



Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarte a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarte a compararlo con otros productos.

Producto

Denominación del producto **PIAS RENDIMIENTO**. Opción de Inversión: **Estrategia Tranquila**

Este producto está comercializado por **AXA Aurora Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros** con NIF A 48464606, y domicilio social **C/ Alameda de Urquijo, 78 Planta Baja – 48013 Bilbao**. Para más información, llame al **937 499 295** o consulte la página web **www.axa.es**. Este producto está bajo la supervisión de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP). Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales 31/12/2024.

Advertencia: Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿Qué es este producto?

Tipo

Este producto es un Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS) configurado bajo la forma de un seguro de vida perteneciente a la modalidad Unit Linked, de prima única en el que el **Tomador del seguro asume el riesgo de la Opción de Inversión** a la que se vinculen las primas.

La información sobre las distintas opciones de inversión disponibles se encuentra en el apartado del producto en la web <https://www.axa.es/plan-ahorro-pias-rendimiento-garantias#link2>.

Este documento de datos fundamentales detalla la información para los inversores que seleccionen la opción de inversión: Estrategia Tranquila. Para otras opciones de inversión puede consultar su correspondiente documento de datos fundamentales.

Este producto está regulado en la disposición adicional 3ª de la Ley 35/2006 del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y por Disposición Adicional 5ª del Real Decreto 439/2007, de 30 de marzo de 2007, por el que se aprueba el Reglamento del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y se modifica el Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones.

Plazo

El contrato tiene carácter vitalicio finalizando en el momento en el que el Asegurado fallezca o cuando realice un rescate total. El producto está diseñado para ser mantenido hasta la edad de jubilación y a efectos del cálculo del presente documento se ha utilizado un periodo de tenencia recomendado de 15 años.

Objetivos

Este producto tiene como objetivo principal proporcionar una rentabilidad a través de la inversión en el fondo de inversión: Estrategia Decidida al tiempo que asegura una prestación por fallecimiento del Asegurado. La cartera de referencia, más representativa, para la que se presentan los resultados de rentabilidad y costes del presente documento, está compuesta por:

Tipología fondo	ISIN	Nombre fondo	Peso
Renta fija	FR0000447823	AXA TRESOR COURT TERME (C)	23,00 %
Renta fija	LU0158186543	AXA WF EURO BONDS E	17,50 %
Renta fija	LU0251658372	AXA WF GLOBAL EMERGING MARKETS BOND E EUR HDG	7,00 %
Renta fija	LU1280196004	AXA WF GLOBAL GREEN BONDS E EUR CAP	11,50 %
Renta fija	LU2027379515	CANDRIAM SUST. BOND GLOBAL HIGH YIELD N EUR HDG	6,00 %
Renta fija	LU0238209513	FIDELITY FUNDS EURO BOND FD E EUR	14,00 %
Renta fija	LU0084302339	ROBECO QI GLOBAL DYNAMIC DURATION	16,00 %
Renta variable	LU0361792525	AXA WF AMERICAN GROWTH E	2,00 %
Renta variable	LU0389656975	AXA WF FRAMLINGTON SUSTAINABLE EUROZONE E	2,00 %
Renta variable	LU2027379945	CANDRIAM SRI EQUITY WORLD N EUR	1,00 %

Adicionalmente el Tomador tiene derecho a la elección de los fondos de inversión tradicionales que el Asegurador tenga vigentes para componer su cartera asumiendo el riesgo de la inversión. La cartera final que seleccione el cliente coincidirá con el perfil de riesgo correspondiente a la Estrategia de inversión mostrada en este documento. La lista completa de fondos se puede consultar y está permanentemente actualizada en <https://www.axa.es/plan-ahorro-pias-rendimiento-garantias#link2>.

La rentabilidad final del producto depende directamente de la evolución del fondo de inversión seleccionado, es decir estará sujeto al comportamiento de los mercados de renta fija y de renta variable según su composición.

El producto está diseñado para acumular un ahorro a largo plazo e intentar conseguir una rentabilidad mayor que la de un producto libre de riesgo a través de la opción de inversión seleccionada. Es por ello que el inversor debe contar con la capacidad de asumir el riesgo de recuperar menos de lo invertido durante el periodo que mantenga la inversión, incluido el periodo de mantenimiento recomendado.

Antes de la contratación, se recomienda valorar que la propensión al riesgo del Tomador se ajusta al riesgo descrito en el apartado Inversor minorista al que va dirigido.

Este producto puede promover características medioambientales o sociales. Estas características medioambientales o sociales únicamente se cumplirán cuando seleccione al menos una de las opciones de inversión alineadas con Taxonomía, SFDR y Principales Incidencias Adversas y las mantenga en su póliza durante el periodo de mantenimiento del producto.

Inversor minorista al que va dirigido

Esta Opción de Inversión está diseñada para Tomadores que deseen invertir en el largo plazo, tengan un nivel de propensión al riesgo Medio Bajo y que deseen obtener rentabilidad asumiendo a cambio el riesgo de la inversión. El Tomador debe estar preparado para asumir pérdidas significativas en su inversión, disponer de experiencia en invertir en éste u otros productos similares vinculados a fondos de inversión y conocimientos suficientes sobre el nivel de riesgo y financieros de esta opción de inversión conforme a la evaluación previa a la contratación.

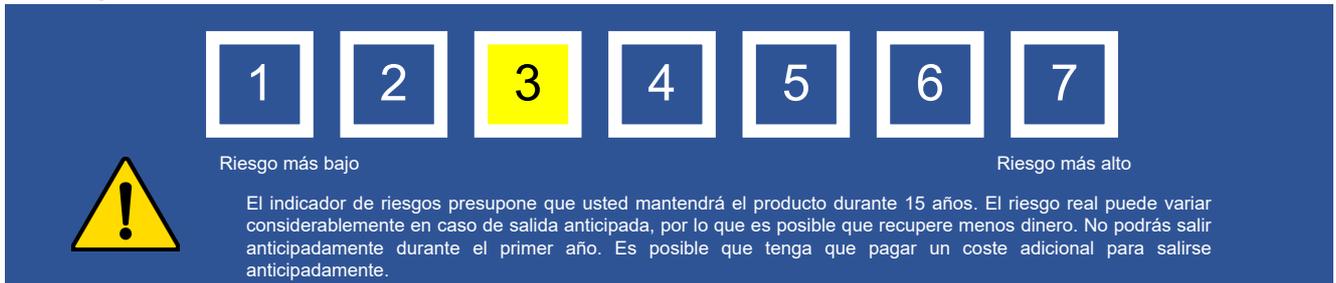
Prestaciones de seguros y costes

El Asegurador garantiza en caso de fallecimiento del Asegurado el pago a los Beneficiarios designados, de un capital equivalente a la suma del Capital Principal (importe equivalente al Valor Liquidativo del contrato) más un Capital Adicional de 600 euros. La prima de cobertura de fallecimiento está recogida en el recargo por gestión Patrimonial y se detraerá mensualmente del valor acumulado en la póliza. El coste por la cobertura de fallecimiento variará con la edad. Para un Asegurado de 45 años y una prima global de 15.000,00 euros, la prima de cobertura de fallecimiento ascendería a 2,16 euros, que en media representa un 0,0 % de la prima anual. El impacto de la prima de cobertura de fallecimiento sobre la rentabilidad de la inversión al término del periodo recomendado es de 0,0 %.

El valor de dichas prestaciones se muestra en la sección titulada «¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?»

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador resumido de riesgo (IRR) es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado esta estrategia en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa riesgo medio bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como improbable.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de la inversión. Si no podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión (véase la sección ¿Qué pasa si AXA Aurora Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros no puede pagar?).

Este Producto está invertido en fondos de inversión no complejos, aunque el cliente estará asumiendo los riesgos subyacentes asociados a la naturaleza de estos activos, tales como el riesgo de mercado (factores geopolíticos, circunstancias empresariales, del sector...), en su caso riesgo de instrumentos derivados, ya que algunos fondos pueden incorporar derivados de cobertura en su gestión y puede tener riesgo de divisa, aunque en ningún caso por definición de este producto realizaremos pagos con moneda distinta al euro. Puede consultar los riesgos específicos de las opciones de inversión en los documentos de Datos Fundamentales para el Inversor (DFI) en las webs de las gestoras. Todos estos riesgos están reflejados en el valor liquidativo de la opción de inversión y por lo tanto incluidos en el cálculo numérico del IRR del producto. También podrá encontrar información ampliada sobre los posibles riesgos en la Nota Informativa.

Escenarios de rentabilidad

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 20 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de mantenimiento recomendado	15 años			
Ejemplo de inversión	10.000 EUR			
Prima de seguro	32 EUR			
	Con salida después de 1 año	Con salida después de 8 años	Con salida después de 15 años (Periodo de mantenimiento recomendado)	
Escenarios en caso de supervivencia				
Mínimo	No hay rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión			
Tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	8.267 EUR -17,3 %	6.987 EUR -3,8 %	5.879 EUR -2,7 %
Desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	8.309 EUR -16,9 %	8.479 EUR -1,9 %	7.959 EUR -1,4 %
Moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	9.814 EUR -1,9 %	9.408 EUR -0,7 %	11.604 EUR 1,1 %
Favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	10.662 EUR 6,6 %	11.299 EUR 1,6 %	13.399 EUR 2,3 %
Escenario en caso de fallecimiento				
Contingencia asegurada	Lo que pueden obtener sus beneficiarios una vez deducidos los	10.414 EUR	10.008 EUR	12.204 EUR

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable en el periodo de mantenimiento recomendado se produjeron para un inversión de 10.000 EUR entre julio 2021 - diciembre 2024, febrero 2009 - febrero 2024, enero 2005 - enero 2020 respectivamente.

