράγοντες σε συνεχή βάση και χρησιμοποιεί συνδυαστικά άμεσες επενδύσεις, έκθεση σε παράγωγα και συλλογικά επενδυτικά σχήματα για να υλοποιήσει ένα μείγμα κατηγοριών περιουσιακών στοιχείων εντός του Υποκεφαλαίου που αντικατοπτρίζει τον επενδυτικό στόχο του Υποκεφαλαίου. Ομοίως, αν και το Υποκεφάλαιο έχει τη δυνατότητα να χρησιμοποιεί τους τύπους επενδύσεων που περιγράφονται στην παρούσα πολιτική, είναι πιθανό ορισμένοι τύποι χρηματοπιστωτικών μέσων να μην χρησιμοποιούνται συνεχώς. Αν και η ανάλυση πραγματοποιείται καθημερινά, οι ουσιώδεις μεταβολές στα επενδυτικά ανοίγματα συνήθως συμβαίνουν σε περιόδους μεσαίας ή μεγαλύτερης διάρκειας. 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: Δεν έχει οριστεί δείκτης αναφοράς.

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 εφάπαξ 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 10 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 65 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 10 έτη. Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο* και ενδέχεται να εισπράξετε λιγότερα. Θα αναγκαστείτε να πληρώσετε σημαντικό επιπλέον κόστος για να ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο (από το 1ο 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 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 αγοράς. 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

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 15 έτη. Οι αγορές θα μπορούσαν να αναπτυχθούν πολύ διαφορετικά στο μέλλον.

Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης:	10 έτη			
Παράδειγμα επένδυσης:	10.000 EUR		Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 1 έτος	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 5 έτη
Ασφάλιστρο:	8 €			Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη
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	6.730 €	5.970 €	4.590 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-32,7%	-9,8%	-7,5%
Δυσμενές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	8.960 €	8.910 €	8.290 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-10,4%	-2,3%	-1,9%
Μετριοπαθές	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.350 €	11.010 €	12.690 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-6,5%	2,0%	2,4%
Ευνοϊκό	Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	9.580 €	12.500 €	16.360 €
	Μέση απόδοση κάθε έτος	-4,2%	4,6%	5,0%
Ασφαλιζόμενο συμβάν	Σενάριο θανάτου			
	Πόσα μπορεί να επιστραφούν στους δικαιούχους σας μείον το κόστος	12.840 €	14.010 €	15.690 €

Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος καθώς και το κόστος του συμβούλου ή 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 κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς. Το δυσμενές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Ιανουαρίου του 2022 και του Οκτωβρίου του 2025. Το μετριοπαθές σενάριο προέκυψε για μια επένδυση μεταξύ Ιουλίου του 2013 και Ιουλίου του 2023 και το ευνοϊκό μεταξύ Σεπτεμβρίου του 2011 και Σεπτεμβρίου 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, 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).

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 5 έτη	Εάν τερματιστεί έπειτα από 10 έτη
Ασφαλιζόμενο συμβάν	12.840 €	14.010 €	15.690 €
Αξία Λογαριασμού*	9.840 €	11.010 €	12.690 €
Ασφάλισμα Θανάτου	3.000 €	3.000 €	3.000 €

* 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. 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 5 έτη	Εάν αποχωρήσετε έπειτα από 10 έτη
Συνολικό κόστος	1.077 €	1.515 €	3.043 €
Ετήσιος αντίκτυπος κόστους (*)	10,8%	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 το τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης, η μέση απόδοσή σας ανά έτος προβλέπεται ότι θα είναι 4,7 % πριν από την αφαίρεση του κόστους και 2,4 % 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 πρώτη δόση Έξοδα Πρόσκτησης: 3,5% επί των δόσεων του πρώτου ετησίου Καθαρού Ασφαλιστρού	Έως 0,5%
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: 0,87%* Αμοιβή Διαχείρισης Ασφαλιστηρίου: Ετήσια χρέωση 0,70% Ασφάλιστρο Κάλυψης Θανάτου: Ετήσια χρέωση Ευρώ 7,67 ** Πρόκειται για μία εκτίμηση με βάση το πραγματικό κόστος κατά το αμέσως προηγούμενο έτος.	1,7% **
Κόστος συναλλαγής	0,15 % 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	0,2%
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 ασφαλιστρού 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 10 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.