

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 ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Denominación del producto **Legado Activo**

Este producto está comercializado por **AXA Aurora Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros** con NIF **A48464606**, 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: 31/03/2025.

¿Qué es este producto?

Tipo

Legado Activo es un Seguro Vida Entera con acceso al servicio de Sepelio que tiene como objeto asegurar, en todo momento, un capital asegurado determinado en póliza en caso de fallecimiento de la persona asegurada.

Adicionalmente, este Seguro Vida Entera en unidades de cuenta, **tiene un componente de ahorro en la modalidad Unit Linked, en el que el Tomador del Seguro asume íntegramente el riesgo de la inversión** y donde se utilizará todo o parte del importe ahorrado junto con el capital asegurado determinado en póliza, para hacer frente a los costes del sepelio del asegurado a través de una empresa proveedora especializada en servicios funerarios.

Es voluntad del tomador que la suma asegurada se destine, al pago del sepelio. AXA procederá a gestionar con el proveedor el sepelio por voluntad del tomador. **En caso de exceso de suma asegurada, tanto por exceso del capital asegurado determinado en póliza o por exceso del ahorro acumulado en póliza, el resto de los beneficiarios percibirán ese exceso.**

La prima y, posteriormente, el saldo acumulado se destina siempre y en primer lugar a cubrir la prima de riesgo relativa a cubrir el fallecimiento del asegurado y el exceso se destina a acumular un ahorro.

En esta modalidad de seguro, en caso de realizarse disposiciones de las primas netas satisfechas, la rentabilidad positiva o negativa obtenida por las mismas, estará ligada a la evolución de los fondos de inversión afectos a la póliza, por lo que el Tomador podría tener que asumir la pérdida total o parcial de la prima aportada a dicho contrato.

Las modalidades de contratación de este seguro son de aportación única o de aportación periódica, según edad del Tomador en el momento inicial de contratación del seguro. El presente DDF es para la modalidad de aportación única.

Plazo

El contrato tiene carácter vitalicio finalizando en el momento en el que el Asegurado fallezca o cuando realice un rescate total. Aunque el Periodo de Mantenimiento Recomendado es de mínimo 20 años. El periodo de mantenimiento recomendado dependerá de la edad de entrada del Asegurado y su esperanza de vida calculada por el Instituto Nacional de Estadística.

Objetivos

Este producto tiene como objetivo principal proporcionar un Capital de Fallecimiento destinado a proporcionar **tranquilidad** y evitar que los **seres queridos de asegurado** se enfrenten a **gastos y trámites difíciles e inesperados** en caso de fallecimiento del asegurado. Adicionalmente este seguro tiene como objetivo proporcionar rentabilidad a través de la evolución de las Opciones de Inversión que integran la cartera de Inversión. Las opciones de Inversión son los Fondos de Inversión no complejos. La rentabilidad del producto depende directamente de la evolución de los fondos de inversión de la cartera contratada, es decir estará sujeto al comportamiento de los mercados de renta fija y de renta variable según su distribución. En este producto existen dos Estrategias de Inversión (Estrategia Jazz y Estrategia Rock&Roll).

Este producto está diseñado para proporcionar un capital de fallecimiento y acumular capital en el largo plazo e intentar conseguir una rentabilidad mayor que la de un producto libre de riesgo a través de la estrategia 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. Las estrategias descritas están construidas en base a un nivel de riesgo, como norma general a más riesgo más rentabilidad potencial. 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 de cada una de las Estrategias de Inversión. Legado Activo es un producto que tiene como objetivo promover criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) en su estrategia de inversión, buscando contribuir a un desarrollo sostenible y responsable. Sin embargo, es importante señalar que, conforme a la normativa del Reglamento de Divulgación de Finanzas Sostenibles (SFDR), no está clasificado como artículo 8 o 9, ya que algunos de los fondos de inversión vinculados a la cartera pueden o podrán estar clasificados como artículo 6. Esto implica que, aunque se incorpora una consideración ESG en la selección de inversiones, no se garantiza que todos los activos cumplan con criterios de sostenibilidad estrictos.

Inversor minorista al que va dirigido

Este producto está adaptado a Tomadores con diferentes niveles de asunción de riesgos: Desde Tomadores con propensión al riesgo Medio (Estrategia Rock&Roll) hasta Tomadores con propensión al riesgo Medio Bajo (Estrategia Jazz). 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 dependiendo del nivel de riesgo de la estrategia seleccionada conforme a la evaluación previa a la contratación. Este producto está destinado a inversores que planeen permanecer con la inversión durante 20 años, aunque el contrato tiene carácter vitalicio finalizando en el momento en el que el Asegurado fallezca o cuando realice un rescate total. Este producto tiene liquidez total y parcial pero no está recomendado para Tomadores que tengan un horizonte temporal de su inversión distinto al periodo recomendado. Considere que la edad actual del tomador del seguro sumada al periodo de mantenimiento recomendado podría superar la esperanza de vida calculada por el Instituto Nacional de Estadística.

Podrá encontrar información más detallada de cada una de las opciones de inversión, así como del perfil de sus inversores en el apartado “¿Qué es este producto?” en el Documento de Información Específica.

Prestaciones de seguros y costes

El Asegurador garantiza en caso de fallecimiento del Asegurado el pago proveedor de servicios funerarios y/o a los Beneficiarios designados, 5.000 o 10.000 EUR a elección del Tomador en el momento inicial de la contratación del seguro. El Capital de fallecimiento se revalorizará automáticamente un 3% anual para mantener su poder adquisitivo debido los efectos de la inflación. La prima de cobertura de fallecimiento está recogida en el Coste Prima de Riesgo y se detraerá mensualmente del valor acumulado en la póliza.

El coste por la cobertura de fallecimiento variará con la edad y el capital de fallecimiento seleccionado. Para un Asegurado de 40 años, un capital de fallecimiento de 5.000 EUR y una inversión de 1.000 EUR al año, la prima de cobertura de fallecimiento y su impacto sobre la rentabilidad de las estrategias de inversión Jazz y Rock&Roll es de 1 EUR al año (0,0%) y 1 EUR al año (0,0%) respectivamente. 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.

