

Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

Σκοπός

Το παρόν έγγραφο παρέχει βασικές πληροφορίες σχετικά με το παρόν επενδυτικό προϊόν. Δεν είναι υλικό εμπορικής προώθησης. 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

Επενδυτικό Προϊόν Μεταβλητής Νομισματικής Ρήτηρας (Dual Currency Deposit) EUR/USD 1εβδομάδος

ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ (ALPHA BANK ΑΕ), www.alpha.gr

Πιστωτικό Ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς Τηλεφωνήστε στο 210 326 0000 για περισσότερες πληροφορίες
Ιούλιος 2019

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

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Σύνθετο επενδυτικό προϊόν μεταβλητής νομισματικής ρήτηρας **EUR/USD**

Πρόκειται για μια βραχυπρόθεσμη επένδυση που συνδυάζει ένα αρχικό κεφάλαιο επένδυσης («Ποσό Επένδυσης») με ένα δικαίωμα προαίρεσης (παράγωγο) με υποκείμενη αξία την συναλλαγματική ισοτιμία δύο προσυμφωνημένων νομισμάτων.

Στόχος: Το προϊόν αποσκοπεί στην αποκόμιση -υπό προϋποθέσεις ως αναλυτικά περιγράφονται κατωτέρω- υψηλότερης απόδοσης, καθώς παρέχει στον πελάτη δυνατότητα να επωφεληθεί από ένα υψηλότερο επιτόκιο σε σύγκριση με μια κοινή προθεσμιακή κατάθεση, συγχρόνως όμως ενέχει συναλλαγματικό κίνδυνο σε σύγκριση με μια κοινή προθεσμιακή κατάθεση.

Ο πελάτης επενδύει το αρχικό κεφάλαιο στο βασικό νόμισμα («Βασικό Νόμισμα») και παράλληλα πωλεί στην Τράπεζα ένα δικαίωμα προαίρεσης που της παρέχει το δικαίωμα, στη λήξη του Προϊόντος, να αγοράσει το ως άνω αρχικό κεφάλαιο (πλέον τόκων) έναντι ετέρου προσυμφωνημένου νομίσματος («Εναλλακτικό Νόμισμα») σε συμφωνημένη συναλλαγματική ισοτιμία («Τιμή Εξασκήσεως» – Strike Price).

Εάν στη λήξη, κατά την προσυμφωνημένη ημερομηνία παρατηρήσεως, το Βασικό Νόμισμα έχει ανατιμηθεί σε σχέση με το Εναλλακτικό Νόμισμα και η Τιμή Εξασκήσεως είναι ευνοϊκότερη της τρέχουσας Ισοτιμίας Αναφοράς (για έναν δυνητικό αγοραστή του Βασικού Νομίσματος έναντι του Εναλλακτικού Νομίσματος), η Τράπεζα εξασκεί το δικαίωμα προαίρεσης, και καταβάλλει στον πελάτη μετατρέποντας το αρχικό ποσό επένδυσης πλέον τόκων στο Εναλλακτικό Νόμισμα βάσει της Τιμής Εξασκήσεως. Στην αντίθετη περίπτωση ο πελάτης λαμβάνει το ποσό επένδυσης πλέον τόκων στο Βασικό Νόμισμα. Το Προϊόν δεν φέρει προστασία κεφαλαίου στη λήξη, καθότι σε περίπτωση που στη λήξη του Προϊόντος ο πελάτης εισπράξει το Ποσό Επένδυσης πλέον τόκων στο Νόμισμα Μετατροπής, και στη συνέχεια το επαναφέρει στο Βασικό Νόμισμα, η τελική αξία του Ποσού Επένδυσης πλέον τόκων ενδέχεται να υπολείπεται της αξίας που είχε κατά το χρόνο έναρξης του προϊόντος.

Κατωτέρω παρατίθενται, ενδεικτικοί όροι του προϊόντος, οι οποίοι προσαρμόζονται στις ανάγκες του κάθε επενδυτή, συμφωνούνται μεταξύ Τραπεζής και επενδυτή και αποτυπώνονται οριστικά στη σχετική Αίτηση Συμμετοχής της συναλλαγής που θα υπογραφεί.

