



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro PIAS Rendimiento

Datos de la Entidad Aseguradora

AXA Aurora Vida, S.A. de Seguros y Reaseguros.

Inscrita en el Registro Mercantil de Vizcaya Hoja nº BI-640-A, con CIF A-48464606.

Domicilio social: c/ Alameda de Urquijo, 78, planta baja – 48013 Bilbao.

Clave de la entidad: C0711. La Entidad Aseguradora está sometida al control de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, que depende del Ministerio de Economía.

Nombre del producto

PIAS Rendimiento.

Tipo de seguro

PIAS Rendimiento es un Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS) configurado bajo la forma de un seguro de Vida en unidades de cuenta (Unit Linked), en el que el Tomador del Seguro asume el riesgo de la inversión a la que, según decida él mismo, se vinculen las primas.

Este producto está vinculado a Fondos de Inversión no complejos, y para una mayor información, a continuación, se resumen los posibles riesgos de este tipo de activos y que podrían darse simultáneamente. Además, puede consultar los riesgos específicos de las distintas opciones de inversión en los documentos de Datos Fundamentales para el Inversor (DFI) en las webs de las gestoras de los fondos de inversión.

Todos los riesgos están reflejados en el valor liquidativo de la opción de inversión y por lo tanto incluidos en Indicador de Riesgo del Documento de Datos Fundamentales:

- a. **Riesgo de mercado:** el precio de un instrumento financiero depende, entre otros de las características específicas del emisor de dicho instrumento, de la evolución del mercado de referencia del sector en el que se invierte, de factores políticos y de circunstancias empresariales y puede variar de forma más o menos acentuada, en función de su naturaleza.
- b. **Riesgo de contraparte:** es el relacionado con la solvencia del emisor del activo financiero y la posibilidad de que éste sufra un deterioro de su situación patrimonial y no pueda como consecuencia de ello hacer frente a los vencimientos de la deuda que ha emitido, no pudiendo rembolsar en las fechas previstas ni el valor de reembolso ni los intereses vencidos del activo financiero en cuestión.
- c. **Riesgo de liquidez:** la liquidez de un instrumento financiero es la capacidad que tiene dicho activo en transformarse en dinero en efectivo. La liquidez depende de las características del mercado en el que es negociado dicho activo y del volumen negociado en los mercados de dicho activo. La ausencia de cotización oficial en un mercado regulado o el escaso volumen negociado pueden hacer que la conversión en dinero en efectivo de dicho activo sea objeto de un precio más discrecional y por tanto dicho precio no refleje el valor real, aunque en cualquier caso reflejará el precio al cual se puede vender.
- d. **Riesgo de instrumentos derivados:** los instrumentos derivados permiten realizar una inversión en una u otra dirección, sin necesidad de desembolsar la totalidad del valor de la misma. Estos instrumentos permiten durante la vida de los mismos y bajo ciertos parámetros de referencia asumir posiciones de riesgo mayores que las inicialmente se hayan podido tomar (efecto de apalancamiento).

Como consecuencia de ello, una leve variación de mercado del activo o índice de referencia puede tener un impacto amplificado en el valor del instrumento derivado **y puede conllevar su pérdida parcial o total**. Los instrumentos derivados no negociados en mercados organizados (llamados Over the Counter - OTC) suelen tener muy poca liquidez antes del vencimiento de los mismos.

- e. **Riesgo de tipos de interés:** este riesgo está ligado a la fluctuación de los tipos de interés en los mercados financieros. La variación de los tipos de interés impacta directamente en el precio de los activos de renta fija y los instrumentos derivados y será más acentuada cuanto más lejana sea la fecha de vencimiento de dichos activos. Un aumento de los tipos de interés de mercado más cercano al vencimiento del activo reducirá el valor del mismo y una bajada de los tipos de interés lo aumentará.
- f. **Riesgo de divisas:** en aquellos activos que estén invertidos en una moneda distinta al Euro, existe un riesgo relacionado con las fluctuaciones entre las distintas monedas y el Euro en los mercados de divisas. Si el activo no está denominado en



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro PIAS Rendimiento

Euros, existe el riesgo de depreciación/ apreciación del mismo por una variación en el tipo de cambio de la divisa frente al Euro.