Este producto tiene liquidez y carece de cualquier gasto de reembolso. En cualquier momento el cliente puede solicitar el rescate.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un 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

El riesgo y la rentabilidad de la inversión variarán en función de la cartera donde el Tomador decida invertir y estará supeditado al movimiento de los mercados de renta variable y renta fija. Puede encontrar información específica del riesgo y los diferentes escenarios de rentabilidad de cada estrategia de inversión en el apartado “¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?” del Documento de Información Específica.

¿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 Asuntos Económicos y Transformación Digital, 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 detraen 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:

- El 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 1.000 EUR al año.

	Con salida después de 1 año	Con salida después de 10 años	Con salida después de 20 años
Costes totales	34 EUR - 37 EUR	2.447 EUR – 2.945 EUR	12.698 EUR - 15.549 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	3,4% - 3,7%	2,5% - 2,5% cada año	1,8% - 1,8% 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 estará entre el 10,0% y el 11,5% antes de deducir los costes y entre el 8,2% y el 9,7% 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 entrada o salida		Incidencia anual de los costes con salida después de 20 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.	0,0% - 0,0%
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 tenencia 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% - 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.	0,1% - 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% - 0,0%

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión? ¿Puedo retirar mi dinero de forma anticipada?

Periodo de mantenimiento recomendado: 20 años

Este plazo ha sido seleccionado por la Entidad Aseguradora para tratar de maximizar la rentabilidad esperada del producto. El periodo de mantenimiento recomendado dependerá de la edad de entrada del Asegurado y su esperanza de vida calculada por el Instituto Nacional de Estadística.

El Tomador tiene derecho en cualquier momento a solicitar la disposición parcial o total del Valor Liquidativo del contrato, para lo cual será necesario que envíe un escrito debidamente firmado, indicando la voluntad de disposición. El rescate parcial será como máximo del 80% del saldo del contrato. Esta opción de inversión carece de gasto de reembolso por disposición parcial o total. 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 entregamos 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: Paseo de la Zona Franca 105-107, Torre Ponent (Parque empresarial BCN Fira District), 08038 Barcelona. 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 el histórico mensual de las rentabilidades futuras del producto calculadas [AXA-LegadoActivo-HistóricoRentabilidadesFuturas](#).

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.

Estrategia de inversión: Estrategia Jazz

¿Qué es este producto?

Objetivos

Al invertir en la Estrategia Jazz (Perfil Moderado) invierte de manera equilibrada en fondos de renta fija (un 50% de su patrimonio) y fondos de renta variable (un 50% de su patrimonio).

La cartera presentada es meramente ilustrativa, la Entidad Aseguradora aplica un servicio de gestión activa de la cartera mediante el cual la Entidad Aseguradora determina periódicamente los activos que compondrán la cartera de inversión del Tomador ajustándose al nivel de riesgo (estrategia de inversión) seleccionado por el mismo. Cualquier actualización de la cartera de inversión será comunicada a través de las comunicaciones regulares remitidas al Tomador del contrato. El Tomador podrá obtener información de los fondos de inversión no complejos disponibles en el apartado del producto en la web <https://www.axa.es/legado-activo>. La cartera para la que se presentan los resultados de rentabilidad y costes del presente documento está compuesta por:

Tipología	ISIN	Nombre	Peso
Renta Fija	LU0251660279	AXA WF EURO STRATEGIC BONDS "E" AC	24%
Renta Fija	LU0266008472	AXA WF GLOBAL AGGREGATE BONDS E EUR	13%
Renta Fija	LU1164220854	AXA WF EURO CREDIT TOTAL RETURN "E" (EUR) ACC	13%
Renta Variable	LU0389656033	AXA WF FRAMLINGTON SUSTAINABLE EUROPE	10%
Renta Variable	LU0115759606	FIDELITY AMERICA E EUR ACC	10%
Renta Variable	LU0361792525	AXA WF US RESPONSIBLE GROWTH "E" (EUR) ACC	10%
Renta Variable	LU0157178582	JPM GLOBAL SELECT EQUITY "A" (EUR)	20%

La rentabilidad del producto depende directamente de la evolución de los fondos de inversión de la cartera contratada, es decir estará sujeto al comportamiento de los mercados de renta fija y de renta variable según su distribución.

Este producto está diseñado para proporcionar un capital de fallecimiento y acumular capital en el largo plazo e intentar conseguir una rentabilidad mayor que la de un producto libre de riesgo a través de la estrategia de inversión seleccionada. Es por ello por lo 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. La Estrategia Jazz (Perfil Moderado) está construida en base a un nivel de riesgo Medio Bajo. 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 de cada una de las Estrategias de Inversión.

Inversor minorista al que va dirigido

Esta Estrategia está diseñada para Tomadores con 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 de esta estrategia conforme a la evaluación previa a la contratación. El periodo de mantenimiento recomendado de esta estrategia está definido para inversores que planeen permanecer con la inversión durante 20 años, aunque el contrato tiene carácter vitalicio finalizando en el momento en el que el Asegurado fallezca o cuando realice un rescate total. Este producto tiene liquidez, pero no está recomendado para Tomadores que tengan un horizonte temporal de su inversión distinto al periodo mantenimiento recomendado. Considere que la edad actual del tomador del seguro sumada al periodo de mantenimiento recomendado podría superar la esperanza de vida calculada por el Instituto Nacional de Estadística.

¿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.

