



Propuesta de inversión

Legado Activo

Documento preparado
para:

Entidad:

AXA Aurora Vida S.A.

Mediador:

**BENISEGURITIS AGENCIA DE SEGUROS
VINCULADA SL**

Email:

marta@polifani.com

Fecha informe:

8/1/2026

Fecha valoración:

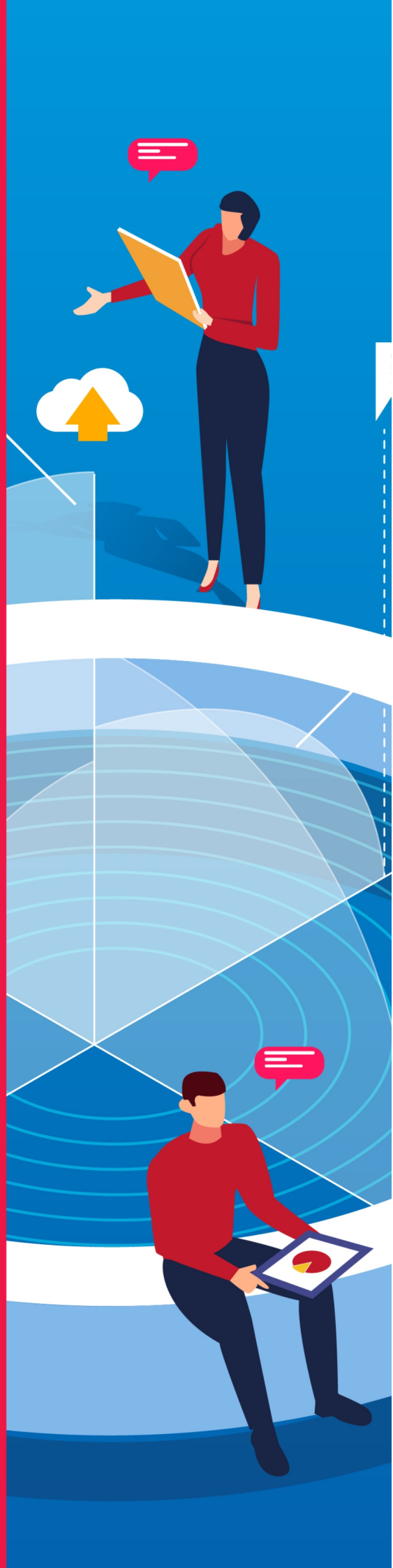
6/1/2026

Producto:

Legado Activo

Opción de inversión:

CARTERA JAZZ



Propuesta realizada

(Elaborada el 8/1/2026 para un importe inicial previsto de 1.200,00 €.)

Sr.

Conforme a la legislación, el mediador de seguros o las entidades aseguradoras que realicen actividades de distribución de seguros en las que se ofrezca asesoramiento, deberán obtener de los clientes la información necesaria para comprender sus circunstancias y disponer de una base razonable para determinar si su recomendación personal a dichos clientes satisface los siguientes criterios:

- Se cumplen los objetivos de inversión del cliente o posible cliente, incluida su tolerancia al riesgo.
- Se adecúe a la situación financiera del cliente o posible cliente, incluida su capacidad para soportar pérdidas.
- Sea de tal naturaleza que el cliente tenga los conocimientos y la experiencia necesarios en el ámbito de inversión.

Con el fin de que el mediador de seguros o la entidad aseguradora puedan emitir una recomendación personalizada en la que explique por qué un producto concreto satisface mejor sus exigencias y necesidades.

