

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προωθήσεως. Οι πληροφορίες απαιτούνται βάσει του νόμου για να σας βοηθήσουν να κατανοήσετε τη φύση, τους κινδύνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Όνομα Προϊόντος: Συναλλαγή ανταλλαγής επιτοκίων με Μηδενικό Κατώτατο Όριο Κυμαινόμενου Επιτοκίου (Interest Rate Swap (IRS) Floored Zero)

Παραγωγός: ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ (“ALPHA BANK” ή “Τράπεζα”), πιστωτικό ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα. Για περισσότερες πληροφορίες μπορείτε να τηλεφωνήσετε στο 210 326 0000 ή επισκεφτείτε www.alpha.gr.

Εποπτεύουσα Αρχή: Τράπεζα της Ελλάδος (www.bankofgreece.gr) και Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (www.hcmc.gr). Η κατανομή των αρμοδιοτήτων των δύο Αρχών καθορίζεται στο Νόμο.

Ημερομηνία παραγωγής εγγράφου βασικών πληροφοριών: 14/02/2022

Πρόκειται να αγοράσετε ένα προϊόν που δεν είναι απλό και ίσως δυσκολευτείτε να το κατανοήσετε.

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Εξωχρηματιστηριακό παράγωγο προϊόν- Συναλλαγή Ανταλλαγής Επιτοκίων με Μηδενικό Κατώτατο Όριο Κυμαινόμενου Επιτοκίου που διέπεται από το ελληνικό δίκαιο όπως προβλέπεται από τα συμβατικά έγγραφα που θα υπογραφούν.

Στόχος: Το προϊόν αποτελεί εργαλείο αντισταθμίσεως κινδύνου ανόδου του επιτοκίου. Χρησιμοποιείται από επενδυτές που χρηματοδοτούνται με κεφάλαια, εκτοκίζόμενα βάσει κυμαινόμενου επιτοκίου και επιθυμούν να αντισταθμίσουν τον κίνδυνο ανόδου του επιτοκίου αυτού και του συνεπαγόμενου αυξημένου κόστους χρηματοδοτήσεως. Ταυτόχρονα, το μηδενικό κατώτατο όριο κυμαινόμενου επιτοκίου προστατεύει από το κόστος ενός αρνητικού κυμαινόμενου επιτοκίου, δηλαδή εάν το προϊόν δεν προέβλεπε μηδενικό κατώτατο όριο και το κυμαινόμενο επιτόκιο ελάμβανε αρνητική τιμή, ο επενδυτής θα έπρεπε να καταβάλλει στην Τράπεζα επιπλέον και το αρνητικό επιτόκιο. Κατά τη διάρκεια του προϊόντος ανταλλάσσονται μεταξύ Alpha Bank και επενδυτή σε συμφωνημένη περιοδική βάση χρηματικές ροές, και συγκεκριμένα ο επενδυτής λαμβάνει από την Τράπεζα χρηματικά ποσά που υπολογίζονται επί συμφωνημένου ονομαστικού (θεωρητικού) ποσού βάσει ενός προσυμφωνημένου κυμαινόμενου επιτοκίου (πχ. Euribor), το οποίο δεν μπορεί να είναι κατώτερο του ορίου 0%, και καταβάλει στην Τράπεζα χρηματικά ποσά που υπολογίζονται επί του εν λόγω ονομαστικού (θεωρητικού) ποσού βάσει ενός σταθερού επιτοκίου, το οποίο περιλαμβάνει και το κόστος διασφάλισης της πτώσεως του κυμαινόμενου επιτοκίου κάτω του ορίου 0%. Κατά τις ημερομηνίες καταβολής, σε περίπτωση που το κυμαινόμενο επιτόκιο είναι μεγαλύτερο του σταθερού, η Τράπεζα θα καταβάλει τη διαφορά μεταξύ των δύο ποσών, ενώ στην αντίθετη περίπτωση δηλαδή όταν το κυμαινόμενο επιτόκιο είναι μικρότερο του σταθερού, ο επενδυτής θα καταβάλλει τη διαφορά στην Τράπεζα.