Este producto tiene liquidez y carece de cualquier gasto de reembolso. En cualquier momento el cliente puede solicitar el rescate total y parcial.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo en una escala de 7, en la que 3 significa un 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 25 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado	20 años			
Ejemplo de inversión	1.000 EUR al año			
Prima de seguro	1 EUR al año			
		Con salida después de 1 año	Con salida después de 10 años	Con salida después de 20 años
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	707 EUR	5.136 EUR	7.460 EUR
	Rendimiento medio cada año	-29,3%	-12,6%	-10,7%
Desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	889 EUR	9.498 EUR	17.831 EUR
	Rendimiento medio cada año	-11,1%	-0,9%	-1,1%
Moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	1.035 EUR	16.087 EUR	50.442 EUR
	Rendimiento medio cada año	3,5%	8,5%	8,2%
Favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	1.230 EUR	19.100 EUR	55.430 EUR
	Rendimiento medio cada año	23,0%	11,5%	9,0%
Importe invertido a lo largo del tiempo		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR
Escenario en caso de fallecimiento				
Contingencia asegurada	Lo que podrían recibir sus beneficiarios tras deducir los costes	5.000 EUR	16.087 EUR	50.442 EUR
Prima de seguro cobrada a lo largo del tiempo		8 EUR	23 EUR	23 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 1.000 EUR al año entre marzo 2024 - marzo 2025, marzo 2004 - marzo 2024 y diciembre 2001 - diciembre 2021 respectivamente.

¿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:

- El 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 1.000 EUR al año.

	Con salida después de 1 año	Con salida después de 10 años	Con salida después de 20 años
Costes totales	34 EUR	2.447 EUR	12.698 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	3,4%	2,5% cada año	1,8% 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 10,0% antes de deducir los costes y del 8,2% 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 entrada o salida		Incidencia anual de los costes con salida después de 20 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.	0,0%
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 tenencia 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	0,1%
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%

Estrategia de inversión: Estrategia Rock&Roll

¿Qué es este producto?

Objetivos

Al invertir en la Estrategia Rock & Roll (Perfil Dinámico) invierte mayoritariamente en fondos de renta fija (un 70% de su patrimonio) y un porcentaje menor en fondos de renta variable (30% de su patrimonio).

La cartera presentada es meramente ilustrativa, la Entidad Aseguradora aplica un servicio de gestión activa de la cartera mediante el cual la Entidad Aseguradora determina periódicamente los activos que compondrán la cartera de inversión del Tomador ajustándose al nivel de riesgo (estrategia de inversión) seleccionado por el mismo. Cualquier actualización de la cartera de inversión será comunicada a través de las comunicaciones regulares remitidas al Tomador del contrato. El Tomador podrá obtener información de los fondos de inversión no complejos disponibles en el apartado del producto en la web <https://www.axa.es/legado-activo>. La cartera para la que se presentan los resultados de rentabilidad y costes del presente documento está compuesta por:

Tipología	ISIN	Nombre	Peso
Renta Fija	LU0251660279	AXA WF EURO STRATEGIC BONDS "E" AC	14%
Renta Fija	LU0266008472	AXA WF GLOBAL AGGREGATE BONDS E EUR	8%
Renta Fija	LU1164220854	AXA WF EURO CREDIT TOTAL RETURN "E" (EUR) ACC	8%
Renta Variable	LU0389656033	AXA WF FRAMLINGTON SUSTAINABLE EUROPE	15%
Renta Variable	LU0115759606	FIDELITY AMERICA E EUR ACC	20%
Renta Variable	LU0361792525	AXA WF US RESPONSIBLE GROWTH "E" (EUR) ACC	21%
Renta Variable	LU0157178582	JPM GLOBAL SELECT EQUITY "A" (EUR)	14%

La rentabilidad del producto depende directamente de la evolución de los fondos de inversión de la cartera contratada, es decir estará sujeto al comportamiento de los mercados de renta fija y de renta variable según su distribución.

Este producto está diseñado para proporcionar un capital de fallecimiento y acumular capital en el largo plazo e intentar conseguir una rentabilidad mayor que la de un producto libre de riesgo a través de la estrategia de inversión seleccionada. Es por ello por lo 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. La Estrategia Rock & Roll (Perfil Dinámico) está construida en base a un nivel de riesgo Medio. 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 de cada una de las Estrategias de Inversión.

Inversor minorista al que va dirigido

Esta Estrategia está diseñada para Tomadores con 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 de esta estrategia conforme a la evaluación previa a la contratación. El periodo de mantenimiento recomendado de esta estrategia está definido para inversores que planeen permanecer con la inversión durante 20 años, aunque el contrato tiene carácter vitalicio finalizando en el momento en el que el Asegurado fallezca o cuando realice un rescate total. Este producto tiene liquidez, pero no está recomendado para Tomadores que tengan un horizonte temporal de su inversión distinto al periodo mantenimiento recomendado. Considere que la edad actual del tomador del seguro sumada al periodo de mantenimiento recomendado podría superar la esperanza de vida calculada por el Instituto Nacional de Estadística.

¿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.

Este producto tiene liquidez y carece de cualquier gasto de reembolso. En cualquier momento el cliente puede solicitar el rescate total y parcial.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo en una escala de 7, en la que 3 significa un 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 25 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de mantenimiento recomendado		20 años			
Ejemplo de inversión		1.000 EUR al año			
Prima de seguro		1 EUR al año			
			Con salida después de 1 año	Con salida después de 10 años	Con salida después de 20 años
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	638 EUR	4.176 EUR	5.483 EUR	
	Rendimiento medio cada año	-36,2%	-16,7%	-14,9%	
Desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	882 EUR	9.432 EUR	17.709 EUR	
	Rendimiento medio cada año	-11,8%	-1,1%	-1,2%	
Moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	1.040 EUR	18.957 EUR	60.551 EUR	
	Rendimiento medio cada año	4,0%	11,4%	9,7%	
Favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	1.304 EUR	23.435 EUR	67.877 EUR	
	Rendimiento medio cada año	30,4%	15,1%	10,6%	
Importe invertido a lo largo del tiempo		1.000 EUR	10.000 EUR	20.000 EUR	
Escenario en caso de fallecimiento					
Contingencia asegurada	Lo que podrían recibir sus beneficiarios tras deducir los costes	5.000 EUR	18.957 EUR	60.551 EUR	
Prima de seguro cobrada a lo largo del tiempo		8 EUR	22 EUR	23 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 1.000 EUR al año entre marzo 2024 - marzo 2025, diciembre 2003 - diciembre 2023 y diciembre 2001 - diciembre 2021 respectivamente.