Definición de garantías y opciones ofrecidas

Forma de cobro de la prestación.

Mediante la contratación de esta modalidad de seguro, el Asegurador garantiza en caso de fallecimiento del Asegurado, cualquiera que sea la causa que lo produzca, el pago a los Beneficiarios designados, de un capital equivalente a la suma de los siguientes componentes:

- Capital principal:** importe equivalente al Valor Liquidativo del contrato en la fecha valor correspondiente a la recepción por el Asegurador de la solicitud de pago de la prestación por fallecimiento del Asegurado y según lo establecido en Condiciones Especiales del contrato.
- Capital adicional:** 600 Euros.

El Valor Liquidativo del contrato, es igual a la suma del resultado de multiplicar el número de unidades de cuenta de cada Opción de Inversión que tenga vigente el contrato en la fecha de cálculo por el valor de la unidad en esa misma fecha.

Delimitaciones y exclusiones de cobertura del seguro, de carácter más general

Se garantiza el pago del capital asegurado en caso de fallecimiento del Asegurado con las siguientes delimitaciones y exclusiones:

- **Durante el primer año de vigencia de la póliza no está cubierto el suicidio del Asegurado, si bien la Entidad Aseguradora pagará el Valor Liquidativo del contrato calculado y constituido en dicho momento.**
- **La Entidad Aseguradora no cubre las consecuencias por hechos derivados de conflictos armados, haya precedido o no declaración oficial de guerra. Tampoco cubre los derivados de otros hechos cualesquiera de carácter extraordinario, correspondiendo al Gobierno declarar en qué momento se podrá incorporar la cobertura y fijar el procedimiento a seguir.**

Naturaleza y perfil de riesgo de las inversiones vinculadas al producto.

Definición de las unidades de cuenta a las que están sujetas las prestaciones

El Tomador del contrato en la fecha de efecto de éste y a partir del primer año y durante toda la vigencia del mismo, podrá elegir entre las opciones de inversión que el Asegurador tenga disponibles en cada momento y vincular la totalidad de las primas periódicas, únicas y aportaciones suplementarias a las opciones de inversión disponibles. El Tomador en todo momento será informado en las diferentes herramientas de comunicación a clientes (Solicitud de Seguro, Web Cliente, Web Pública, etc.), de las opciones de inversión disponibles.

El Asegurador asignará de forma diaria y en función de la evolución de mercado del Fondo de Inversión o activo afecto, el valor unitario de la unidad de cuenta.

Las unidades de cuenta son la parte alícuota en que está dividida la Opción de Inversión afecta a la póliza.

El Valor Liquidativo de la póliza será igual a la suma del número de Unidades de cuenta de la Opción de Inversión por su valor unitario de la unidad de cuenta en el momento de la liquidación.

En caso de que la Opción de Inversión estuviese compuesta por un solo Fondo de Inversión, el valor de la unidad de cuenta coincidirá con el publicado para cada día laboral por la Gestora del Fondo, en caso contrario el Asegurador definirá en el momento inicial de lanzamiento de la Opción de Inversión un valor sintético y que irá evolucionando en función de la valoración de mercado de cada uno de los activos que componen dicha Opción y en función del peso que representa cada activo dentro de la Opción de Inversión.

Condiciones, plazos y vencimientos de las primas. Primas relativas a cada garantía, ya sea principal o complementaria

La modalidad de contratación de este seguro es de aportación única o de aportación periódica, según elección del Tomador y el importe mínimo de la misma para aportaciones únicas es de 500 euros y para aportaciones periódicas un mínimo de 600



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro PIAS Rendimiento

euros anuales. Para las dos opciones existe un máximo de 8.000 euros anuales según legislación vigente (Nunca pudiéndose superar los 240.000 euros a lo largo de la vida del contrato).

Cuando se contrate un plan de primas de pago periódico el mínimo será de 10 años con proyección hasta la jubilación (67 años) y con la posibilidad de ampliación hasta los 77 años.

Además, previa aceptación del Asegurador, se podrán realizar aportaciones adicionales en cualquier momento en cuantía igual o superior a 500 euros siempre y cuando junto con la suma de las aportaciones periódicas satisfechas no se superen los límites legales de aportaciones anuales y totales establecidos.