¿Qué pasaría si AXA Aurora Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros no puede pagar?

En el supuesto de que la AXA Aurora Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros entrase en liquidación, podría no lograr atender los pagos afectos a este seguro. No obstante, el Consorcio de Compensación de Seguros, entidad pública perteneciente al Ministerio de Economía, Comercio y Empresa, en caso de concurso sería la responsable de garantizar la liquidación ordenada de la compañía aseguradora.

¿Cuáles son los costes?

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor. En tal caso, esa persona te facilitará información acerca de estos costes y te mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrán en tu inversión a lo largo del tiempo.



Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto (si procede). Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- A partir del primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR.

	Con salida después de 1 año	Con salida después de 8 años	Con salida después de 15 años
Costes totales	398 EUR	1.986 EUR	3.958 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	4,0 %	2,4 % cada año	2,0 % cada año

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 3,1 % antes de deducir los costes y del 1,1 % después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta.

Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra:

- El impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período de mantenimiento recomendado.
- El significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos de entradas o salidas		Incidencia anual de los costes con la salida después de 15 años
Costes de entrada	% del importe que pagará al realizar esta inversión % sobre el primer pago de prima Incluye una distribución de costes sobre un % de la cantidad invertida Estos costes están incluidos en la prima pagada No se cobra tarifa de entrada	0,1 %
Costes de salida	% sobre la cantidad de pago de esta inversión No se cobra tarifa de salida en este producto Los costes de salida se indican como "N/A" en la siguiente columna, ya que no se aplican si mantiene el producto hasta el período de retención recomendado	N/A
Costes corrientes para cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	% sobre el valor de la inversión por año Se trata de una estimación basada en los costes reales de los últimos años	1,7 %
Costes de operación	% sobre el valor de la inversión por año. Se trata de una estimación de los costes incurridos que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compramos y vendamos	0,2 %
Costes accesorios bajo condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento [y participaciones en cuenta]	El importe real variará en función de lo bueno que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes agregados anterior incluye la media de los últimos 5 años o no se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto	0,0 %

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar mi dinero de forma anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 15 años

Este plazo ha sido seleccionado por la Entidad Aseguradora, ya que al tratarse de un PIAS, por definición se trata de un producto para acumular ahorro a largo plazo. En cualquier momento, transcurrida la primera anualidad, el Tomador puede disponer de su inversión. Durante el primer año el Tomador podrá transferir el valor liquidativo de la póliza a otra entidad pero no podrá solicitar el reembolso. Durante la segunda y tercera anualidad el producto tendrá una comisión de reembolso por disposición del 3% sobre el valor a liquidativo de la póliza. Una vez transcurrida la tercera anualidad, no se aplicará ninguna comisión.

El Tomador tiene la facultad de resolver o anular el contrato dentro del plazo de los treinta días siguientes a la fecha en que le entreguemos la póliza o el documento de cobertura provisional. Esta facultad de resolución unilateral del contrato debe realizarse por escrito, mediante carta enviada dentro del plazo indicado a la Entidad.

¿Cómo puedo reclamar?

Podrá formular sus reclamaciones por escrito, ante el Servicio de Atención de Quejas y Reclamaciones de la Entidad Aseguradora con dirección: Emilio Vargas, 6, 28043, Madrid, por correo electrónico: centro.reclamaciones@axa.es, directamente o a través de la página www.axa.es o la web Clientes. Para seguros contratados en Cataluña, podrá dirigirse, además, a la siguiente dirección: World Trade Center Alameda Park, edificio 6, Plaza de la Pau s/n, 08940 - Cornellá del Llobregat. También pueden contactar en el teléfono gratuito 900 132 098. Una vez transcurrido el plazo de un mes desde la fecha de presentación de la reclamación, sin que el Servicio de Atención de Quejas y Reclamaciones haya resuelto o bien haya sido expresamente inadmitida o desestimada la reclamación, podrá presentar su reclamación en el Servicio de Reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones en la dirección Paseo de la Castellana, 44 - 28046 - Madrid o en <http://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones/> Todo ello sin perjuicio del derecho de recurrir a la tutela de los jueces y tribunales competentes.

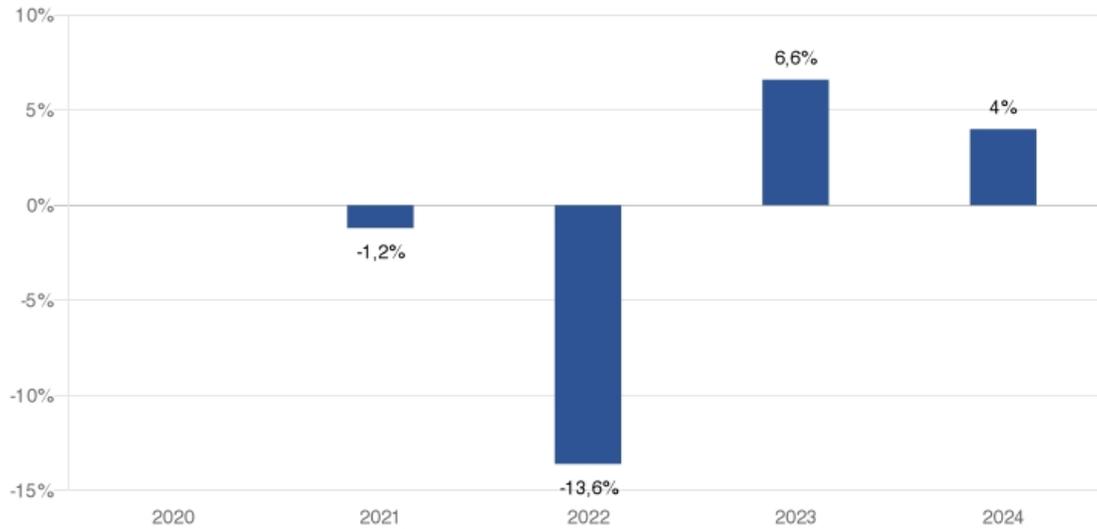
Otros datos de interés

En el siguiente enlace puede consultar las rentabilidades históricas de la cesta de inversión de los últimos 5 años: <https://www.axa.es/plan-ahorro-pias-rendimiento-garantias#link2> Anexo de Rentabilidades Históricas. En el siguiente enlace puede consultar el histórico mensual de las rentabilidades futuras del producto calculadas desde el 31 de diciembre de 2022: https://documentacion.axa-es-afikid.afi.es/DRF/4212/PiasPU-Estrategia_Tranquila.pdf. Antes de la contratación, además del presente documento, la Aseguradora entregará al Tomador la Nota Informativa del producto. En caso de necesitar información adicional, puede consultar toda la información sobre el producto en nuestra página web (www.axa.es) o poniéndose en contacto con su mediador.



La rentabilidad histórica no es un indicador fiable de la rentabilidad futura. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado.

Este diagrama muestra la rentabilidad del fondo como pérdida o ganancia porcentual anual durante los últimos 5 años.



Para el cálculo de la rentabilidad que se presenta en el gráfico, se han tomado los valores liquidativos publicados por las Gestoras de los Fondos. Los valores liquidativos de los fondos son netos, es decir llevan deducidos ya los gastos corrientes que aplican las Entidades Gestoras. Puede consultar dichos gastos en la información disponible en web de las Gestoras de Fondos para cada fondo o en nuestro buscador de fondos en <https://www.axa.es/buscador-ahorro-e-inversion>.

ISIN	Descriptivo	Modalidad	Divisa	Fecha	Peso
FR0000447823	AXA TRESOR COURT TERME (C)	Renta fija	EUR	28/06/1996	23,00 %
LU0158186543	AXA WF EURO BONDS E	Renta fija	EUR	12/03/2004	17,50 %
LU0251658372	AXA WF GLOBAL EMERGING MARKETS BOND E EUR HDG	Renta fija	EUR	05/05/2006	7,00 %
LU1280196004	AXA WF GLOBAL GREEN BONDS E EUR CAP	Renta fija	EUR	05/11/2015	11,50 %
LU2027379515	CANDRIAM SUST. BOND GLOBAL HIGH YIELD N EUR HDG	Renta fija	EUR	04/08/2020	6,00 %
LU0238209513	FIDELITY FUNDS EURO BOND FD E EUR	Renta fija	EUR	31/07/2006	14,00 %
LU0084302339	ROBECO QI GLOBAL DYNAMIC DURATION	Renta fija	EUR	29/07/1994	16,00 %
LU0361792525	AXA WF AMERICAN GROWTH E	Renta variable	EUR	01/04/2010	2,00 %
LU0389656975	AXA WF FRAMLINGTON SUSTAINABLE EUROZONE E	Renta variable	EUR	22/06/2009	2,00 %
LU2027379945	CANDRIAM SRI EQUITY WORLD N EUR	Renta variable	EUR	04/08/2020	1,00 %

En el campo fecha se indica la fecha de constitución del fondo.



Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarte a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarte a compararlo con otros productos.

Producto

Denominación del producto **PIAS RENDIMIENTO**. Opción de Inversión: **Estrategia Moderada**

Este producto está comercializado por **AXA Aurora Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros** con NIF A 48464606, y domicilio social **C/ Alameda de Urquijo, 78 Planta Baja – 48013 Bilbao**. Para más información, llame al **937 499 295** o consulte la página web **www.axa.es**. Este producto está bajo la supervisión de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP). Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales 31/12/2024.

Advertencia: Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿Qué es este producto?

Tipo

Este producto es un Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS) configurado bajo la forma de un seguro de vida perteneciente a la modalidad Unit Linked, de prima única en el que el **Tomador del seguro asume el riesgo de la Opción de Inversión** a la que se vinculen las primas.

La información sobre las distintas opciones de inversión disponibles se encuentra en el apartado del producto en la web <https://www.axa.es/plan-ahorro-pias-rendimiento-garantias#link2>.

Este documento de datos fundamentales detalla la información para los inversores que seleccionen la opción de inversión: Estrategia Moderada. Para otras opciones de inversión puede consultar su correspondiente documento de datos fundamentales.

Este producto está regulado en la disposición adicional 3ª de la Ley 35/2006 del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y por Disposición Adicional 5ª del Real Decreto 439/2007, de 30 de marzo de 2007, por el que se aprueba el Reglamento del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y se modifica el Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones.

Plazo

El contrato tiene carácter vitalicio finalizando en el momento en el que el Asegurado fallezca o cuando realice un rescate total. El producto está diseñado para ser mantenido hasta la edad de jubilación y a efectos del cálculo del presente documento se ha utilizado un periodo de tenencia recomendado de 15 años.

Objetivos

Este producto tiene como objetivo principal proporcionar una rentabilidad a través de la inversión en el fondo de inversión: Estrategia Decidida al tiempo que asegura una prestación por fallecimiento del Asegurado. La cartera de referencia, más representativa, para la que se presentan los resultados de rentabilidad y costes del presente documento, está compuesta por:

Tipología fondo	ISIN	Nombre fondo	Peso
Renta fija	FR0000447823	AXA TRESOR COURT TERME (C)	17,00 %
Renta fija	LU0158186543	AXA WF EURO BONDS E	19,50 %
Renta fija	LU0251658372	AXA WF GLOBAL EMERGING MARKETS BOND E EUR HDG	7,00 %
Renta fija	LU1280196004	AXA WF GLOBAL GREEN BONDS E EUR CAP	10,50 %
Renta fija	LU2027379515	CANDRIAM SUST. BOND GLOBAL HIGH YIELD N EUR HDG	8,00 %
Renta fija	LU0238209513	FIDELITY FUNDS EURO BOND FD E EUR	15,00 %
Renta fija	LU0084302339	ROBECO QI GLOBAL DYNAMIC DURATION	3,00 %
Renta variable	LU0361792525	AXA WF AMERICAN GROWTH E	10,00 %
Renta variable	LU0389656975	AXA WF FRAMLINGTON SUSTAINABLE EUROZONE E	5,00 %
Renta variable	LU2027379945	CANDRIAM SRI EQUITY WORLD N EUR	5,00 %

Adicionalmente el Tomador tiene derecho a la elección de los fondos de inversión tradicionales que el Asegurador tenga vigentes para componer su cartera asumiendo el riesgo de la inversión. La cartera final que seleccione el cliente coincidirá con el perfil de riesgo correspondiente a la Estrategia de inversión mostrada en este documento. La lista completa de fondos se puede consultar y está permanentemente actualizada en <https://www.axa.es/plan-ahorro-pias-rendimiento-garantias#link2>.

La rentabilidad final del producto depende directamente de la evolución del fondo de inversión seleccionado, es decir estará sujeto al comportamiento de los mercados de renta fija y de renta variable según su composición.

El producto está diseñado para acumular un ahorro a largo plazo e intentar conseguir una rentabilidad mayor que la de un producto libre de riesgo a través de la opción de inversión seleccionada. Es por ello que el inversor debe contar con la capacidad de asumir el riesgo de recuperar menos de lo invertido durante el periodo que mantenga la inversión, incluido el periodo de mantenimiento recomendado.

Antes de la contratación, se recomienda valorar que la propensión al riesgo del Tomador se ajusta al riesgo descrito en el apartado Inversor minorista al que va dirigido.

Este producto puede promover características medioambientales o sociales. Estas características medioambientales o sociales únicamente se cumplirán cuando seleccione al menos una de las opciones de inversión alineadas con Taxonomía, SFDR y Principales Incidencias Adversas y las mantenga en su póliza durante el periodo de mantenimiento del producto.

Inversor minorista al que va dirigido

Esta Opción de Inversión está diseñada para Tomadores que deseen invertir en el largo plazo, tengan un nivel de propensión al riesgo Medio y que deseen obtener rentabilidad asumiendo a cambio el riesgo de la inversión. El Tomador debe estar preparado para asumir pérdidas significativas en su inversión, disponer de experiencia en invertir en éste u otros productos similares vinculados a fondos de inversión y conocimientos suficientes sobre el nivel de riesgo y financieros de esta opción de inversión conforme a la evaluación previa a la contratación.

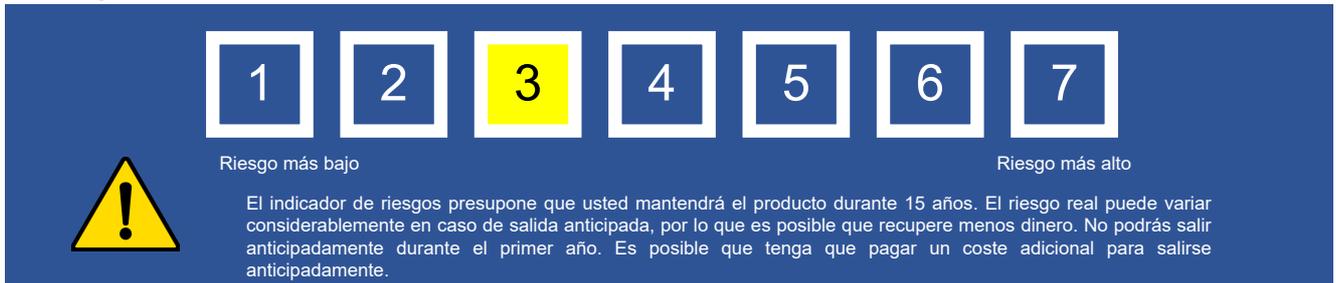
Prestaciones de seguros y costes

El Asegurador garantiza en caso de fallecimiento del Asegurado el pago a los Beneficiarios designados, de un capital equivalente a la suma del Capital Principal (importe equivalente al Valor Liquidativo del contrato) más un Capital Adicional de 600 euros. La prima de cobertura de fallecimiento está recogida en el recargo por gestión Patrimonial y se detraerá mensualmente del valor acumulado en la póliza. El coste por la cobertura de fallecimiento variará con la edad. Para un Asegurado de 45 años y una prima global de 15.000,00 euros, la prima de cobertura de fallecimiento ascendería a 2,16 euros, que en media representa un 0,0 % de la prima anual. El impacto de la prima de cobertura de fallecimiento sobre la rentabilidad de la inversión al término del periodo recomendado es de 0,0 %.

El valor de dichas prestaciones se muestra en la sección titulada «¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?»

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador resumido de riesgo (IRR) es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado esta estrategia en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa riesgo medio bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como improbable.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de la inversión. Si no podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión (véase la sección ¿Qué pasa si AXA Aurora Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros no puede pagar?).

Este Producto está invertido en fondos de inversión no complejos, aunque el cliente estará asumiendo los riesgos subyacentes asociados a la naturaleza de estos activos, tales como el riesgo de mercado (factores geopolíticos, circunstancias empresariales, del sector...), en su caso riesgo de instrumentos derivados, ya que algunos fondos pueden incorporar derivados de cobertura en su gestión y puede tener riesgo de divisa, aunque en ningún caso por definición de este producto realizaremos pagos con moneda distinta al euro. Puede consultar los riesgos específicos de las opciones de inversión en los documentos de Datos Fundamentales para el Inversor (DFI) en las webs de las Gestoras. Todos estos riesgos están reflejados en el valor liquidativo de la opción de inversión y por lo tanto incluidos en el cálculo numérico del IRR del producto. También podrá encontrar información ampliada sobre los posibles riesgos en la Nota Informativa.