Το προϊόν, καθ' όλη τη διάρκειά του, έχει μια διαρκώς μεταβαλλόμενη αποτίμηση («εύλογη αξία»), η οποία εξαρτάται από διάφορους παράγοντες, και η οποία αντιπροσωπεύει το κόστος ή όφελος του επενδυτή σε περίπτωση διακανονισμού εάν το προϊόν τερματιστεί πρόωρα («Εύλογη Αξία Συναλλαγής»).

Κατωτέρω παρατίθενται, χάρη παραδείγματος, ενδεικτικοί όροι του προϊόντος, οι οποίοι προσαρμόζονται στις ανάγκες του κάθε επενδυτή, συμφωνούνται μεταξύ Τραπέζης και επενδυτή και αποτυπώνονται οριστικά στη σχετική επιβεβαίωση της συναλλαγής που θα υπογραφεί

| Ενδεικτικοί Όροι Συναλλαγής (χάριν παραδείγματος) | | | |
|---|-------------|--------------------------------------|------------|
| Ονομαστικό Ποσό | € 10.000,00 | | |
| Ημερομηνία Έναρξης | 16/02/2022 | Κυμαινόμενο Επιτόκιο | 6M EURIBOR |
| Ημερομηνία Λήξης | 16/02/2027 | Κατώτατο όριο κυμαινόμενου επιτοκίου | 0% |
| Διάρκεια Περιόδου Υπολογισμών | 6 μήνες | Σταθερό Επιτόκιο | 0,97% |

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής: Ιδιώτης επενδυτής ο οποίος έχει καλή γνώση και εμπειρία στον μηχανισμό εξωχρηματιστηριακών παραγώγων (δηλαδή παραγώγων που δεν διαπραγματεύονται σε τόπους διαπραγμάτευσης (Ρυθμιζόμενες Αγορές, Πολυμερείς μηχανισμοί Διαπραγματεύσεως, Μηχανισμοί Οργανωμένης Διαπραγμάτευσης), έχει κατανόηση των κινδύνων του προϊόντος και των παραγόντων που επηρεάζουν την αποτίμηση του και τη μεταβλητότητα της υποκείμενης αξίας, έχει μεσαία ή υψηλή ανοχή στον κίνδυνο, και έχει τη δυνατότητα απορρόφησης ζημίας, η οποία μπορεί να ανέλθει έως την αρνητική Εύλογη Αξία Συναλλαγής, όπως αυτή διαμορφώνεται από τις εκάστοτε συνθήκες της αγοράς.

Διάρκεια: Η διάρκεια του προϊόντος είναι καταρχήν 5 έτη και εξαρτάται από το χρονικό διάστημα που επιθυμεί ο επενδυτής να αντισταθμίσει το κυμαινόμενο επιτόκιο. Το προϊόν, υπό κανονικές συνθήκες, δεν μπορεί να καταγγελθεί μονομερώς από την Τράπεζα ή τον επενδυτή, εκτός από την περίπτωση που επέλθει κάποιο γεγονός καταγγελίας, όπως αυτά προβλέπονται στη σχετική σύμβαση που θα συναφθεί μεταξύ Τραπέζης και επενδυτή. Επίσης, μπορεί να τερματιστεί πρόωρα προ της λήξης του, με κοινή συμφωνία των μερών. Στην περίπτωση, αυτή τυχόν ποσό που θα λάβετε ή πληρώσετε, θα ισούται με την Εύλογη Αξία Συναλλαγής και ενδέχεται να είναι διαφορετικό από αυτό που περιγράφονται στα σενάρια του παρόντος εγγράφου.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω;



