

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 κίνδυνους, το κόστος, τα δυνητικά κέρδη και ζημιές του παρόντος προϊόντος και να σας βοηθήσουν να το συγκρίνετε με άλλα προϊόντα.

Προϊόν

Όνομα Προϊόντος: Extra Profit EUR Down 3 Μηνών

Παραγωγός: ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ (ALPHA BANK), Πιστωτικό Ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα. Μπορείτε να τηλεφωνήσετε στο 210 326 0000 ή να επισκεφτείτε το www.alpha.gr για περισσότερες πληροφορίες.

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: 8 Μαΐου 2020

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

Τι είναι αυτό το προϊόν;

Τύπος: Προθεσμιακή κατάθεση με χαρακτηριστικά δομημένης κατάθεσης (υπό την έννοια του ευρωπαϊκού νομοθετικού –κανονιστικού πλαισίου MIFID II και του Νόμου 4514/2018 που ενσωμάτωσε το νομοθετικό- κανονιστικό πλαίσιο MiFID II στην ελληνική νομοθεσία).

Στόχος: Το προϊόν έχει σχεδιαστεί με στόχο να προσφέρει στους επενδυτές δυνητικά υψηλότερη απόδοση σε σχέση με μία απλή προθεσμιακή κατάθεση.

Βασικά χαρακτηριστικά του προϊόντος περιλαμβάνουν α) ένα κεφάλαιο επένδυσης («Ποσό Κατάθεσης»), ένα ελάχιστο εγγυημένο επιτόκιο («Συμβατικό Επιτόκιο») και β) ένα δυνητικό επιπλέον επιτόκιο («Extra Profit Επιτόκιο»):

Συμβατικό Επιτόκιο: 0,05%, ετησίως, ACT/360

Extra Profit Επιτόκιο: 0,70%, ετησίως, ACT/360

Το Extra Profit Επιτόκιο επιτυγχάνεται μέσω τοποθέτησης της Τραπέζης σε δικαίωμα προαίρεσης με υποκείμενη αξία την ισοτιμία EUR/USD και υπό την προϋπόθεση εκπλήρωσης της ακόλουθης συνθήκης: *Η επίσημη τιμή κλεισίματος της ισοτιμίας EUR/USD όπως προκύπτει ή/και εμφανίζεται στη σελίδα Bloomberg υπό τον τίτλο BFIX EURUSD, 14:00 ώρα Φρανκφούρτης* (τιμή fixing) κατά την Ημερομηνία Τελικής Παρατήρησης, έχει καταστεί χαμηλότερη από το Όριο Ενεργοποίηση Extra Profit.*

Τιμή Αναφοράς: Η επίσημη τιμή κλεισίματος της ισοτιμίας EUR/USD όπως προκύπτει ή/και εμφανίζεται στη σελίδα Bloomberg υπό τον τίτλο BFIX EURUSD, 14:00 ώρα Φρανκφούρτης* (τιμή fixing) κατά την **Ημερομηνία Αρχικής Παρατήρησης**.

* <http://www.bloomberg.com/markets/currencies/fx-fixings>

Όριο Ενεργοποίησης Extra Profit: Τιμής Αναφοράς (-) Δολάρια ΗΠΑ 0,0250 ανά Ευρώ 1

Το Ποσό Κατάθεσης και οι τόκοι (συμβατικοί και τυχόν επιπλέον Extra Profit) αποδίδονται στη λήξη της διάρκειας του προϊόντος με πίστωση σε καθορισμένο από τον επενδυτή συνδεδεμένο λογαριασμό. Τόκοι Extra Profit θα καταβληθούν μόνον εφόσον ο επενδυτής δεν προβεί σε πρόωρη εξόφληση και υπό την προϋπόθεση εκπλήρωσης της άνω **συνθήκης**.

Στοχευόμενος ιδιώτης επενδυτής: Επενδυτής τουλάχιστον με βασική γνώση και εμπειρία σε επενδυτικά προϊόντα και υπηρεσίες, χωρίς δυνατότητα να υποστεί ζημιές επί του επενδεδυμένου κεφαλαίου, με χαμηλή ανοχή στον κίνδυνο, με χρονικό ορίζοντα επένδυσης μέχρι 1 έτος και επενδυτικό σκοπό το εισόδημα.

Διάρκεια προϊόντος: Τρεις (3) μήνες. Η Alpha Bank δεν δικαιούται να καταγγείλει μονομερώς το παρόν προϊόν.

Ημερομηνία Έναρξης: 26/5/2020

Ημερομηνία Λήξης: 26/8/2020

Ημερομηνία Αρχικής Παρατήρησης: 25/5/2020

Ημερομηνία Τελικής Παρατήρησης: 24/8/2020

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 λόγω αδυναμίας πληρωμής από πλευράς ALPHA BANK.



