

Έγγραφο Βασικών Πληροφοριών

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: Extra Profit EURO UP 3 ΜΗΝΩΝ

Παραγωγός: ΑΛΦΑ ΤΡΑΠΕΖΑ ΑΝΩΝΥΜΟΣ ΕΤΑΙΡΙΑ (ALPHA BANK AE), www.alpha.gr

Πιστωτικό Ίδρυμα που εδρεύει στην Ελλάδα και εποπτεύεται από την Τράπεζα της Ελλάδος (<http://www.bankofgreece.gr>) και την Επιτροπή Κεφαλαιαγοράς (<http://www.hcmc.gr>). Η κατανομή των αρμοδιοτήτων των δύο αρχών καθορίζεται στον Νόμο. Τηλεφωνήστε στο 210 326 0000 για περισσότερες πληροφορίες.

31 Ιανουαρίου 2018

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 καταθέσεως (υπό την έννοια του ευρωπαϊκού νομοθετικού – κανονιστικού πλαισίου MIFID II και του Νόμου 4514/2018 που ενσωμάτωσε το νομοθετικό κανονιστικό πλαίσιο 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 επενδύσεως («Ποσό Καταθέσεως»), ένα ελάχιστο εγγυημένο επιτόκιο («Συμβατικό Επιτόκιο») και β) ένα δυνητικό επιπλέον επιτόκιο («Extra Profit Επιτόκιο»):

Συμβατικό Επιτόκιο: 0,25%, ετησίως, ACT/360
Extra Profit Επιτόκιο: 1,50%, ετησίως, ACT/360

Το Extra Profit Επιτόκιο επιτυγχάνεται μέσω τοποθέτησεως της Τραπέζης σε δικαίωμα προαίρεσεως συναλλάγματος με υποκείμενη αξία την ισοτιμία **EUR/USD** και υπό την προϋπόθεση εκπληρώσεως της ακόλουθης συνθήκης: *Η ισοτιμία 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 Παρατηρήσεως, έχει καταστεί υψηλότερη από το Όριο Ενεργοποίησης Extra Profit.*

Τιμή Αναφοράς: Η ισοτιμία 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 Παρατηρήσεως.

Όριο Ενεργοποίησης Extra Profit: Τιμής Αναφοράς (+) Δολάρια ΗΠΑ 0,0300 ανά Ευρώ 1

Το Ποσό Καταθέσεως 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 εκπληρώσεως 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 επενδύσεως μέχρι 1 έτος και επενδυτικό σκοπό το εισόδημα.

Διάρκεια προϊόντος: Τρεις (3) μήνες. Η τράπεζα δε δικαιούται να καταγγείλει μονομερώς το παρόν προϊόν.

Ημερομηνία Έναρξης: 21/02/2018

Ημερομηνία Λήξεως: 21/05/2018

Ημερομηνία Αρχικής Παρατηρήσεως: 20/02/2018

Ημερομηνία Τελικής Παρατηρήσεως: 17/05/2018

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, 21/5/2018

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

Η ALPHA BANK έχει κατατάξει αυτό το προϊόν ως 6 από 7, το οποίο χαρακτηρίζεται ως κατηγορία κινδύνου: δεύτερη υψηλότερη. Αυτό αξιολογεί τις πιθανές ζημιές από τις μελλοντικές επιδόσεις σε επίπεδο υψηλό και ενδεχόμενες κακές συνθήκες 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 σας. Κάθε ποσό πάνω από αυτό και κάθε επιπλέον απόδοση εξαρτάται από τις μελλοντικές επιδόσεις της αγοράς και είναι αβέβαιο. Αν 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 Αποδόσεως

Επένδυση = € 10.000

Σενάρια

	3 Μήνες*
Ακραίο σενάριο	
Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€10.006,18
Μέση απόδοση κάθε έτος 0,25%	
Δυσμενές σενάριο	
Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€10.006,18
Μέση απόδοση κάθε έτος 0,25%	
Μετριοπαθές σενάριο	
Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€10.006,18
Μέση απόδοση κάθε έτος 0,25%	
Ευνοϊκό σενάριο	
Πόσα μπορεί να σας επιστραφούν μείον το κόστος	€10.043,26
Μέση απόδοση κάθε έτος 1,75%	

*Συνιστώμενη περίοδος διακρατήσεως

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 10.000 EUR.