El Tomador puede movilizar total o parcialmente el Saldo de Ahorro a o desde otro Plan Individual de Ahorro Sistemático del que sea Tomador, siempre que cumpla con los requisitos legalmente establecidos para PIAS y con un límite mínimo de 500 euros. En caso de movilización parcial de salida desde este contrato a otro PIAS se podrá solicitar hasta por el 80% del valor de la inversión, con un mínimo de 2.000 euros y siempre que el valor restante de la inversión tras la movilización parcial no sea inferior a 2.000 euros.

En la modalidad de aportación periódica se puede seleccionar el tipo de fraccionamiento (Mensual, Trimestral, Semestral o Anual) y crecimiento deseado para el plan de primas (Geométrico o Aritmético) con porcentajes de crecimiento que varían entre el 3% y el 10% pudiéndose cambiar estos por el Tomador a partir del primer año de vigencia.

La modalidad de aportaciones periódicas permite la paralización de dichas aportaciones transcurrida la primera anualidad pudiendo reanudarlas a solicitud del cliente en cualquier momento, previa aceptación del Asegurador.

La forma de pago de las primas en la modalidad de pago periódico será siempre por domiciliación bancaria los días 10 y 25 de cada mes o siguientes días hábiles en función de la fecha de solicitud de la misma. En esta modalidad de pago se procederá a retener la inversión de manera automática durante el plazo de 1 mes (plazo considerado de cobro efectivo del recibo). En este periodo, la aportación se ingresará en un fondo monetario y pasado ese periodo, se realizará la entrada en la opción u opciones que el Tomador tenga determinadas en ese momento. También se pueden realizar mediante domiciliación bancaria el pago de las aportaciones adicionales en los casos que el Tomador lo desee.

Este contrato también admite pago mediante transferencia bancaria, únicamente para la modalidad de aportación inicial o para las aportaciones suplementarias para las que el Tomador desee este sistema. En este caso la Entidad Aseguradora facilitará al Tomador los datos de la cuenta bancaria donde poder realizar el pago. Para los supuestos de aportaciones realizadas por transferencia bancaria por parte del Tomador, la opción u opciones de inversión se vincularán desde el primer momento, sin ser de aplicación lo indicado anteriormente.

En caso de devolución de algún recibo presentado al cobro, la Entidad Aseguradora procederá a minorar del saldo de la póliza el importe equivalente al recibo devuelto, mediante la venta de unidades de cuenta, y no se procederá a la emisión de los recibos sucesivos (Paralización del plan de primas). Si el recibo devuelto es el primero la póliza quedará anulada sin efecto.

El cese temporal del pago de las aportaciones periódicas previstas en el contrato no supondrá la anulación del mismo, éste continuará en vigor siempre que el saldo de ahorro sea suficiente para cubrir en cada momento las comisiones del contrato. En este caso, la cartera de inversión seguirá vinculada a la opción u opciones de inversión determinadas por el tomador y estará igualmente sometida a la evolución de los activos afectos a las mismas.

Si en algún momento el importe del saldo de ahorro no fuera suficiente para atender los cargos del coste de mantenimiento del contrato, la Entidad Aseguradora se lo comunicará al Tomador, disponiendo éste de un mes para realizar el correspondiente ingreso. Si éste no se realizara en dicho plazo, la póliza quedará anulada al final del mismo.

Los gastos se imputarán minorando las Unidades de Cuenta afectas al contrato. El número de Unidades de cuenta será el que resulte de dividir el importe total a deducir entre el valor de la Unidad de cuenta en las fechas establecidas para su aplicación.

Gastos

Gasto de emisión/Aportación Anual

Gasto que se aplica sobre cada aportación tanto para aportaciones periódicas, aportación única o aportaciones suplementarias.