- Una vez realizado dicho análisis y conforme a la información que ha proporcionado la recomendación de inversión personalizada del Mediador es la siguiente:

A rellenar por el Corredor:

Los datos facilitados en este documento deben ser considerados por el usuario exclusivamente a título informativo y orientativo, sin efecto ni valor obligacional. La información de los productos reseñados puede variar en consultas futuras por su propia naturaleza fluctuante. La información y datos reseñados no suponen oferta, invitación de suscripción ni recomendación de adquisición, ni deben constituir la base para la toma de decisiones de inversión, siendo nuestra recomendación que el usuario verifique que todos los datos son completos y correctos, antes de tomar una decisión de inversión. En ningún caso constituye garantía de rentabilidad ni promesa de rentabilidad futura, siendo responsabilidad del cliente las decisiones de ahorro / inversión adoptadas. Tampoco debe tomarse como referencia la rentabilidad pasada del producto o inversión ya que ello no implica que se comporte de igual forma en el futuro. AXAAurora Vida S.A, AXAPENSIONES S.A. ENTIDAD GESTORA DE FONDOS DE PENSIONES y Afi como fuente de información financiera declinan toda responsabilidad por el uso que pueda derivarse de la utilización de este informe.

Documentos del cliente

- Resumen
- Plan de primas
- Información de la cartera
- Composición
- Proyecciones
- Comentarios
- Exigencias y Necesidades
- Análisis de idoneidad
- Aviso Legal
- Solicitud
- Nota informativa
- Documento de datos fundamentales

Los datos facilitados en este documento deben ser considerados por el usuario exclusivamente a título informativo y orientativo, sin efecto ni valor obligacional. La información de los productos reseñados puede variar en consultas futuras por su propia naturaleza fluctuante. La información y datos reseñados no suponen oferta, invitación de suscripción ni recomendación de adquisición, ni deben constituir la base para la toma de decisiones de inversión, siendo nuestra recomendación que el usuario verifique que todos los datos son completos y correctos, antes de tomar una decisión de inversión. En ningún caso constituye garantía de rentabilidad ni promesa de rentabilidad futura, siendo responsabilidad del cliente las decisiones de ahorro / inversión adoptadas. Tampoco debe tomarse como referencia la rentabilidad pasada del producto o inversión ya que ello no implica que se comporte de igual forma en el futuro. AXAAurora Vida S.A, AXAPENSIONES S.A. ENTIDAD GESTORA DE FONDOS DE PENSIONES y Afi como fuente de información financiera declinan toda responsabilidad por el uso que pueda derivarse de la utilización de este informe.

Resumen

FECHA DE VALORACIÓN PRODUCTO

6/1/2026 Legado Activo

TOTAL INVERTIDO

1.200,00 €

Plan de primas

FRECUENCIA APORTACIÓN	IMPORTE DE APORTACIÓN MENSUAL	TIPO DE CRECIMIENTO
Mensual	100,00 €	Constante

Información de la cartera

NOMBRE DE LA CARTERA IMPORTE DE LA INVERSIÓN CAPITAL DE FALLECIMIENTO
CARTERA JAZZ 1.200,00 € 5.000,00 €

ACTIVO	IMPORTE	PESO	RENT. YTD	RENT. 1Y
AXA WF EURO STRATEGIC BONDS "E" AC RF largo euro (FI)	288,00 €	24,00 %	0,19 %	3,97 %
AXA WF GLOBAL AGGREGATE BONDS E EUR RF global (FI)	156,00 €	13,00 %	0,00 %	1,46 %
AXA WF EURO CREDIT TOTAL RETURN "E" (EUR) ACC Gestión alternativa (FI)	156,00 €	13,00 %	0,17 %	3,80 %
AXA WF FRAMLINGTON SUSTAINABLE EUROPE RV Europa (FI)	120,00 €	10,00 %	1,61 %	11,96 %
FIDELITY AMERICA E EUR ACC RV EEUU (FI)	120,00 €	10,00 %	2,28 %	-3,32 %
AXA WF US RESPONSIBLE GROWTH "E" (EUR) ACC RV EEUU (FI)	120,00 €	10,00 %	1,66 %	-5,09 %
JPM GLOBAL SELECT EQUITY "A" (EUR) RV global (FI)	240,00 €	20,00 %	1,35 %	-0,72 %
TOTAL	1.200,00 €	100,00 %	0,89 %	1,85 %