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 επένδυσής 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 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 πόσο που θα σας επιστραφεί.

Η αγορά του προϊόντος σημαίνει ότι αναμένετε αύξηση της υποκείμενης τιμής του.

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

Ο επενδυτής μπορεί να αντιμετωπίσει οικονομική ζημία λόγω της αθετήσεως υποχρεώσεων της Alpha Bank. Υπάρχει κάλυψη από το Ταμείο Εγγύησης Καταθέσεων και Επενδύσεων («ΤΕΚΕ») ως εξής:

Το Προϊόν μέχρι 31.12.2017 καλυπτόταν από το Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ κατ' ανώτατο όριο ποσό εκατό χιλιάδες (100.000) ευρώ ανά καταθέτη (για τον υπολογισμό του ορίου προστίθενται όλες οι καταθέσεις του ίδιου καταθέτη στην Alpha Bank AE). Με την εφαρμογή από 3.1.2018 του νομοθετικού-κανονιστικού πλαισίου MIFID II, το Προϊόν θεωρείται δομημένη κατάθεση, και με βάση την ισχύουσα πολιτική του ΤΕΚΕ θα καλύπτεται από το Σκέλος Κάλυψης Επενδύσεων του 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. Ωστόσο, τυχόν αναθεώρηση της πολιτικής του ΤΕΚΕ ενδέχεται να επαναφέρει το Προϊόν στο Σκέλος Κάλυψης Καταθέσεων του ΤΕΚΕ.

Ποιο είναι το κόστος?

Κόστος με την πάροδο του χρόνου

Επένδυση = €10.000

Αν ρευστοποιήσετε πριν την λήξη*

Συνολικό Κόστος

0%

Αντίκτυπος στην απόδοση (RIY) ανά έτος

0%

*στη συνιστώμενη περίοδο διακρατήσεως

Ποιο είναι το κόστος? (συνέχεια)

Η μείωση της αποδόσεως (RIY – Reduction in Yield) δείχνει τον αντίκτυπο επί του συνολικού κόστους που αποδέχεστε να αναλάβετε σε σχέση με την αναμενόμενη απόδοση της επενδύσεως. 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 και περιλαμβάνουν δυνητικές κυρώσεις πρόωρης αποχωρήσεως.

Τα στοιχεία προϋποθέτουν ότι επενδύετε 10.000,00 EUR και είναι εκτιμήσεις που 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 αντίκτυπο σε ετήσια βάση των διαφόρων τύπων κόστους στην απόδοση της επενδύσεως την οποία ενδέχεται να λάβετε στο τέλος της συνιστώμενης περιόδου διακρατήσεως 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 αποχωρήσεως	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 Διακρατήσεως: Τρεις (3) μήνες, ήτοι μέχρι την Ημερομηνία Λήξης του. Η διακράτηση συνιστάται προκειμένου να προκύψουν στη λήξη οι επιπλέον τόκοι βάσει του Extra Profit Επιτοκίου (υπό την προϋπόθεση βεβαίως εκπληρώσεως της σχετικής συνθήκης) και προκειμένου να μην προκύψει μείωση των προς απόδοση συμβατικών τόκων, ισόποση με το κόστος της πρόωρης αποδόσεως κεφαλαίου (δείτε κατωτέρω «Συνέπειες σε περίπτωση πρόωρης ρευστοποίησης»)

Περίοδος Υπαναχωρήσεως: Ο καταθέτης έχει δικαίωμα υπαναχωρήσεως κατά την Περίοδο Προσφοράς του προϊόντος.

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

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

- 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
- οι προς απόδοση στον Καταθέτη τόκοι μειώνονται ισόποσα με το κόστος της πρόωρης αποδόσεως 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 Καταθέσεως έως την ημερομηνία της πρόωρης αναλήψεως.

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.

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

Πρόσθετα έγγραφα τα οποία αφορούν το προϊόν Extra Profit είναι η Αίτηση Συναλλαγής Σύνθετης Προθεσμιακής Καταθέσεως «EXTRA PROFIT EURO UP 3 ΜΗΝΩΝ».