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro PIAS Rendimiento

Tramos de aportación prima anual en €	Gastos de aportación anual
600,00 - 2.000,00	1,65%
2.000,01 - 4.000,00	1,55%
4.000,01 - 6.000,00	1,45%
6.000,01 - 8.000,00	1,30%

Para Aportaciones suplementarias y Primas únicas de importes inferiores a 600 eur, aplica 1,65%

Gastos de gestión patrimonial

Las comisiones de gestión patrimonial son anuales y se aplican sobre el Valor Liquidativo de la Opción de Inversión. Se cobrará mensualmente una doceava parte de esta comisión, desde la fecha de efecto del contrato y según la Opción de Inversión seleccionada por el Tomador.

Opción de Inversión	Gastos de gestión patrimonial
Tranquila	1,00%
Moderada	1,35%
Creciente	1,45%
Decidida	1,60%
Libre	1,70%

Gastos por reasignación o cambio de los activos subyacentes (cambio de fondos o conjuntos de activos)

No se aplica comisión alguna por cambios de Opción de Inversión.

Gastos por rescate total o parcial durante un determinado período

Comisión de reembolso por disposición Parcial o Total del Valor liquidativo del contrato durante la segunda y tercera anualidad del 3%. Los reembolsos realizados en los años posteriores no tienen penalización.

No serán de aplicación penalizaciones o gastos de salida a Movilizaciones de PIAS.

Gasto por devolución de recibos

Comisión sobre devolución de recibos del 1% del importe del recibo devuelto y se aplicará sobre el saldo de ahorro minorando unidades de cuenta.

Duración del contrato y condiciones para su rescisión

El contrato se considera formalizado cuando el Tomador, firma la póliza y paga la prima, pero entra en vigor de acuerdo a la Ley, en la fecha y hora indicadas en la propia Póliza. Esta modalidad de Seguro tiene una duración vitalicia hasta que el Tomador decida o transformar el contrato en una renta Vitalicia o llevar a cabo el rescate total del valor liquidativo, salvo que se produzca el fallecimiento de dicho Tomador.

El recibo de prima debe ser satisfecho a la emisión del contrato; en caso contrario, la cobertura contratada y sus modificaciones o adiciones no tomarán efecto salvo pacto en contrario expreso en las Condiciones Particulares. En otro caso, el Asegurador no se hará cargo de los siniestros que se produzcan ni se comprometerá a alcanzar los posibles rendimientos pactados.

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 enviada dentro del plazo indicado. Sus efectos se retrotraerán al día de la expedición de la



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro PIAS Rendimiento

misma, momento en el que cesará la cobertura del riesgo por nuestra parte y le devolveremos la parte de la prima pagada desde esa fecha con la incorporación de las plusvalías o minusvalías generadas.

Además de en el periodo inicial, el Tomador puede rescindir su contrato en cualquier otro momento durante la vigencia del mismo, siempre según lo dispuesto por la Ley de Contrato de Seguro y/o lo establecido en el propio contrato.

En caso de haber existido reserva o inexactitud en las declaraciones del Tomador o del Asegurado al cumplimentar el cuestionario preparado por el Asegurador, éste podrá rescindir el contrato en el plazo de un mes desde que haya conocido dicha reserva o inexactitud, procediendo para ello a dirigir una comunicación escrita en tal sentido al Tomador.

Documentación conforme a la Ley 10/2010, de 28 de abril, de Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo y resolución del contrato por irregularidades en la misma

En aplicación de lo dispuesto en la Ley 10/2010, de 28 de abril, de Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo y demás normativa vigente en esta materia, el Asegurador se reserva el derecho de resolver unilateralmente el contrato que se suscriba si transcurrido el plazo de 10 días desde la emisión del contrato y habiendo comunicado previamente al Tomador la falta o inexactitud de la documentación requerida conforme a lo exigido por dicha normativa, el Tomador no hubiera procedido a subsanar dichas irregularidades.

El Asegurador devolverá la parte de la prima pagada con la incorporación de las plusvalías o minusvalías generadas.