Ο συνοπτικός δείκτης κινδύνου είναι ένας οδηγός για το επίπεδο κινδύνου αυτού του προϊόντος σε σύγκριση με άλλα προϊόντα. Δείχνει πόσο πιθανό είναι το προϊόν να χάσει αξία λόγω διακυμάνσεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 7 από 7, το οποίο χαρακτηρίζεται ως η υψηλότερη κατηγορία κινδύνου. Αυτό αξιολογεί τις πιθανές ζημίες από τις μελλοντικές αποδόσεις σε επίπεδο «πολύ υψηλό», και κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ πιθανό να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητά μας να σας πληρώσουμε. Πρόσθετοι σημαντικοί κίνδυνοι περιγράφονται στην προσυμβατική ενημέρωση του προϊόντος. Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να υποστείτε σημαντική ζημία. Αν δεν μπορούμε να σας καταβάλουμε όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να υποστείτε σημαντική ζημία. Ωστόσο, μπορείτε να επωφεληθείτε από ένα σύστημα προστασίας των επενδυτών (βλ. ενότητα «Τι συμβαίνει αν η ALPHA BANK δεν είναι σε θέση να πληρώσει»). Ο δείκτης κινδύνου που αναφέρεται ανωτέρω δεν λαμβάνει υπόψη αυτήν την προστασία.

Σενάρια Επιδόσεων

Ονομαστικό (Θεωρητικό) Ποσό = €10.000

| Σενάρια | | 1 έτος | 3 έτη | 5 έτη |
|-----------------------------|---|----------|----------|----------|
| Σενάριο ακραίων καταστάσεων | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν ή να καταβάλλετε μείον το κόστος | -484,55€ | -489,66€ | -492,01€ |
| | Μέση απόδοση/ζημία επί του Ονομαστικού Ποσού κάθε έτος | -4,85% | -1,63% | -0,98% |
| Δυσμενές σενάριο | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν ή να καταβάλλετε μείον το κόστος | -202,65€ | -227,51€ | -228,81€ |
| | Μέση απόδοση/ζημία επί του Ονομαστικού Ποσού κάθε έτος | -2,03% | -0,76% | -0,46% |
| Μετριοπαθές σενάριο | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν ή να καταβάλλετε μείον το κόστος | -140,43€ | -144,85€ | -145,07€ |
| | Μέση απόδοση/ζημία επί του Ονομαστικού Ποσού κάθε έτος | -1,40% | -0,48% | -0,29% |
| Ευνοϊκό σενάριο | Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν ή να καταβάλλετε μείον το κόστος | -55,89€ | -24,70€ | -23,70€ |
| | Μέση απόδοση/ζημία επί του Ονομαστικού Ποσού κάθε έτος | -0,56% | -0,08% | -0,05% |

*Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης

Αυτός ο πίνακας δείχνει τα χρήματα που θα μπορούσαν να σας επιστραφούν ή να πρέπει να καταβάλλετε κατά τη συνιστώμενη διάρκεια του προϊόντος (5 έτη), υπό διαφορετικά σενάρια, υποθέτοντας ότι το Ονομαστικό Ποσό είναι Ευρώ 10.000. Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες αποδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας. Μπορείτε να τα συγκρίνετε με τα σενάρια αντίστοιχων άλλων προϊόντων. Τα σενάρια που παρουσιάζονται αποτελούν εκτίμηση των μελλοντικών αποδόσεων με βάση ενδεικτικά στοιχεία από το παρελθόν σχετικά με το πώς κυμαίνεται η αξία της επένδυσής αυτής, και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Το τι θα λάβετε ή θα πρέπει να καταβάλλετε θα ποικίλλει ανάλογα με τις αποδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διατηρήσετε το προϊόν. Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει τι μπορεί να σας επιστραφεί σε ακραίες συνθήκες της αγοράς και δεν λαμβάνει υπόψη την περίπτωση κατά την οποία δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Αυτό το προϊόν δεν μπορεί να τερματιστεί πρόωρα εύκολα. Αυτό σημαίνει ότι είναι δύσκολο να εκτιμηθεί τι ποσό θα σας επιστραφεί ή θα πρέπει να καταβάλλετε εάν τερματίσετε το προϊόν πριν από τη λήξη του. Είτε δεν θα μπορούσατε να τερματίσετε πρόωρα το προϊόν, είτε θα πρέπει να καταβάλλετε υψηλό κόστος είτε θα υποστείτε μεγάλη ζημία εάν το πράξετε. Τα στοιχεία που εμφανίζονται περιλαμβάνουν όλο το κόστος του ίδιου του προϊόντος αλλά ενδέχεται να μην περιλαμβάνουν τυχόν κόστος που πληρώνετε στο σύμβουλο ή τον διανομέα σας. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση ή την νομοθεσία της φορολογικής σας κατοικίας, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που τυχόν σας επιστραφεί.