Μέγιστη Διάρκεια Επένδυσης : έως και 1 εβδομάδα

Ελάχιστο Ποσό Επένδυσης : Ευρώ 100.000 ή ισόποσο σε δολάρια

Επιτόκιο : Προσυμφωνημένο μικτό ετησιοποιημένο επιτόκιο το οποίο αντιστοιχεί στο επιτόκιο της απλής προθεσμιακής κατάθεσης προσαυξημένο με την απόδοση που προκύπτει από την πώληση του δικαιώματος αγοράς.

Τόκοι : Ο πελάτης εισπράττει τους τόκους που αναλογούν στο προσυμφωνημένο επιτόκιο, ανεξαρτήτως αν θα προκύψει μετατροπή του αρχικού ποσού σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στους όρους μετατροπής.

Βασικό Νόμισμα : EUR **Εναλλακτικό Νόμισμα:** USD

Ισοτιμία Αναφοράς : Η ισοτιμία των δύο νομισμάτων όπως προκύπτει ή/και εμφανίζεται στη σελίδα Bloomberg υπό τον τίτλο BFIX EURUSD, 14:00 ώρα Φρανκφούρτης* (τιμή fixing)

Ισοτιμία Μετατροπής (Strike) : Τρέχουσα συναλλαγματική ισοτιμία

Ημερομηνία Παρατηρήσεως Ισοτιμίας αναφοράς : Αναφέρεται στην αίτηση συμμετοχής στο προϊόν.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής: Επενδυτής τουλάχιστον με μέση γνώση και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες, με κατανόηση των χαρακτηριστικών και των κινδύνων των παραγώγων, με κατανόηση των χαρακτηριστικών της αγοράς συναλλάγματος, με δυνατότητα απορρόφησης ζημίας επί του κεφαλαίου επένδυσης, με υψηλή ανοχή στον κίνδυνο και με χρονικό ορίζοντα επένδυσης μέχρι 1 εβδομάδα. Η Alpha Bank δεν παρέχει επενδυτικές συμβουλές ή συστάσεις για την πώληση του προϊόντος αυτού.

Διάρκεια προϊόντος: Η μέγιστη διάρκεια του προϊόντος έως και 1 εβδομάδος. Το προϊόν, υπό κανονικές συνθήκες, δεν μπορεί να καταγγελθεί μονομερώς από την Τράπεζα ή τον επενδυτή, αλλά μπορεί να τερματιστεί πρόωρα προ της

λήξεώς του, με κοινή συμφωνία των μερών. Στην περίπτωση, αυτή τυχόν ποσό που θα λάβετε ή πληρώσετε, καθορίζεται από την Τράπεζα ως αναφέρεται κατωτέρω «Διάρκεια 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 χρήματα λόγω κινήσεων στις αγορές ή διότι δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε. Έχουμε κατατάξει αυτό το προϊόν ως 6 από 7, το οποίο είναι κατηγορία κινδύνου «δεύτερη υψηλότερη». Αυτό βαθμολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο «υψηλό» και κακές συνθήκες αγοράς είναι πολύ πιθανό να έχει αντίκτυπο στην ικανότητά της Alpha Bank να σας πληρώσει.

Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν έως την ημερομηνία λήξης (για όλη τη διάρκεια). Ο πραγματικός κίνδυνος μπορεί να παρουσιάσει σημαντική διακύμανση, σε περίπτωση που ρευστοποιήσετε σε πρώιμο στάδιο και μπορεί να εισπράξετε λιγότερα. Μπορεί να μην είστε σε θέση να τερματίσετε το προϊόν εύκολα, ή μπορεί αν αναγκαστείτε να τερματίσετε, σε τιμή η οποία θα επηρεάσει σημαντικά το πόσα χρήματα θα σας επιστραφούν.

Ποιοι είναι οι κίνδυνοι και τι μπορώ να κερδίσω; (συνέχεια)

Πρέπει να γνωρίζετε τον συναλλαγματικό κίνδυνο. Θα λαμβάνετε πληρωμές σε διαφορετικό νόμισμα, ούτως ώστε η τελική απόδοση που θα απολαμβάνετε να εξαρτάται από την ισοτιμία μεταξύ των δύο νομισμάτων. Αυτός ο κίνδυνος δεν λαμβάνεται υπόψη στον δείκτη που εμφανίζεται παραπάνω.