Legislación aplicable y resolución de conflictos

Legislación aplicable

- Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras.
- Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras.
- Reglamento (UE) 2016/679 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 27 de abril de 2016, relativo a la protección de las personas físicas en lo que respecta al tratamiento de datos personales y a la libre circulación de estos datos y por el que se deroga la Directiva 95/46/CE (Reglamento general de protección de datos).
- Ley Orgánica 3/2018, de 5 de diciembre, de Protección de Datos Personales y garantía de los derechos digitales.
- Ley 6/2020, de 11 de noviembre, reguladora de determinados aspectos de los servicios electrónicos de confianza.
- Ley 34/2002, de 11 de julio, de servicios de la sociedad de la información y de comercio electrónico.
- Ley 22/2007, de 11 de julio, sobre comercialización a distancia de servicios financieros destinados a los consumidores.
- R.D.L. 7/2004, de 29 de octubre, por el que se aprueba el texto refundido del Estatuto Legal del Consorcio de Compensación de Seguros.
- Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.
- Ley 10/2010. Prevención de Blanqueo de Capitales.
- Y cualquier otra norma que durante la vigencia de esta póliza pueda ser aplicable.

¿Qué hacer si existen conflictos entre los intervinientes en el contrato?

De conformidad con lo establecido en Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras y el Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, los conflictos que puedan surgir entre las partes podrán resolverse, como sigue:

- a. El Tomador 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. Dicho departamento acusará recibo por escrito de las reclamaciones que se les presenten y las resolverá siempre por escrito motivado.

Para seguros contratados en Cataluña y en cumplimiento de lo dispuesto en la Ley 22/2010, de 20 de julio, del Código de consumo de Cataluña, podrá dirigirse, además, a la siguiente dirección: World Trade Center Almeda Park, edificio 6, Plaza de la Pau s/n, 08940 - Cornellá de Llobregat o contactar en el teléfono 900 132 098.



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro PIAS Rendimiento

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 una vez que haya sido denegada expresamente la admisión de reclamación o desestimada la petición, podrá acudir ante los servicios de reclamaciones del Banco de España, la Comisión Nacional del Mercado de Valores o la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, mediante presentación de la queja o reclamación, en soporte papel o por medios informáticos, electrónicos o telemáticos. La reclamación o queja será tramitada de conformidad con el procedimiento previsto en la Orden ECC/2502/2012, de 16 de noviembre, por la que se regula el procedimiento de presentación de reclamaciones ante los Servicios de Reclamaciones del Banco de España, la Comisión Nacional del Mercado de Valores y la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.

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 <https://dgsfp.mineco.gob.es/es/Consumidor/Reclamaciones/Paginas/InformacionProcedimiento.aspx>

- b. Por decisión arbitral en los términos de los artículos 57 y 58 del Real Decreto Legislativo 1/2007, de 16 de noviembre, por el que se aprueba el texto refundido de la Ley General para la Defensa de los Consumidores y Usuarios y leyes complementarias, siempre que hubiera acuerdo por ambas partes para someterse a este mecanismo de solución de conflictos; o en los términos de la Ley 60/2003, de 23 de diciembre, de Arbitraje, en materia de libre disposición conforme a derecho y salvo aquellos supuestos en que la legislación de protección de los consumidores y usuarios lo impida, siendo los gastos ocasionados satisfechos por mitad entre Tomador y Asegurador
- c. Por mediación en los términos previstos en la Ley 5/2012, de 6 de julio, de mediación de asuntos civiles y mercantiles.
- d. Por los Jueces y Tribunales competentes (siendo Juez competente para el conocimiento de las acciones derivadas del contrato de seguros el del domicilio del Asegurado).

Otra información de interés:

Adicionalmente AXA dispone de Política de prevención y gestión de los conflictos de intereses en la distribución de productos de inversión basados en seguros.

Indicación de los valores de rescate y naturaleza de las garantías correspondientes

El valor de disposición total de una póliza en una fecha determinada es equivalente al Valor Liquidativo del contrato y es igual a la suma del resultado de multiplicar el número de unidades de cuenta de cada Opción de Inversión que tenga vigente el contrato en la fecha de cálculo por el valor de la unidad en esa misma fecha.

Transcurrida la primera anualidad, el Tomador tiene derecho en cualquier momento a solicitar la disposición total o parcial del capital con un límite máximo de hasta un 80% sobre el saldo disponible y un límite mínimo de 2.000€ de dicho saldo, aplicándose al saldo dispuesto una penalización del 3% hasta el término de la tercera anualidad, en años posteriores no tienen penalización. Para realizar esta solicitud es necesario que envíe un escrito debidamente firmado, indicando la voluntad de disposición.