** Le recordamos que rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

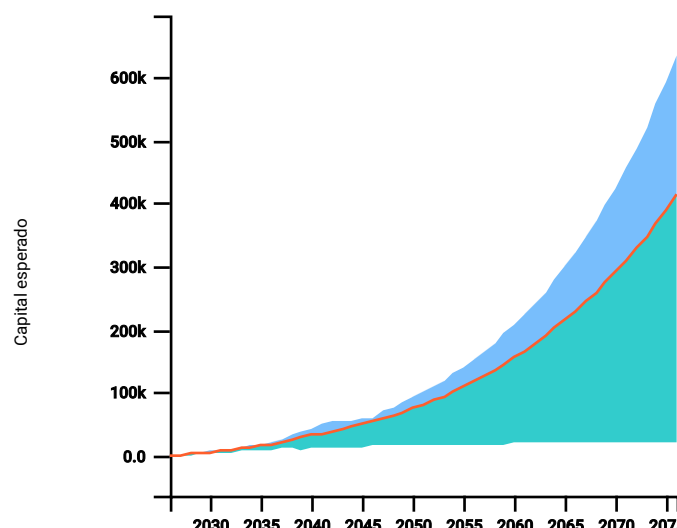
Los datos facilitados en este documento deben ser considerados por el usuario exclusivamente a título informativo y orientativo, sin efecto ni valor obligacional. La información de los productos reseñados puede variar en consultas futuras por su propia naturaleza fluctuante. La información y datos reseñados no suponen oferta, invitación de suscripción ni recomendación de adquisición, ni deben constituir la base para la toma de decisiones de inversión, siendo nuestra recomendación que el usuario verifique que todos los datos son completos y correctos, antes de tomar una decisión de inversión. En ningún caso constituye garantía de rentabilidad ni promesa de rentabilidad futura, siendo responsabilidad del cliente las decisiones de ahorro / inversión adoptadas. Tampoco debe tomarse como referencia la rentabilidad pasada del producto o inversión ya que ello no implica que se comporte de igual forma en el futuro. AXAAurora Vida S.A, AXAPENSIONES S.A. ENTIDAD GESTORA DE FONDOS DE PENSIONES y Afi como fuente de información financiera declinan toda responsabilidad por el uso que pueda derivarse de la utilización de este informe.

Composición

TIPO ACTIVO	SALDO	PESO	CATEGORÍA	SALDO	PESO
Fondos de renta variable	600,00 €	50 %	RF largo euro (FI)	288,00 €	24 %
Fondos de renta fija	444,00 €	37 %	RV global (FI)	240,00 €	20 %
Fondos de gestión alternativa	156,00 €	13 %	RV EEUU (FI)	240,00 €	20 %
			Otros	432,00 €	36 %

Proyecciones

Capital esperado

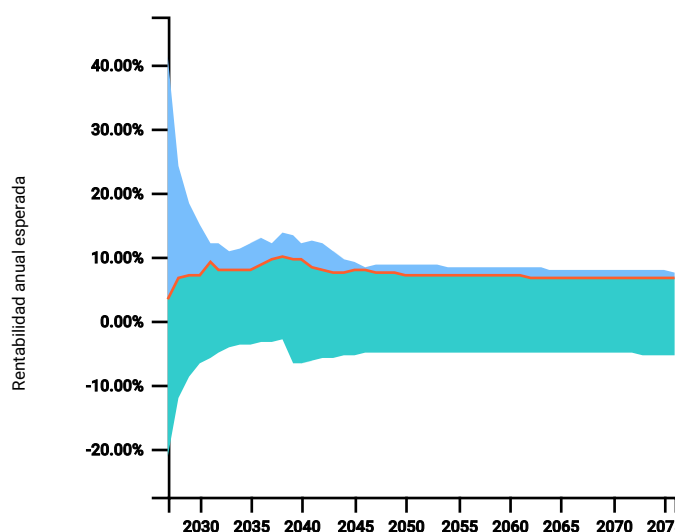


Si mantuviera su inversión actual durante un período de 50 años, dada la rentabilidad anual media del escenario moderado de su cartera propuesta (de un 6,41 % anual), su capital actual a final del período sería de 412.991,24 €. Cabe la posibilidad que durante la vida del producto pueda perder parte de su inversión.