Αυτό το προϊόν δεν περιλαμβάνει προστασία από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς, επομένως θα μπορούσατε να χάσετε ένα μέρος ή ολόκληρη την επένδυσή σας.

Αν δεν μπορέσουμε να σας καταβάλουμε όσα σας οφείλονται, θα μπορούσατε να χάσετε ολόκληρη την επένδυσή σας. Ωστόσο, μπορείτε να επωφεληθείτε από ένα σύστημα προστασίας των καταναλωτών (βλέπε ενότητα «τι θα συμβεί αν δεν είμαστε σε θέση να σας πληρώσουμε»). Ο δείκτης που αναφέρεται ανωτέρω δεν λαμβάνει υπόψη αυτήν την προστασία.

Σενάρια Επιδόσεων Επένδυση = € 10,000

| Σενάρια | 1 εβδομάδα * |
|--|-------------------|
| Ακραίο σενάριο | |
| Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | €9.470,67 |
| Μέση απόδοση κάθε έτος % | (-5,29%) |
| Δυσμενές σενάριο | |
| Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | €9.834,81 |
| Μέση απόδοση κάθε έτος % | (-1,65%) |
| Μετριοπαθές σενάριο | |
| Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | €9.974,16 |
| Μέση απόδοση κάθε έτος % | (-0,26%) |
| Ευνοϊκό σενάριο | |
| Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος | €10.032,84 |
| Μέση απόδοση κάθε έτος % | (0,33%) |

*Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης

Αυτός ο πίνακας δείχνει τα χρήματα που θα μπορούσαν να σας επιστραφούν κατά τη διάρκεια του προϊόντος (μια (1) εβδομάδα) υπό διαφορετικά σενάρια, αν υποθεθεί ότι επενδύετε 10,000 EUR.

Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες επιδόσεις θα μπορούσε να έχει η επένδυσή σας. Μπορείτε να τα συγκρίνετε με τα σενάρια των άλλων προϊόντων.

Τα σενάρια που παρουσιάζονται αποτελούν εκτίμηση των μελλοντικών επιδόσεων με βάση ενδεικτικά στοιχεία από το παρελθόν σχετικά με το πώς κυμαίνεται η αξία της επένδυσης αυτής, και δεν αποτελούν ακριβή δείκτη. Το τι θα λάβετε θα ποικίλλει ανάλογα με τις επιδόσεις της αγοράς και το χρονικό διάστημα κατά το οποίο θα διατηρήσετε την επένδυση/το προϊόν.

Το σενάριο ακραίων καταστάσεων δείχνει το ποσό που θα λάβετε 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 μπορέσετε 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. Τα στοιχεία δεν λαμβάνουν υπόψη την προσωπική φορολογική σας κατάσταση, η οποία μπορεί επίσης να επηρεάσει το ποσό που θα σας επιστραφεί.

Τι συμβαίνει αν το πιστωτικό ίδρυμα δεν πληρώσει;

Ο επενδυτής μπορεί να αντιμετωπίσει οικονομική ζημία λόγω της αθέτησης υποχρεώσεων της Alpha Bank. Τυχόν απαιτήσεις που θα προκύψουν από το προϊόν λόγω αδυναμίας της Alpha Bank να αποδώσει τα κεφάλαια που οφείλει, καλύπτονται από το Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του Ταμείου Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων («ΤΕΚΕ»), σύμφωνα με τον Νόμο 4370/2016, με ανώτατο όριο τριάντα χιλιάδες (30.000) ευρώ για το σύνολο των απαιτήσεων του πελάτη-επενδυτή που προκύπτουν από τις καλυπτόμενες επενδυτικές υπηρεσίες έναντι του πιστωτικού ιδρύματος. Για απαιτήσεις εκ καλυπτόμενων επενδυτικών υπηρεσιών που υπερβαίνουν τις 30.000 ευρώ, οι επενδυτές μπορούν να διεκδικήσουν τα σχετικά ποσά από τον εκκαθαριστή της τραπεζής, από το ποσό που θα προκύψει από το προϊόν εκκαθάρισης.