Las solicitudes tanto de disposición parcial, total o movilización en contra conllevan operaciones de venta de unidades de cuenta. **La fecha de operaciones de venta queda establecida en el día de recepción por la Entidad Aseguradora de la correspondiente solicitud firmada por el Tomador del Seguro, siempre que la citada fecha, sea día hábil en Madrid y se efectúe el mismo día antes de las 11 horas.** El pago de la citada disposición se realizará en un plazo máximo de 10 días desde la recepción de toda la documentación precisa para ello.

Si necesitas más información sobre cómo gestionar las prestaciones de tu contrato, puedes consultarla [aquí](#).

Reasignación o cambio de las inversiones vinculadas (cambio de fondos o conjuntos de activos)

El Tomador podrá realizar tantos cambios de opción como desee entre los diferentes fondos disponibles en cada momento y sin coste alguno. Para realizar cualquier cambio de Opción de Inversión el Tomador deberá cumplimentar y firmar la solicitud correspondiente.

Para los cambios de Opción de Inversión, el proceso de compra y venta de unidades de cuenta se iniciará al día siguiente de la recepción por parte de la Entidad Aseguradora de la correspondiente solicitud firmada por el Tomador, siempre que la citada fecha, sea día hábil en Madrid y se efectúe el mismo día antes de las 11 horas. En otro caso la fecha de operación será el primer día hábil siguiente.



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro PIAS Rendimiento

Rentabilidades históricas e información sobre los gastos y comisiones de las inversiones vinculadas

En esta modalidad de Seguro se ofrecen cinco opciones de inversión; cuatro estrategias modelo según cuatro perfiles de riesgo y la opción de estrategia libre. El Tomador seleccionará una de ellas a la que quedará vinculado el contrato:

Estrategia Tranquila

Dirigido a inversores a largo plazo, o con una tolerancia baja al riesgo. Su objetivo principal es la preservación del capital y la estabilidad patrimonial.

Estrategia Moderada

Dirigido a inversores a largo plazo, o con una tolerancia media-baja al riesgo. Su objetivo principal es la preservación del capital y el crecimiento patrimonial.

Estrategia Creciente

Dirigido a inversores a largo plazo, con una tolerancia media-alta al riesgo que buscan potencial de revalorización del capital invertido. El inversor tolera fluctuaciones en su cartera, aunque asumiendo un riesgo inferior al de la renta variable 100%.

Estrategia Decidida

Dirigido a inversores a largo plazo, con una tolerancia alta al riesgo que buscan potencial de revalorización del capital invertido. El inversor tolera fluctuaciones en su cartera, aunque puede asumir altos niveles de riesgo.

La distribución por activos de las **estrategias modelo** será la siguiente:

Código	Tipología	ISIN	Nombre	Tranquila	Moderada	Creciente	Decidida	SFDR
79	Mercado Monetario	FR0000447823	AXA TRESOR COURT TERME (C)	23%	17%	12%	8%	8
1205	Renta Fija	LU0158186543	AXA WF EURO BONDS E	17,50%	19,50%	10%		8
1208	Renta Fija	LU0251659420	AXA WF EURO 7-10 E				2%	8
1207	Renta Fija	LU0251658372	AXA WF GLOBAL EMERGING MARKETS BOND E EUR HDG	7%	7%	7%	4%	8
1211	Renta Fija	LU1280196004	AXA WF GLOBAL GREEN BONDS E EUR CAP	11,50%	10,50%	12%	4%	9
1212	Renta Fija	LU2027379515	CANDRIAM SUST. BOND GLOBAL HIGH YIELD N EUR HDG	6%	8%	9%	2%	9
540	Renta Fija	LU0238209513	FIDELITY FUNDS EURO BOND FD E EUR	14%	15%			8
541	Renta Fija	LU0084302339	ROBECO QI GLOBAL DYNAMIC DURATION DH EUR	16%	3%			8
198	Renta Variable	LU0503938879	AXA WF FRAM. EVOLVING TRENDS E				8%	8
1209	Renta Variable	LU0361792525	AXA WF AMERICAN GROWTH E	2%	10%	14%	23%	8
1210	Renta Variable	LU0389656975	AXA WF FRAMLINGTON SUSTAINABLE EUROZONE E	2%	5%	12%	18%	8
1206	Renta Variable	LU0218172103	JP MORGAN US SELECT EQUITY D EUR			14%	23%	8
1213	Renta Variable	LU2027379945	CANDRIAM SRI EQUITY WORLD N EUR	1%	5%	10%	8%	9