Τι συμβαίνει αν η Alpha Bank δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Με την αγορά του προϊόντος αναλαμβάνετε τον πιστωτικό κίνδυνο της Alpha Bank και σε περίπτωση αθετήσεως των υποχρεώσεων μας μπορεί να αντιμετωπίσετε οικονομική ζημία. Το Προϊόν δεν αποτελεί κατάθεση και ως εκ τούτου δεν καλύπτεται από σύστημα προστασίας καταθέσεων. Τυχόν απαιτήσεις που προκύψουν λόγω αδυναμίας της Alpha Bank να αποδώσει κεφάλαια που οφείλει στο πλαίσιο της παρεχόμενης από αυτήν επενδυτικής υπηρεσίας, καλύπτονται από το Σκέλος Καλύψεως Επενδύσεων του Ταμείου Εγγυήσεως καταθέσεων και Επενδύσεων («ΣΚΕ ΤΕΚΕ») σύμφωνα με τον Νόμο 4370/2016. Το ΣΚΕ ΤΕΚΕ δεν καλύπτει τον επενδυτικό κίνδυνο (μείωση της αξίας) του Προϊόντος. Σύμφωνα με τον νόμο 4370/2016, το ανώτατο όριο κάλυψης από το ΣΚΕ ΤΕΚΕ ανέρχεται στο ποσό των Ευρώ 30.000 για το σύνολο των απαιτήσεών σας απέναντι στην Alpha Bank που προκύπτουν από καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες, ανεξαρτήτως νομίσματος, αριθμού λογαριασμών και τόπου παροχής της επενδυτικής υπηρεσίας. Για απαιτήσεις εκ καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών άνω των Ευρώ 30.000, μπορείτε να διεκδικήσετε τα σχετικά ποσά από τον εκκαθαριστή της Τραπεζής από το προϊόν εκκαθάρισης.

Ποιο είναι το κόστος;

Η μείωση της αποδόσεως (RIY – Reduction in Yield) δείχνει τον αντίκτυπο του συνολικού κόστους που αποδέχεστε να αναλάβετε σε σχέση με την αναμενόμενη απόδοση του προϊόντος. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη το εφάπαξ, το συνεχές και το πρόσθετο κόστος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, για τη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης. Περιλαμβάνουν δυνητικές κυρώσεις πρόωρης αποχωρήσεως. Τα στοιχεία λαμβάνουν ως βάση υπολογισμού ονομαστική αξία ποσού €10.000 και είναι εκτιμήσεις που ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον.

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Το πρόσωπο που σας πωλεί ή σας παρέχει συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνει με κόστος που δεν περιλαμβάνεται ανωτέρω. Εάν συμβεί αυτό, το εν λόγω πρόσωπο θα σας δώσει πληροφορίες σχετικά με αυτό το κόστος και θα σας υποδείξει τον αντίκτυπο που έχει όλο το κόστος στην επένδυσή σας με την πάροδο του χρόνου

| | |
|--|-------------------------------|
| Ονομαστικό Ποσό = €10.000 | Αν τερματίσετε πριν την λήξη* |
| Συνολικό Κόστος | 65,10 € |
| Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος | 0,13% |

*στη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης

Σύνθεση κόστους: Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τον αντίκτυπο σε ετήσια βάση των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση του προϊόντος την οποία ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακράτησης και τη σημασία των διαφόρων κατηγοριών κόστους.