¿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 detraen 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:

- El 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 1.000 EUR al año.

	Con salida después de 1 año	Con salida después de 10 años	Con salida después de 20 años
Costes totales	37 EUR	2.945 EUR	15.549 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	3,7%	2,5% cada año	1,8% 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 11,5% antes de deducir los costes y del 9,7% 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

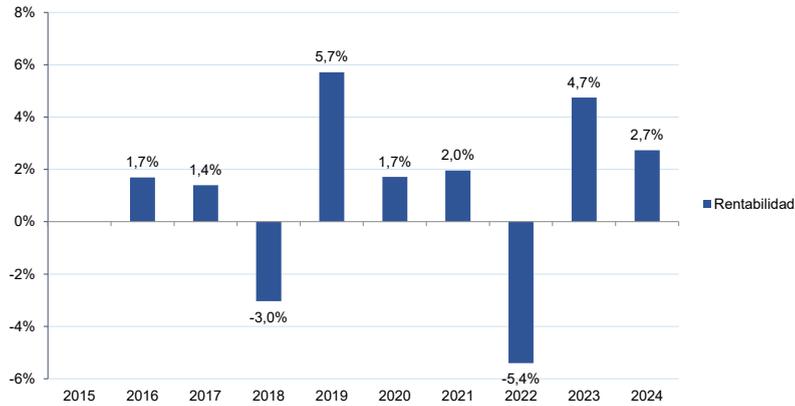
El siguiente cuadro muestra:

- 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 entrada o salida		Incidencia anual de los costes con salida después de 20 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.	0,0%
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 tenencia 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	0,1%
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%

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 10 años.



De la rentabilidad que se presenta se han deducido los gastos corrientes, incluido el impacto de la prima de cobertura de fallecimiento sobre la rentabilidad de la inversión al término del periodo recomendado. Se excluyen del cálculo todos los gastos de entrada y salida.

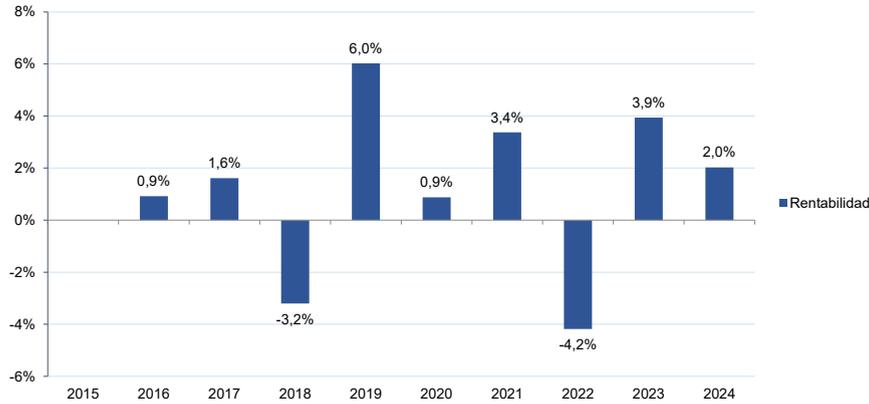
Para el cálculo de la rentabilidad que se presenta en el gráfico, se han tomado los valores liquidativos publicados por las Gestoras de los Fondos. Los valores liquidativos de los fondos son netos, es decir llevan deducidos ya los gastos corrientes que aplican las Entidades Gestoras. Puede consultar 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>. Para la representación se ha tenido en cuenta la siguiente distribución:

ISIN	Descriptivo	Modalidad	Fecha Creación	Peso
LU0251660279	AXA WF EURO STRATEGIC BDS E CAP EUR	Renta Fija	05/05/2006	24%
LU0266008472	AXA WF GLBL RESP AGGRT E CAP EUR	Renta Fija	01/12/2008	13%
LU1164220854	AXA WF EURO CREDIT TOTAL RETURN E CAP EUR	Renta Fija	10/04/2015	13%
LU0389656033	AXA WORLD FUNDS - EUROPE EQUITY E CAP EUR	Renta Variable	22/06/2009	10%
LU0115759606	FIDELITY AMERICA E E FIDELITY FUNDS	Renta Variable	08/01/2004	10%
LU0361792525	AXA WORLD FUNDS-US GROWTH E CAP EUR	Renta Variable	01/04/2010	10%
LU0157178582	JPM GLOBAL SELECT EQUITY A ACC EUR	Renta Variable	04/03/2014	20%

En el campo fecha se indica la fecha de constitución del fondo. La rentabilidad histórica ha sido calculada en EUR.

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 10 años.



De la rentabilidad que se presenta se han deducido los gastos corrientes, incluido el impacto de la prima de cobertura de fallecimiento sobre la rentabilidad de la inversión al término del periodo recomendado. Se excluyen del cálculo todos los gastos de entrada y salida.

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>. Para la representación se ha tenido en cuenta la siguiente distribución:

ISIN	Descriptivo	Modalidad	Fecha Creación	Peso
LU0251660279	AXA WF EURO STRATEGIC BDS E CAP EUR	Renta Fija	05/05/2006	14%
LU0266008472	AXA WF GLBL RESP AGGRT E CAP EUR	Renta Fija	01/12/2008	8%
LU1164220854	AXA WF EURO CREDIT TOTAL RETURN E CAP EUR	Renta Fija	10/04/2015	8%
LU0389656033	AXA WORLD FUNDS - EUROPE EQUITY E CAP EUR	Renta Variable	22/06/2009	15%
LU0115759606	FIDELITY AMERICA E E FIDELITY FUNDS	Renta Variable	08/01/2004	20%
LU0361792525	AXA WORLD FUNDS-US GROWTH E CAP EUR	Renta Variable	01/04/2010	21%
LU0157178582	JPM GLOBAL SELECT EQUITY A ACC EUR	Renta Variable	04/03/2014	14%

En el campo fecha se indica la fecha de constitución del fondo. La rentabilidad histórica ha sido calculada en EUR.