Escenarios de rentabilidad

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 20 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de mantenimiento recomendado		15 años		
Ejemplo de inversión		10.000 EUR		
Prima de seguro		32 EUR		
		Con salida después de 1 año	Con salida después de 8 años	Con salida después de 15 años (Periodo de mantenimiento recomendado)
Escenarios en caso de supervivencia				
Mínimo	No hay rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión			
Tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	7.587 EUR	6.148 EUR	4.842 EUR
	Rendimiento medio cada año	-24,1 %	-4,8 %	-3,4 %
Desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	8.222 EUR	8.645 EUR	7.865 EUR
	Rendimiento medio cada año	-17,8 %	-1,7 %	-1,4 %
Moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	9.959 EUR	10.392 EUR	13.703 EUR
	Rendimiento medio cada año	-0,4 %	0,5 %	2,5 %
Favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10.966 EUR	12.542 EUR	15.030 EUR
	Rendimiento medio cada año	9,7 %	3,2 %	3,4 %
Escenario en caso de fallecimiento				
Contingencia asegurada	Lo que pueden obtener sus beneficiarios una vez deducidos los	10.559 EUR	10.992 EUR	14.303 EUR

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable en el periodo de mantenimiento recomendado se produjeron para un inversión de 10.000 EUR entre agosto 2021 - diciembre 2024, enero 2007 - enero 2022, marzo 2009 - marzo 2024 respectivamente.

¿Qué pasaría si AXA Aurora Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros no puede pagar?

En el supuesto de que la AXA Aurora Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros entrase en liquidación, podría no lograr atender los pagos afectos a este seguro. No obstante, el Consorcio de Compensación de Seguros, entidad pública perteneciente al Ministerio de Economía, Comercio y Empresa, en caso de concurso sería la responsable de garantizar la liquidación ordenada de la compañía aseguradora.

¿Cuáles son los costes?

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor. En tal caso, esa persona te facilitará información acerca de estos costes y te mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrán en tu inversión a lo largo del tiempo.



Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto (si procede). Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- A partir del primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR.

	Con salida después de 1 año	Con salida después de 8 años	Con salida después de 15 años
Costes totales	468 EUR	2.637 EUR	5.507 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	4,7 %	2,9 % cada año	2,3 % cada año

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 4,8 % antes de deducir los costes y del 2,5 % después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta.

Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra:

- El impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período de mantenimiento recomendado.
- El significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos de entradas o salidas		Incidencia anual de los costes con la salida después de 15 años
Costes de entrada	% del importe que pagará al realizar esta inversión % sobre el primer pago de prima Incluye una distribución de costes sobre un % de la cantidad invertida Estos costes están incluidos en la prima pagada No se cobra tarifa de entrada	0,1 %
Costes de salida	% sobre la cantidad de pago de esta inversión No se cobra tarifa de salida en este producto Los costes de salida se indican como "N/A" en la siguiente columna, ya que no se aplican si mantiene el producto hasta el período de retención recomendado	N/A
Costes corrientes para cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	% sobre el valor de la inversión por año Se trata de una estimación basada en los costes reales de los últimos años	2,0 %
Costes de operación	% sobre el valor de la inversión por año. Se trata de una estimación de los costes incurridos que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compramos y vendamos	0,2 %
Costes accesorios bajo condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento [y participaciones en cuenta]	El importe real variará en función de lo bueno que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes agregados anterior incluye la media de los últimos 5 años o no se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto	0,0 %

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar mi dinero de forma anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 15 años

Este plazo ha sido seleccionado por la Entidad Aseguradora, ya que al tratarse de un PIAS, por definición se trata de un producto para acumular ahorro a largo plazo.

En cualquier momento, transcurrida la primera anualidad, el Tomador puede disponer de su inversión. Durante el primer año el Tomador podrá transferir el valor liquidativo de la póliza a otra entidad pero no podrá solicitar el reembolso. Durante la segunda y tercera anualidad el producto tendrá una comisión de reembolso por disposición del 3% sobre el valor a liquidativo de la póliza. Una vez transcurrida la tercera anualidad, no se aplicará ninguna comisión.

El Tomador tiene la facultad de resolver o anular el contrato dentro del plazo de los treinta días siguientes a la fecha en que le entreguemos la póliza o el documento de cobertura provisional. Esta facultad de resolución unilateral del contrato debe realizarse por escrito, mediante carta enviada dentro del plazo indicado a la Entidad.

¿Cómo puedo reclamar?

Podrá formular sus reclamaciones por escrito, ante el Servicio de Atención de Quejas y Reclamaciones de la Entidad Aseguradora con dirección: Emilio Vargas, 6, 28043, Madrid, por correo electrónico: centro.reclamaciones@axa.es, directamente o a través de la página www.axa.es o la web Clientes. Para seguros contratados en Cataluña, podrá dirigirse, además, a la siguiente dirección: World Trade Center Almeda Park, edificio 6, Plaza de la Pau s/n, 08940 - Cornellá del Llobregat. También pueden contactar en el teléfono gratuito 900 132 098. Una vez transcurrido el plazo de un mes desde la fecha de presentación de la reclamación, sin que el Servicio de Atención de Quejas y Reclamaciones haya resuelto o bien haya sido expresamente inadmitida o desestimada la reclamación, podrá presentar su reclamación en el Servicio de Reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones en la dirección Paseo de la Castellana, 44 - 28046 - Madrid o en <http://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones/> Todo ello sin perjuicio del derecho de recurrir a la tutela de los jueces y tribunales competentes.

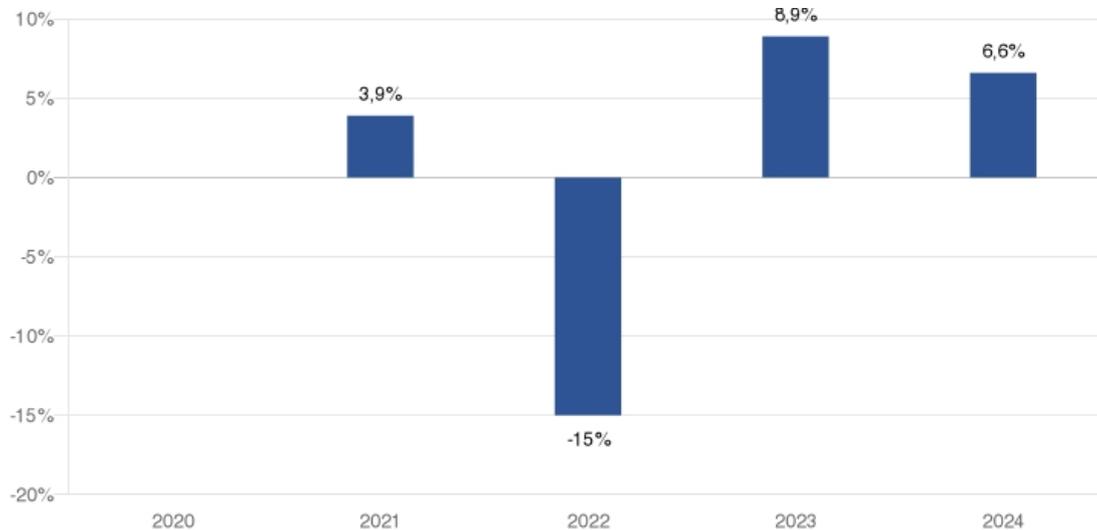
Otros datos de interés

En el siguiente enlace puede consultar las rentabilidades históricas de la cesta de inversión de los últimos 5 años: <https://www.axa.es/plan-ahorro-pias-rendimiento-garantias#link2> Anexo de Rentabilidades Históricas. En el siguiente enlace puede consultar el histórico mensual de las rentabilidades futuras del producto calculadas desde el 31 de diciembre de 2022: https://documentacion.axa-es-afikid.afi.es/DRF/4212/PiasPU-Estrategia_Moderada.pdf. Antes de la contratación, además del presente documento, la Aseguradora entregará al Tomador la Nota Informativa del producto. En caso de necesitar información adicional, puede consultar toda la información sobre el producto en nuestra página web (www.axa.es) o poniéndose en contacto con su mediador.



La rentabilidad histórica no es un indicador fiable de la rentabilidad futura. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado.

Este diagrama muestra la rentabilidad del fondo como pérdida o ganancia porcentual anual durante los últimos 5 años.



Para el cálculo de la rentabilidad que se presenta en el gráfico, se han tomado los valores liquidativos publicados por las Gestoras de los Fondos. Los valores liquidativos de los fondos son netos, es decir llevan deducidos ya los gastos corrientes que aplican las Entidades Gestoras. Puede consultar dichos gastos en la información disponible en web de las Gestoras de Fondos para cada fondo o en nuestro buscador de fondos en <https://www.axa.es/buscador-ahorro-e-inversion>.

ISIN	Descriptivo	Modalidad	Divisa	Fecha	Peso
FR0000447823	AXA TRESOR COURT TERME (C)	Renta fija	EUR	28/06/1996	17,00 %
LU0158186543	AXA WF EURO BONDS E	Renta fija	EUR	12/03/2004	19,50 %
LU0251658372	AXA WF GLOBAL EMERGING MARKETS BOND E EUR HDG	Renta fija	EUR	05/05/2006	7,00 %
LU1280196004	AXA WF GLOBAL GREEN BONDS E EUR CAP	Renta fija	EUR	05/11/2015	10,50 %
LU2027379515	CANDRIAM SUST. BOND GLOBAL HIGH YIELD N EUR HDG	Renta fija	EUR	04/08/2020	8,00 %
LU0238209513	FIDELITY FUNDS EURO BOND FD E EUR	Renta fija	EUR	31/07/2006	15,00 %
LU0084302339	ROBECO QI GLOBAL DYNAMIC DURATION	Renta fija	EUR	29/07/1994	3,00 %
LU0361792525	AXA WF AMERICAN GROWTH E	Renta variable	EUR	01/04/2010	10,00 %
LU0389656975	AXA WF FRAMLINGTON SUSTAINABLE EUROZONE E	Renta variable	EUR	22/06/2009	5,00 %
LU2027379945	CANDRIAM SRI EQUITY WORLD N EUR	Renta variable	EUR	04/08/2020	5,00 %

En el campo fecha se indica la fecha de constitución del fondo.



Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarte a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarte a compararlo con otros productos.

Producto

Denominación del producto **PIAS RENDIMIENTO**. Opción de Inversión: **Estrategia Creciente**

Este producto está comercializado por **AXA Aurora Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros** con NIF A 48464606, y domicilio social C/ Alameda de Urquijo, 78 Planta Baja – 48013 Bilbao. Para más información, llame al 937 499 295 o consulte la página web www.axa.es. Este producto está bajo la supervisión de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP). Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales 31/12/2024.

Advertencia: Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿Qué es este producto?

Tipo

Este producto es un Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS) configurado bajo la forma de un seguro de vida perteneciente a la modalidad Unit Linked, de prima única en el que el **Tomador del seguro asume el riesgo de la Opción de Inversión** a la que se vinculen las primas.

La información sobre las distintas opciones de inversión disponibles se encuentra en el apartado del producto en la web <https://www.axa.es/plan-ahorro-pias-rendimiento-garantias#link2>.

Este documento de datos fundamentales detalla la información para los inversores que seleccionen la opción de inversión: Estrategia Creciente. Para otras opciones de inversión puede consultar su correspondiente documento de datos fundamentales.

Este producto está regulado en la disposición adicional 3ª de la Ley 35/2006 del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y por Disposición Adicional 5ª del Real Decreto 439/2007, de 30 de marzo de 2007, por el que se aprueba el Reglamento del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y se modifica el Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones.

Plazo

El contrato tiene carácter vitalicio finalizando en el momento en el que el Asegurado fallezca o cuando realice un rescate total. El producto está diseñado para ser mantenido hasta la edad de jubilación y a efectos del cálculo del presente documento se ha utilizado un periodo de tenencia recomendado de 15 años.

Objetivos

Este producto tiene como objetivo principal proporcionar una rentabilidad a través de la inversión en el fondo de inversión: Estrategia Decidida al tiempo que asegura una prestación por fallecimiento del Asegurado. La cartera de referencia, más representativa, para la que se presentan los resultados de rentabilidad y costes del presente documento, está compuesta por:

Tipología fondo	ISIN	Nombre fondo	Peso
Renta fija	FR0000447823	AXA TRESOR COURT TERME (C)	12,00 %
Renta fija	LU0158186543	AXA WF EURO BONDS E	10,00 %
Renta fija	LU0251658372	AXA WF GLOBAL EMERGING MARKETS BOND E EUR HDG	7,00 %
Renta fija	LU1280196004	AXA WF GLOBAL GREEN BONDS E EUR CAP	12,00 %
Renta fija	LU2027379515	CANDRIAM SUST. BOND GLOBAL HIGH YIELD N EUR HDG	9,00 %
Renta variable	LU0361792525	AXA WF AMERICAN GROWTH E	14,00 %
Renta variable	LU0389656975	AXA WF FRAMLINGTON SUSTAINABLE EUROZONE E	12,00 %
Renta variable	LU2027379945	CANDRIAM SRI EQUITY WORLD N EUR	10,00 %
Renta variable	LU0218172103	JP MORGAN US SELECT EQUITY D EUR	14,00 %

Adicionalmente el Tomador tiene derecho a la elección de los fondos de inversión tradicionales que el Asegurador tenga vigentes para componer su cartera asumiendo el riesgo de la inversión. La cartera final que seleccione el cliente coincidirá con el perfil de riesgo correspondiente a la Estrategia de inversión mostrada en este documento. La lista completa de fondos se puede consultar y está permanentemente actualizada en <https://www.axa.es/plan-ahorro-pias-rendimiento-garantias#link2>.

La rentabilidad final del producto depende directamente de la evolución del fondo de inversión seleccionado, es decir estará sujeto al comportamiento de los mercados de renta fija y de renta variable según su composición.

El producto está diseñado para acumular un ahorro a largo plazo e intentar conseguir una rentabilidad mayor que la de un producto libre de riesgo a través de la opción de inversión seleccionada. Es por ello que el inversor debe contar con la capacidad de asumir el riesgo de recuperar menos de lo invertido durante el periodo que mantenga la inversión, incluido el periodo de mantenimiento recomendado.

Antes de la contratación, se recomienda valorar que la propensión al riesgo del Tomador se ajusta al riesgo descrito en el apartado Inversor minorista al que va dirigido.

Este producto puede promover características medioambientales o sociales. Estas características medioambientales o sociales únicamente se cumplirán cuando seleccione al menos una de las opciones de inversión alineadas con Taxonomía, SFDR y Principales Incidencias Adversas y las mantenga en su póliza durante el periodo de mantenimiento del producto.

Inversor minorista al que va dirigido

Esta Opción de Inversión está diseñada para Tomadores que deseen invertir en el largo plazo, tengan un nivel de propensión al riesgo Medio Alto y que deseen obtener rentabilidad asumiendo a cambio el riesgo de la inversión. El Tomador debe estar preparado para asumir pérdidas significativas en su inversión, disponer de experiencia en invertir en éste u otros productos similares vinculados a fondos de inversión y conocimientos suficientes sobre el nivel de riesgo y financieros de esta opción de inversión conforme a la evaluación previa a la contratación.

Prestaciones de seguros y costes

El Asegurador garantiza en caso de fallecimiento del Asegurado el pago a los Beneficiarios designados, de un capital equivalente a la suma del Capital Principal (importe equivalente al Valor Liquidativo del contrato) más un Capital Adicional de 600 euros. La prima de cobertura de fallecimiento está recogida en el recargo por gestión Patrimonial y se detraerá mensualmente del valor acumulado en la póliza. El coste por la cobertura de fallecimiento variará con la edad. Para un Asegurado de 45 años y una prima global de 15.000,00 euros, la prima de cobertura de fallecimiento ascendería a 2,16 euros, que en media representa un 0,0 % de la prima anual. El impacto de la prima de cobertura de fallecimiento sobre la rentabilidad de la inversión al término del periodo recomendado es de 0,0 %.

El valor de dichas prestaciones se muestra en la sección titulada «¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?»

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo

Riesgo más bajo Riesgo más alto

El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 15 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero. No podrás salir anticipadamente durante el primer año. Es posible que tenga que pagar un coste adicional para salirse anticipadamente.

El indicador resumido de riesgo (IRR) es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado esta estrategia en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa riesgo medio bajo. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como improbable.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de la inversión. Si no podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión (véase la sección ¿Qué pasa si AXA Aurora Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros no puede pagar?).

Este Producto está invertido en fondos de inversión no complejos, aunque el cliente estará asumiendo los riesgos subyacentes asociados a la naturaleza de estos activos, tales como el riesgo de mercado (factores geopolíticos, circunstancias empresariales, del sector...), en su caso riesgo de instrumentos derivados, ya que algunos fondos pueden incorporar derivados de cobertura en su gestión y puede tener riesgo de divisa, aunque en ningún caso por definición de este producto realizaremos pagos con moneda distinta al euro. Puede consultar los riesgos específicos de las opciones de inversión en los documentos de Datos Fundamentales para el Inversor (DFI) en las webs de las Gestoras. Todos estos riesgos están reflejados en el valor liquidativo de la opción de inversión y por lo tanto incluidos en el cálculo numérico del IRR del producto. También podrá encontrar información ampliada sobre los posibles riesgos en la Nota Informativa.

Escenarios de rentabilidad

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 20 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de mantenimiento recomendado	15 años			
Ejemplo de inversión	10.000 EUR			
Prima de seguro	32 EUR			
	Con salida después de 1 año	Con salida después de 8 años	Con salida después de 15 años (Periodo de mantenimiento recomendado)	
Escenarios en caso de supervivencia				
Mínimo	No hay rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión			
Tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	6.797 EUR -32,0 %	5.235 EUR -6,0 %	3.831 EUR -4,1 %
Desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	8.167 EUR -18,3 %	9.313 EUR -0,9 %	8.413 EUR -1,1 %
Moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	10.249 EUR 2,5 %	13.442 EUR 4,3 %	16.511 EUR 4,3 %
Favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	12.213 EUR 22,1 %	15.144 EUR 6,4 %	23.161 EUR 8,8 %
Escenario en caso de fallecimiento				
Contingencia asegurada	Lo que pueden obtener sus beneficiarios una vez deducidos los	10.849 EUR	14.042 EUR	17.111 EUR

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable en el periodo de mantenimiento recomendado se produjeron para un inversión de 10.000 EUR entre diciembre 2021 - diciembre 2024, febrero 2006 - febrero 2021, febrero 2009 - febrero 2024 respectivamente.

¿Qué pasaría si AXA Aurora Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros no puede pagar?

En el supuesto de que la AXA Aurora Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros entrase en liquidación, podría no lograr atender los pagos afectos a este seguro. No obstante, el Consorcio de Compensación de Seguros, entidad pública perteneciente al Ministerio de Economía, Comercio y Empresa, en caso de concurso sería la responsable de garantizar la liquidación ordenada de la compañía aseguradora.