- Capital escenario moderado
- Capital escenario favorable
- Capital escenario desfavorable

Los datos facilitados en este documento deben ser considerados por el usuario exclusivamente a título informativo y orientativo, sin efecto ni valor obligacional. La información de los productos reseñados puede variar en consultas futuras por su propia naturaleza fluctuante. La información y datos reseñados no suponen oferta, invitación de suscripción ni recomendación de adquisición, ni deben constituir la base para la toma de decisiones de inversión, siendo nuestra recomendación que el usuario verifique que todos los datos son completos y correctos, antes de tomar una decisión de inversión. En ningún caso constituye garantía de rentabilidad ni promesa de rentabilidad futura, siendo responsabilidad del cliente las decisiones de ahorro / inversión adoptadas. Tampoco debe tomarse como referencia la rentabilidad pasada del producto o inversión ya que ello no implica que se comporte de igual forma en el futuro. AXAAurora Vida S.A, AXAPENSIONES S.A. ENTIDAD GESTORA DE FONDOS DE PENSIONES y Afi como fuente de información financiera declinan toda responsabilidad por el uso que pueda derivarse de la utilización de este informe.

Rentabilidad anual esperada



Evolución esperada de la inversión

AÑO	APORTACIÓN	APORTACIÓN ACUMULADA	IMPORTE			RENTABILIDAD		
			ESCENARIO MODERADO	ESCENARIO FAVORABLE	ESCENARIO DESFAVORABLE	ESCENARIO MODERADO	ESCENARIO FAVORABLE	ESCENARIO DESFAVORABLE
01/2026	100,00 €	100,00 €	0,00 €	0,00 €	0,00 €	-	-	-
12/2026	1.100,00 €	1.200,00 €	1.222,52 €	1.453,70 €	1.056,42 €	3,48 %	41,20 %	-21,31 %
12/2027	1.200,00 €	2.400,00 €	2.564,75 €	3.029,98 €	2.100,68 €	6,51 %	24,15 %	-12,24 %
12/2028	1.200,00 €	3.600,00 €	3.992,43 €	4.707,31 €	3.135,62 €	6,83 %	18,20 %	-8,75 %
12/2029	1.200,00 €	4.800,00 €	5.534,51 €	6.474,74 €	4.161,69 €	7,06 %	15,05 %	-6,91 %
12/2030	1.200,00 €	6.000,00 €	7.528,50 €	8.093,65 €	5.179,58 €	9,01 %	11,92 %	-5,76 %
12/2031	1.200,00 €	7.200,00 €	9.127,85 €	10.408,48 €	6.192,23 €	7,81 %	12,15 %	-4,96 %
12/2032	1.200,00 €	8.400,00 €	11.088,37 €	12.245,72 €	7.193,84 €	7,80 %	10,59 %	-4,39 %
12/2033	1.200,00 €	9.600,00 €	13.341,54 €	15.248,76 €	8.182,40 €	8,06 %	11,29 %	-3,98 %
12/2034	1.200,00 €	10.800,00 €	15.640,58 €	18.743,40 €	9.158,28 €	8,02 %	11,87 %	-3,67 %
12/2035	1.200,00 €	12.000,00 €	18.688,13 €	23.282,89 €	10.121,78 €	8,58 %	12,72 %	-3,42 %

Los datos facilitados en este documento deben ser considerados por el usuario exclusivamente a título informativo y orientativo, sin efecto ni valor obligacional. La información de los productos reseñados puede variar en consultas futuras por su propia naturaleza fluctuante. La información y datos reseñados no suponen oferta, invitación de suscripción ni recomendación de adquisición, ni deben constituir la base para la toma de decisiones de inversión, siendo nuestra recomendación que el usuario verifique que todos los datos son completos y correctos, antes de tomar una decisión de inversión. En ningún caso constituye garantía de rentabilidad ni promesa de rentabilidad futura, siendo responsabilidad del cliente las decisiones de ahorro / inversión adoptadas. Tampoco debe tomarse como referencia la rentabilidad pasada del producto o inversión ya que ello no implica que se comporte de igual forma en el futuro. AXAAurora Vida S.A, AXAPENSIONES S.A. ENTIDAD GESTORA DE FONDOS DE PENSIONES y Afi como fuente de información financiera declinan toda responsabilidad por el uso que pueda derivarse de la utilización de este informe.