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 ayudarle a comprender la naturaleza, los riesgos, los costes y los beneficios y pérdidas potenciales de este producto y para ayudarle a compararlo con otros productos.

Producto

Denominación del producto **Legado Activo**

Este producto está comercializado por **AXA Aurora Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros** con NIF **A48464606**, 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: 31/03/2025.

¿Qué es este producto?

Tipo

Legado Activo es un Seguro Vida Entera con acceso al servicio de Sepelio que tiene como objeto asegurar, en todo momento, un capital asegurado determinado en póliza en caso de fallecimiento de la persona asegurada.

Adicionalmente, este Seguro Vida Entera en unidades de cuenta, **tiene un componente de ahorro en la modalidad Unit Linked, en el que el Tomador del Seguro asume íntegramente el riesgo de la inversión** y donde se utilizará todo o parte del importe ahorrado junto con el capital asegurado determinado en póliza, para hacer frente a los costes del sepelio del asegurado a través de una empresa proveedora especializada en servicios funerarios.

Es voluntad del tomador que la suma asegurada se destine, al pago del sepelio. AXA procederá a gestionar con el proveedor el sepelio por voluntad del tomador. **En caso de exceso de suma asegurada, tanto por exceso del capital asegurado determinado en póliza o por exceso del ahorro acumulado en póliza, el resto de los beneficiarios percibirán ese exceso.**

La prima y, posteriormente, el saldo acumulado se destina siempre y en primer lugar a cubrir la prima de riesgo relativa a cubrir el fallecimiento del asegurado y el exceso se destina a acumular un ahorro.

En esta modalidad de seguro, en caso de realizarse disposiciones de las primas netas satisfechas, la rentabilidad positiva o negativa obtenida por las mismas, estará ligada a la evolución de los fondos de inversión afectos a la póliza, por lo que el Tomador podría tener que asumir la pérdida total o parcial de la prima aportada a dicho contrato.

Las modalidades de contratación de este seguro son de aportación única o de aportación periódica, según edad del Tomador en el momento inicial de contratación del seguro. El presente DDF es para la modalidad de aportación única.

Plazo

El contrato tiene carácter vitalicio finalizando en el momento en el que el Asegurado fallezca o cuando realice un rescate total. Aunque el Periodo de Mantenimiento Recomendado es de 15 años. El periodo de mantenimiento recomendado dependerá de la edad de entrada del Asegurado y su esperanza de vida calculada por el Instituto Nacional de Estadística.

Objetivos

Este producto tiene como objetivo principal proporcionar un Capital de Fallecimiento destinado a proporcionar **tranquilidad** y evitar que los **seres queridos de asegurado** se enfrenten a **gastos y trámites difíciles e inesperados** en caso de fallecimiento del asegurado. Adicionalmente este seguro tiene como objetivo proporcionar rentabilidad a través de la evolución de las Opciones de Inversión que integran la cartera de Inversión. Las opciones de Inversión son los Fondos de Inversión no complejos. La rentabilidad del producto depende directamente de la evolución de los fondos de inversión de la cartera contratada, es decir estará sujeto al comportamiento de los mercados de renta fija y de renta variable según su distribución. En este producto existen dos Estrategias de Inversión (Estrategia Jazz y Estrategia Rock&Roll).

Este producto está diseñado para proporcionar un capital de fallecimiento y acumular capital en el largo plazo e intentar conseguir una rentabilidad mayor que la de un producto libre de riesgo a través de la estrategia 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. Las estrategias descritas están construidas en base a un nivel de riesgo, como norma general a más riesgo más rentabilidad potencial. 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 de cada una de las Estrategias de Inversión. Legado Activo es un producto que tiene como objetivo promover criterios ambientales, sociales y de gobernanza (ESG) en su estrategia de inversión, buscando contribuir a un desarrollo sostenible y responsable. Sin embargo, es importante señalar que, conforme a la normativa del Reglamento de Divulgación de Finanzas Sostenibles (SFDR), no está clasificado como artículo 8 o 9, ya que algunos de los fondos de inversión vinculados a la cartera pueden o podrán estar clasificados como artículo 6. Esto implica que, aunque se incorpora una consideración ESG en la selección de inversiones, no se garantiza que todos los activos cumplan con criterios de sostenibilidad estrictos.

Inversor minorista al que va dirigido

Este producto está adaptado a Tomadores con diferentes niveles de asunción de riesgos: Desde Tomadores con propensión al riesgo Medio (Estrategia Rock&Roll) hasta Tomadores con propensión al riesgo Medio Bajo (Estrategia Jazz). 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 dependiendo del nivel de riesgo de la estrategia seleccionada conforme a la evaluación previa a la contratación. Este producto está destinado a inversores que planeen permanecer con la inversión durante 15 años, aunque el contrato tiene carácter vitalicio finalizando en el momento en el que el Asegurado fallezca o cuando realice un rescate total. Este producto tiene liquidez total y parcial pero no está recomendado para Tomadores que tengan un horizonte temporal de su inversión distinto al periodo recomendado. Considere que la edad actual del tomador del seguro sumada al periodo de mantenimiento recomendado podría superar la esperanza de vida calculada por el Instituto Nacional de Estadística.

Podrá encontrar información más detallada de cada una de las opciones de inversión, así como del perfil de sus inversores en el apartado “¿Qué es este producto?” en el Documento de Información Específica.

Prestaciones de seguros y costes

El Asegurador garantiza en caso de fallecimiento del Asegurado el pago proveedor de servicios funerarios y/o a los Beneficiarios designados, 5.000 o 10.000 EUR a elección del Tomador en el momento inicial de la contratación del seguro. El Capital de fallecimiento se revalorizará automáticamente un 3% anual para mantener su poder adquisitivo debido los efectos de la inflación. La prima de cobertura de fallecimiento está recogida en el Coste Prima de Riesgo y se detraerá mensualmente del valor acumulado en la póliza.