¿Cuáles son los costes?

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor. En tal caso, esa persona te facilitará información acerca de estos costes y te mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrán en tu inversión a lo largo del tiempo.



Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto (si procede). Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- A partir del primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR.

	Con salida después de 1 año	Con salida después de 8 años	Con salida después de 15 años
Costes totales	520 EUR	3.431 EUR	7.001 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	5,2 %	3,0 % cada año	2,5 % cada año

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 6,8 % antes de deducir los costes y del 4,3 % después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta.

Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra:

- El impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período de mantenimiento recomendado.
- El significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos de entradas o salidas		Incidencia anual de los costes con la salida después de 15 años
Costes de entrada	% del importe que pagará al realizar esta inversión % sobre el primer pago de prima Incluye una distribución de costes sobre un % de la cantidad invertida Estos costes están incluidos en la prima pagada No se cobra tarifa de entrada	0,1 %
Costes de salida	% sobre la cantidad de pago de esta inversión No se cobra tarifa de salida en este producto Los costes de salida se indican como "N/A" en la siguiente columna, ya que no se aplican si mantiene el producto hasta el período de retención recomendado	N/A
Costes corrientes para cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	% sobre el valor de la inversión por año Se trata de una estimación basada en los costes reales de los últimos años	2,2 %
Costes de operación	% sobre el valor de la inversión por año. Se trata de una estimación de los costes incurridos que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compramos y vendamos	0,2 %
Costes accesorios bajo condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento [y participaciones en cuenta]	El importe real variará en función de lo bueno que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes agregados anterior incluye la media de los últimos 5 años o no se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto	0,0 %

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar mi dinero de forma anticipada?

Período de mantenimiento recomendado: 15 años

Este plazo ha sido seleccionado por la Entidad Aseguradora, ya que al tratarse de un PIAS, por definición se trata de un producto para acumular ahorro a largo plazo.

En cualquier momento, transcurrida la primera anualidad, el Tomador puede disponer de su inversión. Durante el primer año el Tomador podrá transferir el valor liquidativo de la póliza a otra entidad pero no podrá solicitar el reembolso. Durante la segunda y tercera anualidad el producto tendrá una comisión de reembolso por disposición del 3% sobre el valor a liquidativo de la póliza. Una vez transcurrida la tercera anualidad, no se aplicará ninguna comisión.

El Tomador tiene la facultad de resolver o anular el contrato dentro del plazo de los treinta días siguientes a la fecha en que le entreguemos la póliza o el documento de cobertura provisional. Esta facultad de resolución unilateral del contrato debe realizarse por escrito, mediante carta enviada dentro del plazo indicado a la Entidad.

¿Cómo puedo reclamar?

Podrá formular sus reclamaciones por escrito, ante el Servicio de Atención de Quejas y Reclamaciones de la Entidad Aseguradora con dirección: Emilio Vargas, 6, 28043, Madrid, por correo electrónico: centro.reclamaciones@axa.es, directamente o a través de la página www.axa.es o la web Clientes. Para seguros contratados en Cataluña, podrá dirigirse, además, a la siguiente dirección: World Trade Center Alameda Park, edificio 6, Plaza de la Pau s/n, 08940 - Cornellá del Llobregat. También pueden contactar en el teléfono gratuito 900 132 098. Una vez transcurrido el plazo de un mes desde la fecha de presentación de la reclamación, sin que el Servicio de Atención de Quejas y Reclamaciones haya resuelto o bien haya sido expresamente inadmitida o desestimada la reclamación, podrá presentar su reclamación en el Servicio de Reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones en la dirección Paseo de la Castellana, 44 - 28046 - Madrid o en <http://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones/> Todo ello sin perjuicio del derecho de recurrir a la tutela de los jueces y tribunales competentes.

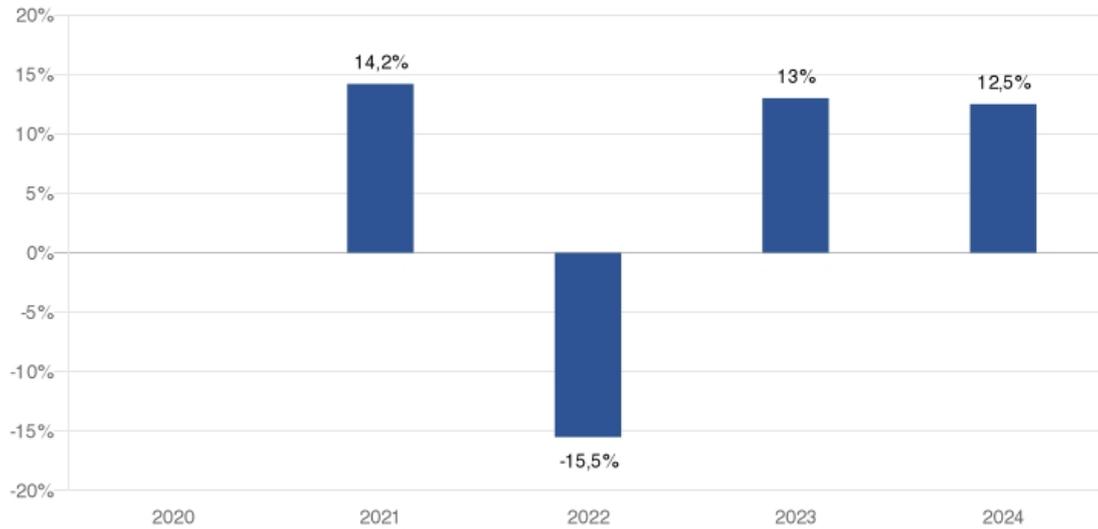
Otros datos de interés

En el siguiente enlace puede consultar las rentabilidades históricas de la cesta de inversión de los últimos 5 años: <https://www.axa.es/plan-ahorro-pias-rendimiento-garantias#link2> Anexo de Rentabilidades Históricas. En el siguiente enlace puede consultar el histórico mensual de las rentabilidades futuras del producto calculadas desde el 31 de diciembre de 2022: https://documentacion.axa-es-afikid.afi.es/DRF/4212/PiasPU-Estrategia_Creciente.pdf. Antes de la contratación, además del presente documento, la Aseguradora entregará al Tomador la Nota Informativa del producto. En caso de necesitar información adicional, puede consultar toda la información sobre el producto en nuestra página web (www.axa.es) o poniéndose en contacto con su mediador.



La rentabilidad histórica no es un indicador fiable de la rentabilidad futura. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado.

Este diagrama muestra la rentabilidad del fondo como pérdida o ganancia porcentual anual durante los últimos 5 años.



Para el cálculo de la rentabilidad que se presenta en el gráfico, se han tomado los valores liquidativos publicados por las Gestoras de los Fondos. Los valores liquidativos de los fondos son netos, es decir llevan deducidos ya los gastos corrientes que aplican las Entidades Gestoras. Puede consultar dichos gastos en la información disponible en web de las Gestoras de Fondos para cada fondo o en nuestro buscador de fondos en <https://www.axa.es/buscador-ahorro-e-inversion>.

ISIN	Descriptivo	Modalidad	Divisa	Fecha	Peso
FR0000447823	AXA TRESOR COURT TERME (C)	Renta fija	EUR	28/06/1996	12,00 %
LU0158186543	AXA WF EURO BONDS E	Renta fija	EUR	12/03/2004	10,00 %
LU0251658372	AXA WF GLOBAL EMERGING MARKETS BOND E EUR HDG	Renta fija	EUR	05/05/2006	7,00 %
LU1280196004	AXA WF GLOBAL GREEN BONDS E EUR CAP	Renta fija	EUR	05/11/2015	12,00 %
LU2027379515	CANDRIAM SUST. BOND GLOBAL HIGH YIELD N EUR HDG	Renta fija	EUR	04/08/2020	9,00 %
LU0361792525	AXA WF AMERICAN GROWTH E	Renta variable	EUR	01/04/2010	14,00 %
LU0389656975	AXA WF FRAMLINGTON SUSTAINABLE EUROZONE E	Renta variable	EUR	22/06/2009	12,00 %
LU2027379945	CANDRIAM SRI EQUITY WORLD N EUR	Renta variable	EUR	04/08/2020	10,00 %
LU0218172103	JP MORGAN US SELECT EQUITY D EUR	Renta variable	EUR	20/06/2019	14,00 %

En el campo fecha se indica la fecha de constitución del fondo.



Finalidad

Este documento le proporciona información fundamental que debe conocer sobre este producto de inversión. No se trata de material comercial. Es una información exigida por ley para ayudarte a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarte a compararlo con otros productos.

Producto

Denominación del producto **PIAS RENDIMIENTO**. Opción de Inversión: **Estrategia Decidida**

Este producto está comercializado por **AXA Aurora Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros** con NIF **A 48464606**, y domicilio social **C/ Alameda de Urquijo, 78 Planta Baja – 48013 Bilbao**. Para más información, llame al **937 499 295** o consulte la página web **www.axa.es**. Este producto está bajo la supervisión de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP). Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales 31/12/2024.

Advertencia: Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿Qué es este producto?

Tipo

Este producto es un Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS) configurado bajo la forma de un seguro de vida perteneciente a la modalidad Unit Linked, de prima única en el que el **Tomador del seguro asume el riesgo de la Opción de Inversión** a la que se vinculen las primas.

La información sobre las distintas opciones de inversión disponibles se encuentra en el apartado del producto en la web <https://www.axa.es/plan-ahorro-pias-rendimiento-garantias#link2>.

Este documento de datos fundamentales detalla la información para los inversores que seleccionen la opción de inversión: Estrategia Decidida. Para otras opciones de inversión puede consultar su correspondiente documento de datos fundamentales.

Este producto está regulado en la disposición adicional 3ª de la Ley 35/2006 del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y por Disposición Adicional 5ª del Real Decreto 439/2007, de 30 de marzo de 2007, por el que se aprueba el Reglamento del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas y se modifica el Reglamento de Planes y Fondos de Pensiones.

Plazo

El contrato tiene carácter vitalicio finalizando en el momento en el que el Asegurado fallezca o cuando realice un rescate total. El producto está diseñado para ser mantenido hasta la edad de jubilación y a efectos del cálculo del presente documento se ha utilizado un periodo de tenencia recomendado de 15 años.

Objetivos

Este producto tiene como objetivo principal proporcionar una rentabilidad a través de la inversión en el fondo de inversión: Estrategia Decidida al tiempo que asegura una prestación por fallecimiento del Asegurado. La cartera de referencia, más representativa, para la que se presentan los resultados de rentabilidad y costes del presente documento, está compuesta por:

Tipología fondo	ISIN	Nombre fondo	Peso
Renta fija	FR0000447823	AXA TRESOR COURT TERME (C)	8,00 %
Renta fija	LU0251658372	AXA WF GLOBAL EMERGING MARKETS BOND E EUR HDG	4,00 %
Renta fija	LU1280196004	AXA WF GLOBAL GREEN BONDS E EUR CAP	4,00 %
Renta fija	LU2027379515	CANDRIAM SUST. BOND GLOBAL HIGH YIELD N EUR HDG	2,00 %
Renta fija	LU0251659420	AXA WF EURO 7-10 E	2,00 %
Renta variable	LU0361792525	AXA WF AMERICAN GROWTH E	23,00 %
Renta variable	LU0389656975	AXA WF FRAMLINGTON SUSTAINABLE EUROZONE E	18,00 %
Renta variable	LU2027379945	CANDRIAM SRI EQUITY WORLD N EUR	8,00 %
Renta variable	LU0218172103	JP MORGAN US SELECT EQUITY D EUR	23,00 %
Renta variable	LU0503938879	AXA WF FRAMLINGTON EVOLVING TRENDS E	8,00 %

Adicionalmente el Tomador tiene derecho a la elección de los fondos de inversión tradicionales que el Asegurador tenga vigentes para componer su cartera asumiendo el riesgo de la inversión. La cartera final que seleccione el cliente coincidirá con el perfil de riesgo correspondiente a la Estrategia de inversión mostrada en este documento. La lista completa de fondos se puede consultar y está permanentemente actualizada en <https://www.axa.es/plan-ahorro-pias-rendimiento-garantias#link2>.

La rentabilidad final del producto depende directamente de la evolución del fondo de inversión seleccionado, es decir estará sujeto al comportamiento de los mercados de renta fija y de renta variable según su composición.

El producto está diseñado para acumular un ahorro a largo plazo e intentar conseguir una rentabilidad mayor que la de un producto libre de riesgo a través de la opción de inversión seleccionada. Es por ello que el inversor debe contar con la capacidad de asumir el riesgo de recuperar menos de lo invertido durante el periodo que mantenga la inversión, incluido el periodo de mantenimiento recomendado.

Antes de la contratación, se recomienda valorar que la propensión al riesgo del Tomador se ajusta al riesgo descrito en el apartado Inversor minorista al que va dirigido.

Este producto puede promover características medioambientales o sociales. Estas características medioambientales o sociales únicamente se cumplirán cuando seleccione al menos una de las opciones de inversión alineadas con Taxonomía, SFDR y Principales Incidencias Adversas y las mantenga en su póliza durante el periodo de mantenimiento del producto.

Inversor minorista al que va dirigido

Esta Opción de Inversión está diseñada para Tomadores que deseen invertir en el largo plazo, tengan un nivel de propensión al riesgo Alto y que deseen obtener rentabilidad asumiendo a cambio el riesgo de la inversión. El Tomador debe estar preparado para asumir pérdidas significativas en su inversión, disponer de experiencia en invertir en éste u otros productos similares vinculados a fondos de inversión y conocimientos suficientes sobre el nivel de riesgo y financieros de esta opción de inversión conforme a la evaluación previa a la contratación.

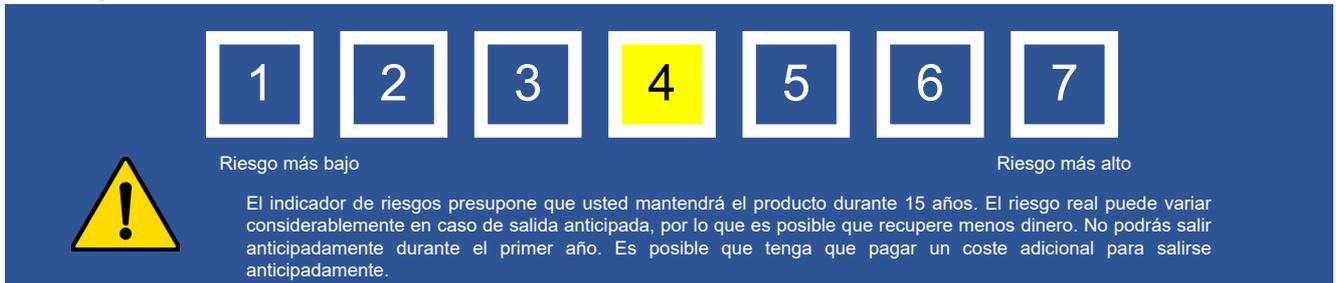
Prestaciones de seguros y costes

El Asegurador garantiza en caso de fallecimiento del Asegurado el pago a los Beneficiarios designados, de un capital equivalente a la suma del Capital Principal (importe equivalente al Valor Liquidativo del contrato) más un Capital Adicional de 600 euros. La prima de cobertura de fallecimiento está recogida en el recargo por gestión Patrimonial y se detraerá mensualmente del valor acumulado en la póliza. El coste por la cobertura de fallecimiento variará con la edad. Para un Asegurado de 45 años y una prima global de 15.000,00 euros, la prima de cobertura de fallecimiento ascendería a 2,16 euros, que en media representa un 0,0 % de la prima anual. El impacto de la prima de cobertura de fallecimiento sobre la rentabilidad de la inversión al término del periodo recomendado es de 0,0 %.

El valor de dichas prestaciones se muestra en la sección titulada «¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?»

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgo



El indicador resumido de riesgo (IRR) es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado esta estrategia en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que 4 significa riesgo medio. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle como posible.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de la inversión. Si no podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión (véase la sección ¿Qué pasa si AXA Aurora Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros no puede pagar?).

Este Producto está invertido en fondos de inversión no complejos, aunque el cliente estará asumiendo los riesgos subyacentes asociados a la naturaleza de estos activos, tales como el riesgo de mercado (factores geopolíticos, circunstancias empresariales, del sector...), en su caso riesgo de instrumentos derivados, ya que algunos fondos pueden incorporar derivados de cobertura en su gestión y puede tener riesgo de divisa, aunque en ningún caso por definición de este producto realizaremos pagos con moneda distinta al euro. Puede consultar los riesgos específicos de las opciones de inversión en los documentos de Datos Fundamentales para el Inversor (DFI) en las webs de las gestoras. Todos estos riesgos están reflejados en el valor liquidativo de la opción de inversión y por lo tanto incluidos en el cálculo numérico del IRR del producto. También podrá encontrar información ampliada sobre los posibles riesgos en la Nota Informativa.

Escenarios de rentabilidad

Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable que se muestran son ilustraciones basadas en la rentabilidad más baja, media y más alta del producto durante los últimos 20 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de mantenimiento recomendado	15 años			
Ejemplo de inversión	10.000 EUR			
Prima de seguro	32 EUR			
	Con salida después de 1 año	Con salida después de 8 años	Con salida después de 15 años (Periodo de mantenimiento recomendado)	
Escenarios en caso de supervivencia				
Mínimo	No hay rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión			
Tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	5.867 EUR -41,3 %	3.864 EUR -7,7 %	2.447 EUR -5,0 %
Desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	8.004 EUR -20,0 %	9.887 EUR -0,1 %	8.838 EUR -0,8 %
Moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	10.527 EUR 5,3 %	16.942 EUR 8,7 %	19.452 EUR 6,3 %
Favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	13.302 EUR 33,0 %	19.204 EUR 11,5 %	35.452 EUR 17,0 %
Escenario en caso de fallecimiento				
Contingencia asegurada	Lo que pueden obtener sus beneficiarios una vez deducidos los	11.127 EUR	17.542 EUR	20.052 EUR

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable en el periodo de mantenimiento recomendado se produjeron para un inversión de 10.000 EUR entre diciembre 2021 - diciembre 2024, marzo 2007 - marzo 2022, febrero 2009 - febrero 2024 respectivamente.