| Ο πίνακας αυτός παρουσιάζει τον αντίκτυπο στην απόδοση του Προϊόντος ανά έτος | | | |
|---|---|-------|---|
| Εφάπαξ κόστος | Κόστος εισόδου | 0,13% | Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στο Προϊόν |
| | Κόστος αποχώρησης | - | Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από το Προϊόν στη λήξη. |
| Τρέχον κόστος | Κόστος συναλλαγών χαρτοφυλακίου | - | Ο αντίκτυπος του κόστους για την εκ μέρους μας αγορά και πώληση υποκείμενων επενδύσεων για το προϊόν. |
| | Άλλα τρέχοντα κόστη | - | Ο αντίκτυπος του κόστους που εισπράτουμε κάθε έτος για την διαχείριση των επενδύσεων σας |
| Πρόσθετο κόστος | Αμοιβές επιδόσεων | - | Ο αντίκτυπος των αμοιβών επιδόσεων. Αυτές τις εισπράτουμε από την επένδυσή σας αν οι επιδόσεις του προϊόντος είναι ανώτερες από το σημείο αναφοράς του [γ κατά x%]. |
| | Ο αντίκτυπος των ποσοστών συμμετοχής επί του κεφαλαίου. | - | Ο αντίκτυπος των ποσοστών συμμετοχής επί του κεφαλαίου. Αυτά τα εισπράτουμε όταν η επένδυσή έχει καλύτερες επιδόσεις από [X%]. |

Για πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου;

Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης: 5 έτη. Το προϊόν έχει σχεδιαστεί με συνιστώμενη περίοδο διακράτησης έως τη λήξη του. Το προϊόν μπορεί να τερματιστεί πρόωρα προ της λήξης του, με κοινή συμφωνία των μερών.

Συνέπειες σε περίπτωση πρόωρου τερματισμού: Το ποσό διακανονισμού θα εξαρτάται από την Εύλογη Αξία Συναλλαγής (βλ. ενότητα «Τι είναι αυτό το προϊόν»). Εάν αυτή είναι θετική ο επενδυτής την εισπράττει, ενώ εάν είναι αρνητική την καταβάλλει.

Πώς μπορώ να υποβάλλω καταγγελία;

Σε περίπτωση που επιθυμείτε να υποβάλλετε οποιαδήποτε καταγγελία αναφορικά με το Προϊόν ή τη συμπεριφορά του Παραγωγού μπορείτε να απευθυνθείτε στην Υπηρεσία Τηλεφωνικής Εξυπηρέτησεως στο **210 326 0000**, Δευτέρα έως Παρασκευή, 8:00 π.μ. με 16:00 μ.μ. Επίσης, οι Πελάτες μπορούν να επικοινωνούν με την Υπηρεσία Πελατών ως ακολούθως:

- Μέσω της ηλεκτρονικής φόρμας επικοινωνίας στην ενότητα “Επικοινωνία” της ιστοσελίδας της Τραπέζης, www.alpha.gr
- Με επιστολή, στη διεύθυνση: **ΔΙΕΥΘΥΝΣΗ ΥΠΟΣΤΗΡΙΚΤΙΚΩΝ ΛΕΙΤΟΥΡΓΙΩΝ ΥΠΗΡΕΣΙΑ ΠΕΛΑΤΩΝ**

Λεωφόρος Αθηνών 105 104 47 ΑΘΗΝΑΙ Τηλ. 210 343 6352, Fax 210 3404736 E-mail: OperationsDivision@alpha.gr

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Περισσότερες πληροφορίες σχετικά με τη λειτουργία και τους κινδύνους του Προϊόντος βρίσκονται στη σχετική Προσυμβατική Ενημέρωση του Προϊόντος, καθώς και στα σχετικά συμβατικά έγγραφα εξωχρηματοστηριακών παραγώγων που υπογράφονται με την Τράπεζα και τα οποία διέπουν τις συναλλαγές εξωχρηματοστηριακών παραγώγων. Όλα τα ως άνω είναι διαθέσιμα κατόπιν αιτήματος στο Κατάστημα ή στην αρμόδια Μονάδα της Τραπέζης με την οποία έχετε συνεργασία.