El coste por la cobertura de fallecimiento variará con la edad y el capital de fallecimiento seleccionado. Para un Asegurado de 70 años, un capital de fallecimiento de 5.000 EUR y una inversión de 10.000 EUR, la prima de cobertura de fallecimiento y su impacto sobre la rentabilidad de las estrategias de inversión Jazz y Rock&Roll es de 0 EUR (0,0%) y 0 EUR (0,0%) respectivamente. 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.

Este producto tiene liquidez y carece de cualquier gasto de reembolso. En cualquier momento el cliente puede solicitar el rescate.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 3 significa un 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

El riesgo y la rentabilidad de la inversión variarán en función de la cartera donde el Tomador decida invertir y estará supeditado al movimiento de los mercados de renta variable y renta fija. Puede encontrar información específica del riesgo y los diferentes escenarios de rentabilidad de cada estrategia de inversión en el apartado “¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?” del Documento de Información Específica.

¿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 Asuntos Económicos y Transformación Digital, 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 detraen 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:

- El 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	334 EUR - 362 EUR	3.109 EUR – 3.597 EUR	7.080 EUR - 8.544 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	3,3% - 3,6%	2,7% - 2,8% cada año	2,1% - 2,2% 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 estará entre el 6,8% y el 8,3% antes de deducir los costes y entre el 4,7% y el 6,1% 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 periodo de mantenimiento recomendado.
- El significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos de entrada o salida		Incidencia anual de los costes con 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.	0,0% - 0,0%
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 tenencia 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% - 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.	0,1% - 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% - 0,0%

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión? ¿Puedo retirar mi dinero de forma anticipada?

Periodo de mantenimiento recomendado: 15 años

Este plazo ha sido seleccionado por la Entidad Aseguradora para tratar de maximizar la rentabilidad esperada del producto. El periodo de mantenimiento recomendado dependerá de la edad de entrada del Asegurado y su esperanza de vida calculada por el Instituto Nacional de Estadística.

El Tomador tiene derecho en cualquier momento a solicitar la disposición parcial o total del Valor Liquidativo del contrato, para lo cual será necesario que envíe un escrito debidamente firmado, indicando la voluntad de disposición. El rescate parcial será como máximo del 80% del saldo del contrato. Esta opción de inversión carece de gasto de reembolso por disposición parcial o total. 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 entregamos 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: Paseo de la Zona Franca 105-107, Torre Ponent (Parque empresarial BCN Fira District), 08038 Barcelona. 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 el histórico mensual de las rentabilidades futuras del producto calculadas [AXA-LegadoActivo-HistóricoRentabilidadesFuturas](#).

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.

Estrategia de inversión: Estrategia Jazz

¿Qué es este producto?

Objetivos

Al invertir en la Estrategia Jazz (Perfil Moderado) invierte de manera equilibrada en fondos de renta fija (un 50% de su patrimonio) y fondos de renta variable (un 50% de su patrimonio).

La cartera presentada es meramente ilustrativa, la Entidad Aseguradora aplica un servicio de gestión activa de la cartera mediante el cual la Entidad Aseguradora determina periódicamente los activos que compondrán la cartera de inversión del Tomador ajustándose al nivel de riesgo (estrategia de inversión) seleccionado por el mismo. Cualquier actualización de la cartera de inversión será comunicada a través de las comunicaciones regulares remitidas al Tomador del contrato. El Tomador podrá obtener información de los fondos de inversión no complejos disponibles en el apartado del producto en la web <https://www.axa.es/legado-activo>. La cartera para la que se presentan los resultados de rentabilidad y costes del presente documento está compuesta por:

Tipología	ISIN	Nombre	Peso
Renta Fija	LU0251660279	AXA WF EURO STRATEGIC BONDS "E" AC	24%
Renta Fija	LU0266008472	AXA WF GLOBAL AGGREGATE BONDS E EUR	13%
Renta Fija	LU1164220854	AXA WF EURO CREDIT TOTAL RETURN "E" (EUR) ACC	13%
Renta Variable	LU0389656033	AXA WF FRAMLINGTON SUSTAINABLE EUROPE	10%
Renta Variable	LU0115759606	FIDELITY AMERICA E EUR ACC	10%
Renta Variable	LU0361792525	AXA WF US RESPONSIBLE GROWTH "E" (EUR) ACC	10%
Renta Variable	LU0157178582	JPM GLOBAL SELECT EQUITY "A" (EUR)	20%

La rentabilidad del producto depende directamente de la evolución de los fondos de inversión de la cartera contratada, es decir estará sujeto al comportamiento de los mercados de renta fija y de renta variable según su distribución.

Este producto está diseñado para proporcionar un capital de fallecimiento y acumular capital en el largo plazo e intentar conseguir una rentabilidad mayor que la de un producto libre de riesgo a través de la estrategia de inversión seleccionada. Es por ello por lo 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. La Estrategia Jazz (Perfil Moderado) está construida en base a un nivel de riesgo Medio Bajo. 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 de cada una de las Estrategias de Inversión.

Inversor minorista al que va dirigido

Esta Estrategia está diseñada para Tomadores con 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 de esta estrategia conforme a la evaluación previa a la contratación. El periodo de mantenimiento recomendado de esta estrategia está definido para inversores que planeen permanecer con la inversión durante 15 años, aunque el contrato tiene carácter vitalicio finalizando en el momento en el que el Asegurado fallezca o cuando realice un rescate total. Este producto tiene liquidez, pero no está recomendado para Tomadores que tengan un horizonte temporal de su inversión distinto al periodo mantenimiento recomendado. Considere que la edad actual del tomador del seguro sumada al periodo de mantenimiento recomendado podría superar la esperanza de vida calculada por el Instituto Nacional de Estadística.