¿Qué pasaría si AXA Aurora Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros no puede pagar?

En el supuesto de que la AXA Aurora Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros entrase en liquidación, podría no lograr atender los pagos afectos a este seguro. No obstante, el Consorcio de Compensación de Seguros, entidad pública perteneciente al Ministerio de Economía, Comercio y Empresa, en caso de concurso sería la responsable de garantizar la liquidación ordenada de la compañía aseguradora.

¿Cuáles son los costes?

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor. En tal caso, esa persona te facilitará información acerca de estos costes y te mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrán en tu inversión a lo largo del tiempo.



Costes a lo largo del tiempo

Los cuadros muestran los importes que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto (si procede). Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- A partir del primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás periodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR.

	Con salida después de 1 año	Con salida después de 8 años	Con salida después de 15 años
Costes totales	567 EUR	4.290 EUR	8.518 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	5,7 %	3,1 % cada año	2,6 % cada año

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 8,9 % antes de deducir los costes y del 6,3 % después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta.

Composición de los costes

El siguiente cuadro muestra:

- El impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del periodo de mantenimiento recomendado.
- El significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos de entradas o salidas		Incidencia anual de los costes con la salida después de 15 años
Costes de entrada	% del importe que pagará al realizar esta inversión % sobre el primer pago de prima Incluye una distribución de costes sobre un % de la cantidad invertida Estos costes están incluidos en la prima pagada No se cobra tarifa de entrada	0,1 %
Costes de salida	% sobre la cantidad de pago de esta inversión No se cobra tarifa de salida en este producto Los costes de salida se indican como "N/A" en la siguiente columna, ya que no se aplican si mantiene el producto hasta el periodo de retención recomendado	N/A
Costes corrientes para cada año		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	% sobre el valor de la inversión por año Se trata de una estimación basada en los costes reales de los últimos años	2,4 %
Costes de operación	% sobre el valor de la inversión por año. Se trata de una estimación de los costes incurridos que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compramos y vendamos	0,1 %
Costes accesorios bajo condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento [y participaciones en cuenta]	El importe real variará en función de lo bueno que sean los resultados de su inversión. La estimación de los costes agregados anterior incluye la media de los últimos 5 años o no se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto	0,0 %

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar mi dinero de forma anticipada?

Periodo de mantenimiento recomendado: 15 años

Este plazo ha sido seleccionado por la Entidad Aseguradora, ya que al tratarse de un PIAS, por definición se trata de un producto para acumular ahorro a largo plazo. En cualquier momento, transcurrida la primera anualidad, el Tomador puede disponer de su inversión. Durante el primer año el Tomador podrá transferir el valor liquidativo de la póliza a otra entidad pero no podrá solicitar el reembolso. Durante la segunda y tercera anualidad el producto tendrá una comisión de reembolso por disposición del 3% sobre el valor a liquidativo de la póliza. Una vez transcurrida la tercera anualidad, no se aplicará ninguna comisión.

El Tomador tiene la facultad de resolver o anular el contrato dentro del plazo de los treinta días siguientes a la fecha en que le entreguemos la póliza o el documento de cobertura provisional. Esta facultad de resolución unilateral del contrato debe realizarse por escrito, mediante carta enviada dentro del plazo indicado a la Entidad.

¿Cómo puedo reclamar?

Podrá formular sus reclamaciones por escrito, ante el Servicio de Atención de Quejas y Reclamaciones de la Entidad Aseguradora con dirección: Emilio Vargas, 6, 28043, Madrid, por correo electrónico: centro.reclamaciones@axa.es, directamente o a través de la página www.axa.es o la web Clientes. Para seguros contratados en Cataluña, podrá dirigirse, además, a la siguiente dirección: World Trade Center Almeda Park, edificio 6, Plaza de la Pau s/n, 08940 - Cornellá del Llobregat. También pueden contactar en el teléfono gratuito 900 132 098. Una vez transcurrido el plazo de un mes desde la fecha de presentación de la reclamación, sin que el Servicio de Atención de Quejas y Reclamaciones haya resuelto o bien haya sido expresamente inadmitida o desestimada la reclamación, podrá presentar su reclamación en el Servicio de Reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones en la dirección Paseo de la Castellana, 44 - 28046 - Madrid o en <http://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones/> Todo ello sin perjuicio del derecho de recurrir a la tutela de los jueces y tribunales competentes.

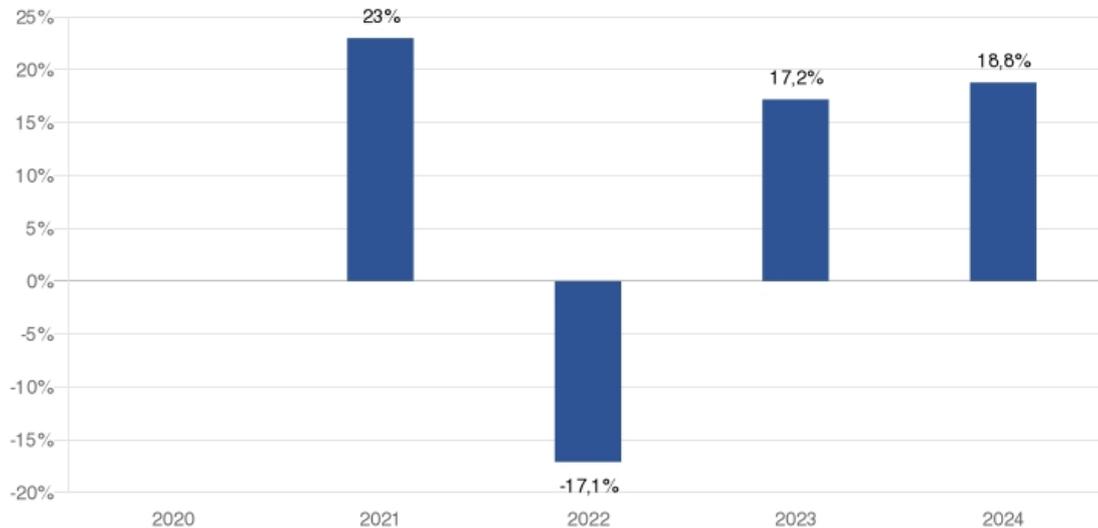
Otros datos de interés

En el siguiente enlace puede consultar las rentabilidades históricas de la cesta de inversión de los últimos 5 años: <https://www.axa.es/plan-ahorro-pias-rendimiento-garantias#link2> Anexo de Rentabilidades Históricas. En el siguiente enlace puede consultar el histórico mensual de las rentabilidades futuras del producto calculadas desde el 31 de diciembre de 2022: https://documentacion.axa-es-afikid.afi.es/DRF/4212/PiasPU-Estrategia_Decidida.pdf. Antes de la contratación, además del presente documento, la Aseguradora entregará al Tomador la Nota Informativa del producto. En caso de necesitar información adicional, puede consultar toda la información sobre el producto en nuestra página web (www.axa.es) o poniéndose en contacto con su mediador.



La rentabilidad histórica no es un indicador fiable de la rentabilidad futura. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado.

Este diagrama muestra la rentabilidad del fondo como pérdida o ganancia porcentual anual durante los últimos 5 años.



Para el cálculo de la rentabilidad que se presenta en el gráfico, se han tomado los valores liquidativos publicados por las Gestoras de los Fondos. Los valores liquidativos de los fondos son netos, es decir llevan deducidos ya los gastos corrientes que aplican las Entidades Gestoras. Puede consultar dichos gastos en la información disponible en web de las Gestoras de Fondos para cada fondo o en nuestro buscador de fondos en <https://www.axa.es/buscador-ahorro-e-inversion>.

ISIN	Descriptivo	Modalidad	Divisa	Fecha	Peso
FR0000447823	AXA TRESOR COURT TERME (C)	Renta fija	EUR	28/06/1996	8,00 %
LU0251658372	AXA WF GLOBAL EMERGING MARKETS BOND E EUR HDG	Renta fija	EUR	05/05/2006	4,00 %
LU1280196004	AXA WF GLOBAL GREEN BONDS E EUR CAP	Renta fija	EUR	05/11/2015	4,00 %
LU2027379515	CANDRIAM SUST. BOND GLOBAL HIGH YIELD N EUR HDG	Renta fija	EUR	04/08/2020	2,00 %
LU0251659420	AXA WF EURO 7-10 E	Renta fija	EUR	05/05/2006	2,00 %
LU0361792525	AXA WF AMERICAN GROWTH E	Renta variable	EUR	01/04/2010	23,00 %
LU0389656975	AXA WF FRAMLINGTON SUSTAINABLE EUROZONE E	Renta variable	EUR	22/06/2009	18,00 %
LU2027379945	CANDRIAM SRI EQUITY WORLD N EUR	Renta variable	EUR	04/08/2020	8,00 %
LU0218172103	JP MORGAN US SELECT EQUITY D EUR	Renta variable	EUR	20/06/2019	23,00 %
LU0503938879	AXA WF FRAMLINGTON EVOLVING TRENDS E	Renta variable	EUR	09/04/2013	8,00 %

En el campo fecha se indica la fecha de constitución del fondo.