Ο δείκτης κινδύνου βασίζεται στην παραδοχή ότι θα διακρατήσετε το προϊόν μέχρι την ημερομηνία λήξης του, 26/8/2020

Η ALPHA BANK έχει κατατάξει αυτό το προϊόν ως 5 από 7, το οποίο χαρακτηρίζεται ως κατηγορία κινδύνου: μεσαία υψηλή. Αυτό αξιολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο μεσαίο-υψηλό και ενδεχόμενες κακές συνθήκες της αγοράς είναι πολύ πιθανό να έχουν αντίκτυπο στην ικανότητα της ALPHA BANK να καταβάλλει τα οφειλόμενα.

Έχετε το δικαίωμα να λάβετε σε επιστροφή το 100% του κεφαλαίου επενδύσεώς σας. Κάθε ποσό πάνω από αυτό και κάθε επιπλέον απόδοση εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς και είναι αβέβαιο. Εάν η ALPHA BANK 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 επενδυτών (βλέπε 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

Επένδυση = € 10.000

Σενάρια

3 Μήνες*

Σενάριο Ακραίων Καταστάσεων

Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος

€10.001,28

Μέση απόδοση κάθε έτος 0,05%

Δυσμενές σενάριο

Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος

€10.001,28

Μέση απόδοση κάθε έτος 0,05%

Μετριοπαθές σενάριο

Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος

€10.001,28

Μέση απόδοση κάθε έτος 0,05%

Ευνοϊκό σενάριο

Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος

€10.019,17

Μέση απόδοση κάθε έτος 1,15%

*Συνιστώμενη περίοδος διακράτησης

Αυτός ο πίνακας δείχνει τα χρήματα που θα μπορούσαν να σας επιστραφούν κατά τη διάρκεια των επόμενων 3 μηνών, υπό διαφορετικά σενάρια, υποθέτοντας ότι επενδύετε EUR 10.000. Τα σενάρια που εμφανίζονται δείχνουν ποιες επιδόσεις 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 επιδόσεων με βάση ενδεικτικά στοιχεία από το παρελθόν σχετικά με 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 τι μπορείτε να κερδίσετε σε ακραίες συνθήκες της αγοράς, και δεν λαμβάνει υπόψη την περίπτωση κατά την οποία η ALPHA BANK δεν είναι σε θέση να σας πληρώσει. 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 η Alpha Bank δεν είναι σε θέση να πληρώσει;

Ο επενδυτής μπορεί να αντιμετωπίσει οικονομική ζημία λόγω της αθέτησης υποχρεώσεων της Alpha Bank. Υπάρχει κάλυψη από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων («ΤΕΚΕ») ως εξής: Με την εφαρμογή από 3.1.2018 του νομοθετικού-κανονιστικού πλαισίου MIFID II (Νόμος 4514/2018), το Προϊόν θεωρείται δομημένη κατάθεση. Με βάση την ισχύουσα πολιτική του ΤΕΚΕ, ένα δομημένο καταθετικό προϊόν καλύπτεται από την εγγύηση του Σκέλους Κάλυψης Καταθέσεων ΤΕΚΕ, εάν σύμφωνα με τους συμβατικούς του όρους, το αρχικό κεφάλαιο είναι επιστρεπτέο οποιαδήποτε χρονική στιγμή στο άρτιο, και στην περίπτωση αυτή η κάλυψη περιλαμβάνει μόνο το κεφάλαιο και την εγγυημένη απόδοση όχι όμως την απόδοση που εξαρτάται από δείκτες. Το Προϊόν καλύπτεται από το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ κατ' ανώτατο όριο μέχρι του ποσού των εκατό χιλιάδων (100.000) ευρώ ανά καταθέτη (για τον υπολογισμό του ορίου προστίθενται όλες οι καταθέσεις του ίδιου καταθέτη στην Alpha Bank AE) για το αρχικό κεφάλαιο και τους δεδουλευμένους τόκους από την εγγυημένη απόδοση (συμβατικό επιτόκιο), ενώ τυχόν αποδόσεις που εξαρτώνται από την εκπλήρωση συνθήκης (δυναμικό επιπλέον Extra Profit Επιτόκιο) δεν καλύπτονται.

Ποιο είναι το κόστος;

Η μείωση της απόδοσης (RIY – Reduction in Yield) δείχνει ποιον αντίκτυπο έχει το συνολικό κόστος που αποδέχεστε να αναλάβετε σε σχέση με την αναμενόμενη απόδοση της επένδυσης που μπορεί να λάβετε. 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, μέχρι τη λήξη του και περιλαμβάνουν δυναμικές κυρώσεις πρόωρης αποχώρησης. Τα στοιχεία προϋποθέτουν ότι επενδύετε EUR 10.000,00 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 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.