¿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.

Este producto tiene liquidez y carece de cualquier gasto de reembolso. En cualquier momento el cliente puede solicitar el rescate total y parcial.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo en una escala de 7, en la que 3 significa un 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.

Período de mantenimiento recomendado	15 años			
Ejemplo de inversión	10.000 EUR			
Prima de seguro	0 EUR			
		Con salida después de 1 año	Con salida después de 8 años	Con salida después de 15 años
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	7.070 EUR	5.259 EUR	3.847 EUR
	Rendimiento medio cada año	-29,3%	-7,7%	-6,2%
Desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	8.894 EUR	9.192 EUR	8.392 EUR
	Rendimiento medio cada año	-11,1%	-1,0%	-1,2%
Moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10.360 EUR	13.906 EUR	19.908 EUR
	Rendimiento medio cada año	3,6%	4,2%	4,7%
Favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	12.307 EUR	15.658 EUR	21.574 EUR
	Rendimiento medio cada año	23,1%	5,8%	5,3%
Escenario en caso de fallecimiento				
Contingencia asegurada	Lo que podrían recibir sus beneficiarios tras deducir los costes	10.360 EUR	13.906 EUR	19.908 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 marzo 2024 - marzo 2025, abril 2007 - abril 2022 y marzo 2009 - marzo 2024 respectivamente.

¿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:

- El 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	334 EUR	3.109 EUR	7.080 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	3,3%	2,7% cada año	2,2% 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 6,9% antes de deducir los costes y del 4,7% 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 entrada o salida		Incidencia anual de los costes con 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.	0,0%
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 tenencia 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%

Estrategia de inversión: Estrategia Rock&Roll

¿Qué es este producto?

Objetivos

Al invertir en la Estrategia Rock & Roll (Perfil Dinámico) invierte mayoritariamente en fondos de renta fija (un 70% de su patrimonio) y un porcentaje menor en fondos de renta variable (30% de su patrimonio).

La cartera presentada es meramente ilustrativa, la Entidad Aseguradora aplica un servicio de gestión activa de la cartera mediante el cual la Entidad Aseguradora determina periódicamente los activos que compondrán la cartera de inversión del Tomador ajustándose al nivel de riesgo (estrategia de inversión) seleccionado por el mismo. Cualquier actualización de la cartera de inversión será comunicada a través de las comunicaciones regulares remitidas al Tomador del contrato. El Tomador podrá obtener información de los fondos de inversión no complejos disponibles en el apartado del producto en la web <https://www.axa.es/legado-activo>. La cartera para la que se presentan los resultados de rentabilidad y costes del presente documento está compuesta por:

Tipología	ISIN	Nombre	Peso
Renta Fija	LU0251660279	AXA WF EURO STRATEGIC BONDS "E" AC	14%
Renta Fija	LU0266008472	AXA WF GLOBAL AGGREGATE BONDS E EUR	8%
Renta Fija	LU1164220854	AXA WF EURO CREDIT TOTAL RETURN "E" (EUR) ACC	8%
Renta Variable	LU0389656033	AXA WF FRAMLINGTON SUSTAINABLE EUROPE	15%
Renta Variable	LU0115759606	FIDELITY AMERICA E EUR ACC	20%
Renta Variable	LU0361792525	AXA WF US RESPONSIBLE GROWTH "E" (EUR) ACC	21%
Renta Variable	LU0157178582	JPM GLOBAL SELECT EQUITY "A" (EUR)	14%

La rentabilidad del producto depende directamente de la evolución de los fondos de inversión de la cartera contratada, es decir estará sujeto al comportamiento de los mercados de renta fija y de renta variable según su distribución.

Este producto está diseñado para proporcionar un capital de fallecimiento y acumular capital en el largo plazo e intentar conseguir una rentabilidad mayor que la de un producto libre de riesgo a través de la estrategia de inversión seleccionada. Es por ello por lo 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. La Estrategia Rock & Roll (Perfil Dinámico) está construida en base a un nivel de riesgo Medio. 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 de cada una de las Estrategias de Inversión.

Inversor minorista al que va dirigido

Esta Estrategia está diseñada para Tomadores con 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 de esta estrategia conforme a la evaluación previa a la contratación. El periodo de mantenimiento recomendado de esta estrategia está definido para inversores que planeen permanecer con la inversión durante 15 años, aunque el contrato tiene carácter vitalicio finalizando en el momento en el que el Asegurado fallezca o cuando realice un rescate total. Este producto tiene liquidez, pero no está recomendado para Tomadores que tengan un horizonte temporal de su inversión distinto al periodo mantenimiento recomendado. Considere que la edad actual del tomador del seguro sumada al periodo de mantenimiento recomendado podría superar la esperanza de vida calculada por el Instituto Nacional de Estadística.

¿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.

Este producto tiene liquidez y carece de cualquier gasto de reembolso. En cualquier momento el cliente puede solicitar el rescate total y parcial.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo en una escala de 7, en la que 3 significa un 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		0 EUR			
			Con salida después de 1 año	Con salida después de 8 años	Con salida después de 15 años
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	6.389 EUR	4.368 EUR	2.936 EUR	
	Rendimiento medio cada año	-36,1%	-9,8%	-7,8%	
Desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	8.825 EUR	9.126 EUR	8.332 EUR	
	Rendimiento medio cada año	-11,8%	-1,1%	-1,2%	
Moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	10.408 EUR	15.799 EUR	24.184 EUR	
	Rendimiento medio cada año	4,1%	5,9%	6,1%	
Favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	13.044 EUR	18.118 EUR	28.282 EUR	
	Rendimiento medio cada año	30,4%	7,7%	7,2%	
Escenario en caso de fallecimiento					
Contingencia asegurada	Lo que podrían recibir sus beneficiarios tras deducir los costes	10.408 EUR	15.799 EUR	24.184 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 marzo 2024 - marzo 2025, febrero 2007 - febrero 2022 y marzo 2009 - marzo 2024 respectivamente.