Ποιο είναι το κόστος;

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

| | |
|--|----------------------------------|
| Επένδυση = €10,000 | Αν ρευστοποιήσετε πριν την λήξη* |
| Συνολικό Κόστος | €4,04 |
| Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος | 2,10% |

*στη συνιστώμενη περίοδο διακράτησης

Η μείωση της απόδοσης (RIY) δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος που αναλαμβάνετε στην απόδοση της επένδυσης που μπορεί να λάβετε. Το συνολικό κόστος λαμβάνει υπόψη το εφάπαξ, το διαρκές και το δευτερεύον κόστος. Τα ποσά που παρουσιάζονται εδώ είναι το σωρευτικό κόστος του ίδιου του προϊόντος, μέχρι τη λήξη του προϊόντος. Περιλαμβάνουν δυνητικές κυρώσεις πρόωρης αποχώρησης. Τα στοιχεία προϋποθέτουν ότι επενδύετε €10.000,00. Τα στοιχεία είναι εκτιμήσεις και ενδέχεται να μεταβληθούν στο μέλλον. Το πρόσωπο που σας πωλεί ή σας παρέχει συμβουλές σχετικά με αυτό το προϊόν ενδέχεται να σας επιβαρύνουν με άλλο κόστος. Αν 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.

Σύνθεση κόστους

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τον ετήσιο αντίκτυπο των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επένδυσης 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 ανά έτος | | | |
|---|-------------------|-------|---|
| Εφάπαξ κόστος | Κόστος εισόδου | 2,10% | Ο αντίκτυπος του κόστους, που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυσή σας, που ήδη περιλαμβάνεται στην τιμή. Αυτό είναι το ανώτατο ποσό που θα πληρώσετε και μπορεί να πληρώσετε λιγότερα. |
| | Κόστος αποχώρησης | 0% | Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη. Αναφορικά με τον αντίκτυπο του κόστους για να εξέλθετε πριν τη λήξη, δείτε κατωτέρω ενότητα «Συνέπειες σε περίπτωση πρόωρης αποεπένδυσης» |

Πόσο χρονικό διάστημα πρέπει να το έχω στην κατοχή μου και μπορώ να κάνω ανάληψη χρημάτων πριν από τη λήξη του;

Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης: Έως την ημερομηνία λήξεως, όπως αυτή συγκεκριμένα αναφέρεται στην Αίτηση Συμμετοχής του προϊόντος

Δυνατότητα πρόωρης Αποεπένδυσης: Ανάληψη του Ποσού Επένδυσης από τον επενδυτή είναι δυνατή πριν από την Ημερομηνία Λήξεως. Προϋποθέτει την προηγούμενη γραπτή συγκατάθεση Alpha Bank.

Συνέπειες σε περίπτωση Πρόωρης Αποεπένδυσης : Το Ποσό Επένδυσης προεξοφλείται με τιμή που θα καθορίζεται από την Τράπεζα. Ενδέχεται να επέλθει απώλεια μέρους του Ποσού Επένδυσης ως αποτέλεσμα της σχετικής πράξης ρευστοποίησης του ενσωματωμένου δικαιώματος προαίρεσης που καταρτίστηκε στο πλαίσιο και για τις ανάγκες του προϊόντος. Ανάλογα με την αξία του δικαιώματος προαίρεσης, όπως αυτή διαμορφώνεται σύμφωνα με τις εκάστοτε συνθήκες αγοράς, η ρευστοποίησή ενδέχεται να επιφέρει ζημία για τον πελάτη, η οποία μπορεί να έχει ως συνέπεια τη μείωση του αρχικώς επενδεδυμένου ποσού.

Πώς μπορώ να υποβάλλω καταγγελία;

Σε περίπτωση που επιθυμείτε να υποβάλετε παράπονα, μπορείτε να απευθυνθείτε στην Υπηρεσία Τηλεφωνικής εξυπηρέτησεως στο 210 326 0000, Δευτέρα έως Παρασκευή 8:00 π.μ. με 16:00 μ.μ.

Άλλες συναφείς πληροφορίες

Για πλήρεις και λεπτομερείς πληροφορίες σχετικά με τη λειτουργία και τους κινδύνους του Επενδυτικού Προϊόντος Μεταβλητής Συναλλαγματικής Ρήτηρας, παρακαλούμε διαβάστε την σχετική Προσυμβατική Ενημέρωση και την Αίτηση Συμμετοχής. Οι όροι που αναφέρονται στο παρόν Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών με κεφαλαία γράμματα, αναλύονται στην Αίτηση Συμμετοχής του προϊόντος.