AÑO	APORTACIÓN	APORTACIÓN ACUMULADA	IMPORTE			RENTABILIDAD		
			ESCENARIO MODERADO	ESCENARIO FAVORABLE	ESCENARIO DESFAVORABLE	ESCENARIO MODERADO	ESCENARIO FAVORABLE	ESCENARIO DESFAVORABLE
12/2036	1.200,00 €	13.200,00 €	22.783,63 €	26.326,45 €	11.073,11 €	9,53 %	11,97 %	-3,21 %
12/2037	1.200,00 €	14.400,00 €	26.645,12 €	34.683,93 €	12.012,48 €	9,78 %	13,80 %	-3,05 %
12/2038	1.200,00 €	15.600,00 €	30.054,20 €	39.460,40 €	10.241,48 €	9,57 %	13,35 %	-6,71 %
12/2039	1.200,00 €	16.800,00 €	33.801,02 €	41.316,34 €	10.744,47 €	9,42 %	11,99 %	-6,66 %
12/2040	1.200,00 €	18.000,00 €	35.164,66 €	48.853,54 €	11.453,48 €	8,41 %	12,31 %	-6,31 %
12/2041	1.200,00 €	19.200,00 €	38.151,71 €	54.389,64 €	12.154,39 €	8,06 %	11,96 %	-6,00 %
12/2042	1.200,00 €	20.400,00 €	40.622,15 €	54.794,08 €	12.847,34 €	7,59 %	10,68 %	-5,73 %
12/2043	1.200,00 €	21.600,00 €	44.633,51 €	53.755,87 €	13.532,46 €	7,52 %	9,33 %	-5,49 %
12/2044	1.200,00 €	22.800,00 €	50.007,49 €	59.462,17 €	14.209,90 €	7,66 %	9,24 %	-5,27 %
12/2045	1.200,00 €	24.000,00 €	55.613,07 €	60.313,19 €	14.879,76 €	7,75 %	8,45 %	-5,07 %
12/2046	1.200,00 €	25.200,00 €	58.258,37 €	69.819,83 €	15.542,14 €	7,35 %	8,82 %	-4,90 %
12/2047	1.200,00 €	26.400,00 €	63.443,93 €	76.681,48 €	15.932,46 €	7,30 %	8,77 %	-4,91 %
12/2048	1.200,00 €	27.600,00 €	68.940,76 €	84.033,93 €	16.300,21 €	7,26 %	8,71 %	-4,92 %
12/2049	1.200,00 €	28.800,00 €	74.764,37 €	91.907,34 €	16.646,36 €	7,22 %	8,66 %	-4,93 %
12/2050	1.200,00 €	30.000,00 €	80.931,01 €	100.333,55 €	16.971,83 €	7,18 %	8,61 %	-4,94 %
12/2051	1.200,00 €	31.200,00 €	87.457,61 €	109.346,23 €	17.277,51 €	7,14 %	8,56 %	-4,95 %
12/2052	1.200,00 €	32.400,00 €	94.361,92 €	118.980,95 €	17.564,27 €	7,11 %	8,51 %	-4,97 %
12/2053	1.200,00 €	33.600,00 €	101.662,48 €	129.275,28 €	17.832,92 €	7,07 %	8,46 %	-4,98 %
12/2054	1.200,00 €	34.800,00 €	109.378,66 €	140.268,96 €	18.084,24 €	7,03 %	8,41 %	-4,99 %
12/2055	1.200,00 €	36.000,00 €	117.530,75 €	152.003,96 €	18.319,00 €	7,00 %	8,37 %	-5,01 %
12/2056	1.200,00 €	37.200,00 €	126.139,91 €	164.524,61 €	18.537,91 €	6,96 %	8,32 %	-5,02 %
12/2057	1.200,00 €	38.400,00 €	135.228,30 €	177.877,73 €	18.741,67 €	6,93 %	8,28 %	-5,03 %
12/2058	1.200,00 €	39.600,00 €	144.819,05 €	192.112,73 €	18.930,94 €	6,89 %	8,24 %	-5,05 %
12/2059	1.200,00 €	40.800,00 €	154.936,35 €	207.281,86 €	19.106,36 €	6,86 %	8,20 %	-5,06 %
12/2060	1.200,00 €	42.000,00 €	165.605,48 €	223.440,27 €	19.268,54 €	6,83 %	8,16 %	-5,08 %