¿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 detraen 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:

- El 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	362 EUR	3.597 EUR	8.544 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	3,6%	2,8% cada año	2,1% 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 8,2% antes de deducir los costes y del 6,1% 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:

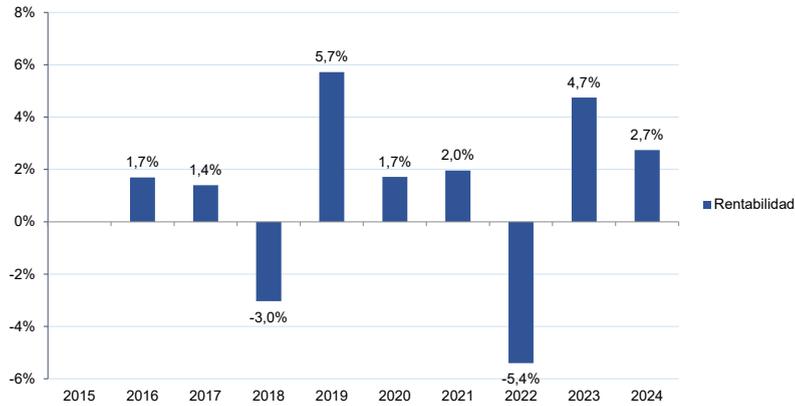
- El impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del periodo de mantenimiento recomendado.
- El significado de las distintas categorías de costes.

Costes únicos de entrada o salida		Incidencia anual de los costes con 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.	0,0%
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 tenencia 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	0,1%
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%



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 10 años.



De la rentabilidad que se presenta se han deducido los gastos corrientes, incluido el impacto de la prima de cobertura de fallecimiento sobre la rentabilidad de la inversión al término del periodo recomendado. Se excluyen del cálculo todos los gastos de entrada y salida.

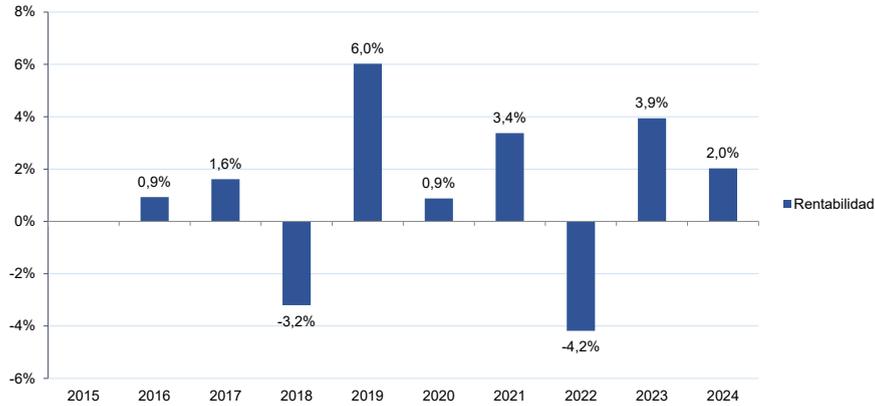
Para el cálculo de la rentabilidad que se presenta en el gráfico, se han tomado los valores liquidativos publicados por las Gestoras de los Fondos. Los valores liquidativos de los fondos son netos, es decir llevan deducidos ya los gastos corrientes que aplican las Entidades Gestoras. Puede consultar 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>. Para la representación se ha tenido en cuenta la siguiente distribución:

ISIN	Descriptivo	Modalidad	Fecha Creación	Peso
LU0251660279	AXA WF EURO STRATEGIC BDS E CAP EUR	Renta Fija	05/05/2006	24%
LU0266008472	AXA WF GLBL RESP AGGRT E CAP EUR	Renta Fija	01/12/2008	13%
LU1164220854	AXA WF EURO CREDIT TOTAL RETURN E CAP EUR	Renta Fija	10/04/2015	13%
LU0389656033	AXA WORLD FUNDS - EUROPE EQUITY E CAP EUR	Renta Variable	22/06/2009	10%
LU0115759606	FIDELITY AMERICA E E FIDELITY FUNDS	Renta Variable	08/01/2004	10%
LU0361792525	AXA WORLD FUNDS-US GROWTH E CAP EUR	Renta Variable	01/04/2010	10%
LU0157178582	JPM GLOBAL SELECT EQUITY A ACC EUR	Renta Variable	04/03/2014	20%

En el campo fecha se indica la fecha de constitución del fondo. La rentabilidad histórica ha sido calculada en EUR.

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 10 años.



De la rentabilidad que se presenta se han deducido los gastos corrientes, incluido el impacto de la prima de cobertura de fallecimiento sobre la rentabilidad de la inversión al término del periodo recomendado. Se excluyen del cálculo todos los gastos de entrada y salida.

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>. Para la representación se ha tenido en cuenta la siguiente distribución:

ISIN	Descriptivo	Modalidad	Fecha Creación	Peso
LU0251660279	AXA WF EURO STRATEGIC BDS E CAP EUR	Renta Fija	05/05/2006	14%
LU0266008472	AXA WF GLBL RESP AGGRT E CAP EUR	Renta Fija	01/12/2008	8%
LU1164220854	AXA WF EURO CREDIT TOTAL RETURN E CAP EUR	Renta Fija	10/04/2015	8%
LU0389658033	AXA WORLD FUNDS - EUROPE EQUITY E CAP EUR	Renta Variable	22/06/2009	15%
LU0115759606	FIDELITY AMERICA E E FIDELITY FUNDS	Renta Variable	08/01/2004	20%
LU0361792525	AXA WORLD FUNDS-US GROWTH E CAP EUR	Renta Variable	01/04/2010	21%
LU0157178582	JPM GLOBAL SELECT EQUITY A ACC EUR	Renta Variable	04/03/2014	14%

En el campo fecha se indica la fecha de constitución del fondo. La rentabilidad histórica ha sido calculada en EUR.