Επένδυση = €10.000	Αν ρευστοποιήσετε κατά τη λήξη
Συνολικό Κόστος	€0
Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος	0%

Σύνθεση κόστους

Ο παρακάτω πίνακας παρουσιάζει τον αντίκτυπο σε ετήσια βάση 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	0%	Ο αντίκτυπος του κόστους που πληρώνετε όταν εισέρχεστε στην επένδυσή σας.
	Κόστος αποχώρησης	0%	Ο αντίκτυπος του κόστους για να εξέλθετε από την επένδυσή σας στη λήξη.

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

Συνιστώμενη Περίοδος Διακράτησης: Τρεις (3) μήνες, ήτοι μέχρι την Ημερομηνία Λήξης. Η διακράτηση έως τη λήξη συνιστάται προκειμένου να προκύψουν στη λήξη οι επιπλέον τόκοι βάσει του Extra Profit Επιτοκίου (υπό την προϋπόθεση βεβαίως εκπλήρωσης της σχετικής συνθήκης) και προκειμένου να μην προκύψει μείωση των προς απόδοση συμβατικών τόκων, ισόποση με το κόστος της πρόωρης απόδοσης κεφαλαίου (δείτε κατωτέρω «Συνέπειες σε περίπτωση πρόωρης ρευστοποίησης»).

Περίοδος Υπαναχώρησης: Ο καταθέτης έχει δικαίωμα υπαναχώρησης κατά την περίοδο προσφοράς του Προϊόντος (ήτοι από 11/5/2020 έως και 22/5/2020).

Δυνατότητα πρόωρης ρευστοποίησης: Ανάληψη του Ποσού Κατάθεσης είναι δυνατή πριν από την Ημερομηνία Λήξης. Προϋποθέτει την προηγούμενη γραπτή συγκατάθεση της Alpha Bank.

Συνέπειες σε περίπτωση πρόωρης ρευστοποίησης: Δεν υπάρχει κίνδυνος απώλειας κεφαλαίου. Η ανάληψη του Ποσού Κατάθεσης από τον Καταθέτη πριν από την Ημερομηνία Λήξης συνεπάγεται τα ακόλουθα για τον Καταθέτη:

1. οι προς απόδοση στον Καταθέτη τόκοι υπολογίζονται υποχρεωτικά μόνο με το ΣΥΜΒΑΤΙΚΟ ΕΠΙΤΟΚΙΟ ακόμη και στην περίπτωση που είχε εκπληρωθεί πριν την ανάληψη η συνθήκη για την ενεργοποίηση του ΕΠΙΤΟΚΙΟΥ EXTRA PROFIT και
2. οι προς απόδοση στον Καταθέτη τόκοι μειώνονται ισόποσα με το κόστος της πρόωρης απόδοσης κεφαλαίου που υπολογίζεται σύμφωνα με τα εκάστοτε οριζόμενα στο Τιμολόγιο της Τραπέζης για την απλή προθεσμιακή κατάθεση και το οποίο δεν μπορεί να υπερβεί το σύνολο των δεδουλευμένων τόκων του Ποσού Κατάθεσης έως την ημερομηνία της πρόωρης ανάληψης.

Πώς μπορώ να υποβάλλω καταγγελία;

Σε περίπτωση που επιθυμείτε να υποβάλετε οποιαδήποτε καταγγελία αναφορικά με το Προϊόν ή τη συμπεριφορά του Παραγωγού του μπορείτε να απευθυνθείτε στην Υπηρεσία Τηλεφωνικής Εξυπηρέτησης 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 ΕΞΥΠΗΡΕΤΗΣΗΣ ΠΕΛΑΤΩΝ

Αθηνάς 14 (2ος όροφος), 105 51 ΑΘΗΝΑ

Fax +30 210 3404736

E-mail: complaints@alpha.gr

Άλλες συναφείς πληροφορίες

- Πρόσθετα έγγραφα τα οποία αφορούν το παρόν Προϊόν είναι η Αίτηση Συναλλαγής Σύνθετης Προθεσμιακής Κατάθεσης «EXTRA PROFIT EUR DOWN 3 ΜΗΝΩΝ».
- Η Τράπεζα δύναται να παύσει τη διάθεση του προϊόντος πριν το τέλος της Περιόδου Προσφοράς σε περίπτωση υπέρβασης του ανώτατου ποσού διάθεσης που η Τράπεζα έχει εγκρίνει για το εν λόγω προϊόν με βάση τις εσωτερικές της πολιτικές και διαδικασίες.