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro PIAS Rendimiento

Las opciones de inversión para la **estrategia libre** serán:

Categoría	ISIN	Fondo	Inversión	SFDR
TRANQUILA	LU0746605178	AXA WF GLOBAL STRATEGIC BONDS E EURHDG	RF: 100%	8
MODERADA	LU0740858492	JPM GLOBAL INCOME D EUR	RV: Max 40%	8
MODERADA	LU1582988306	M&G (LUX) DYNAMIC ALLOCATION B EUR	RV: Max 70%	8
CRECIENTE	LU0465917390	AXA WF GLOBAL OPTIMAL INCOME E EUR	RV / RF: 0%-100%	8
CRECIENTE	LU0212925753	BGF GLOBAL ALLOCATION A2 EUR HDG	RV: Max 60%	6
DECIDIDA	LU0361792525	AXA WF FRAMLINGTON AMERICAN GROWTH E EUR	RV: 100%	8
DECIDIDA	LU0868490540	AXA WF FRAMLINGTON NEXT GENERATION E EUR	RV: 100%	8
DECIDIDA	LU0823418388	BNP PARIBAS FUNDS GLOBAL LOW VOL EQUITY N EUR	RV: 100%	8
TEMÁTICA	LU0503938879	AXA WF FRAMLINGTON EVOLVING TRENDS E EUR	RV: 100%	8
TEMÁTICA	LU0823422141	BNP PARIBAS FUNDS DISRUPTIVE TECHNOLOGY N EUR	RV: 100%	8
INV. RESPONSABLE	LU0306805531	SCHRODER ISF GLOBAL CLIMATE CHANGE EQUITY A1 EUR HDG	RV: 100%	8
TEMÁTICA	LU2429106722	AXA WF METAVERSE "E" (EURHDG) ACC	RV: 100%	8
MODERADA	LU1105450701	AXA WF US DYNAMIC HIGH YIELD BONDS "E" (EURHDG) ACC	RF: 100%	6
DECIDIDA	LU0115769746	FIDELITY WORLD E EUR	RV: 100%	8
MODERADA	LU1164220854	AXAWF EURO CREDIT TOTAL RET E	RF: 100%	8
MODERADA	LU0251660279	AXAWF EURO STRATEGIC BONDS I CAP EUR	RF: 100%	8
MODERADA	LU1514167722	SCHRODER ISF GLOBAL CREDIT INCOME A EURHDG	RF: 100%	8
TEMÁTICA	LU1665237704	M&G (LUX) GLOBAL LISTED INFRASTRUCTURE FUND A EUR	RV: 100%	8
DECIDIDA	LU1648455753	ROBECO BP GLOBAL PREMIUM EQUITIES "M2" (EUR) ACC	RV: 100%	8
MODERADA	LU0523282928	AXA IM FIIS US SHORT DURATION HY E (H) EUR	RF: 100%	8
CRECIENTE	LU0599947198	DWS CONCEPT KALDEMORGEN "NC" (EUR) ACC	RV / RF: 0%-100%	8
DECIDIDA	LU0157178582	JPM GLOBAL SELECT EQUITY "A" (EUR)	RV: 100%	8
DECIDIDA	LU0391944815	PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION R EUR	RV: 100%	8

En cuanto a la información de los gastos del contrato quedan señaladas en el capítulo de Gastos de este documento. En el Documento de Datos Fundamentales (DDF), que se entrega al cliente con carácter precontractual, se detallan los escenarios de rentabilidad del producto. Se puede consultar en <https://www.axa.es/plan-ahorro-pias-rendimiento>

Informe sobre la situación financiera y solvencia del asegurador

Se puede consultar en www.axa.es/axa-espana/informes-sfcr.

Divulgación de Información Relativa a la Sostenibilidad

El Reglamento (EU) 2019/2088, sobre la divulgación de información relativa a la sostenibilidad en el sector de los servicios financieros, establece normas armonizadas sobre la transparencia que deberán aplicar los participantes en los mercados financieros y los asesores financieros en relación con la integración de los riesgos de sostenibilidad, el análisis de las incidencias



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro PIAS Rendimiento

adversas en materia de sostenibilidad en sus procesos y la información en materia de sostenibilidad respecto de productos financieros.

Para conocer la manera en que se integran los riesgos de sostenibilidad en las decisiones de inversión y los resultados de la evaluación de sus posibles repercusiones en la rentabilidad de su cartera de inversión en PIAS RENDIMIENTO, ponemos a su disposición el siguiente link: <https://www.axa.es/buscador-ahorro-e-inversion..> Dicha información es la publicada por la Gestora de cada fondo de inversión. También podrá consultar si estos fondos promocionan las características medioambientales o sociales (Art. 8) o tienen como objetivo inversiones sostenibles (Art. 9).

PIAS RENDIMIENTO es un producto que promueve características medioambientales o sociales. Estas características medioambientales o sociales únicamente se cumplirán cuando seleccione al menos una de las opciones de inversión y las mantenga en su póliza durante el período de tenencia del producto.

Puede consultar la lista de opciones de inversión en el apartado de Rentabilidades históricas e información sobre los gastos y comisiones de las inversiones vinculadas del presente documento.

Los fondos clasificados como Art. 8 (promueven características medioambientales y/o sociales) representan el 85% del número total de opciones de inversión ofrecidas por el producto.

Los fondos clasificados como Artículo 9 (tienen un objetivo de Inversión Sostenible) representan el 9% del número total de opciones de inversión ofrecidas por el producto.

Indicaciones generales relativas al régimen fiscal aplicable

El régimen fiscal afecto a esta modalidad de seguro se encuentra regulado en la disposición adicional tercera de la Ley 35/2006 del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas, cuyo objetivo es la de transformar al vencimiento del seguro o del período de acumulación de las aportaciones realizadas, el capital alcanzado en una Renta Vitalicia Asegurada a favor del Tomador, con un tratamiento fiscal específico de los rendimientos generados y de acuerdo con la legislación vigente en cada momento, siempre que se cumplan todos y cada uno de los siguientes requisitos por parte del Tomador del contrato:

- El Tomador, el Asegurado y el Beneficiario en caso de supervivencia sean necesariamente la misma persona.
- Se han de respetar los límites máximos anuales y agregados de aportaciones (8.000 euros anuales y 240.000 euros máximo en toda la fase de aportaciones).
- La primera prima satisfecha deberá tener una antigüedad superior a 5 años en el momento de la constitución de la renta vitalicia o aquella que establezca la normativa en cada momento.

Los rendimientos que se generen durante el periodo de acumulación estarán exentos de tributar si han transcurrido 5 años, desde la primera aportación, siempre que no supere los límites legales y se perciba como Renta Vitalicia.

En función de la edad que tenga en el momento de constituir la renta vitalicia, un porcentaje de las rentas percibidas en el ejercicio se considera rendimiento del capital mobiliario a incluir en la base del ahorro del IRPF:

- 40 por ciento, cuando el perceptor tenga menos de 40 años.
- 35 por ciento, cuando el perceptor tenga entre 40 y 49 años.
- 28 por ciento, cuando el perceptor tenga entre 50 y 59 años.
- 24 por ciento, cuando el perceptor tenga entre 60 y 65 años.
- 20 por ciento, cuando el perceptor tenga entre 66 y 69 años.
- 8 por ciento, cuando el perceptor tenga más de 70 años.

En caso de supervivencia del Asegurado este tendrá derecho al Valor Liquidativo del contrato alcanzado en cada momento, además se tendrá la posibilidad de convertir en renta vitalicia si ha transcurrido como mínimo 5 años desde el pago de la primera prima.

En caso de fallecimiento del Asegurado, los beneficiarios recibirán el Valor Liquidativo del contrato más 600 €.