Los datos facilitados en este documento deben ser considerados por el usuario exclusivamente a título informativo y orientativo, sin efecto ni valor obligacional. La información de los productos reseñados puede variar en consultas futuras por su propia naturaleza fluctuante. La información y datos reseñados no suponen oferta, invitación de suscripción ni recomendación de adquisición, ni deben constituir la base para la toma de decisiones de inversión, siendo nuestra recomendación que el usuario verifique que todos los datos son completos y correctos, antes de tomar una decisión de inversión. En ningún caso constituye garantía de rentabilidad ni promesa de rentabilidad futura, siendo responsabilidad del cliente las decisiones de ahorro / inversión adoptadas. Tampoco debe tomarse como referencia la rentabilidad pasada del producto o inversión ya que ello no implica que se comporte de igual forma en el futuro. AXAAurora Vida S.A, AXAPENSIONES S.A. ENTIDAD GESTORA DE FONDOS DE PENSIONES y Afi como fuente de información financiera declinan toda responsabilidad por el uso que pueda derivarse de la utilización de este informe.

AÑO	APORTACIÓN	APORTACIÓN ACUMULADA	IMPORTE			RENTABILIDAD		
			ESCENARIO MODERADO	ESCENARIO FAVORABLE	ESCENARIO DESFAVORABLE	ESCENARIO MODERADO	ESCENARIO FAVORABLE	ESCENARIO DESFAVORABLE
12/2061	1.200,00 €	43.200,00 €	176.852,85 €	240.646,16 €	19.418,06 €	6,80 %	8,12 %	-5,09 %
12/2062	1.200,00 €	44.400,00 €	188.706,06 €	258.961,00 €	19.555,49 €	6,76 %	8,08 %	-5,11 %
12/2063	1.200,00 €	45.600,00 €	201.193,94 €	278.449,68 €	19.681,35 €	6,73 %	8,04 %	-5,12 %
12/2064	1.200,00 €	46.800,00 €	214.346,62 €	299.180,67 €	19.796,17 €	6,70 %	8,00 %	-5,14 %
12/2065	1.200,00 €	48.000,00 €	228.195,59 €	321.226,25 €	19.900,43 €	6,67 %	7,97 %	-5,15 %
12/2066	1.200,00 €	49.200,00 €	242.773,70 €	344.662,70 €	19.994,61 €	6,64 %	7,93 %	-5,17 %
12/2067	1.200,00 €	50.400,00 €	258.115,31 €	369.570,51 €	20.079,15 €	6,62 %	7,90 %	-5,19 %
12/2068	1.200,00 €	51.600,00 €	274.256,29 €	396.034,61 €	20.154,49 €	6,59 %	7,86 %	-5,20 %
12/2069	1.200,00 €	52.800,00 €	291.234,11 €	424.144,60 €	20.221,05 €	6,56 %	7,83 %	-5,22 %
12/2070	1.200,00 €	54.000,00 €	309.087,88 €	453.995,02 €	20.279,20 €	6,53 %	7,80 %	-5,24 %
12/2071	1.200,00 €	55.200,00 €	327.858,48 €	485.685,58 €	20.329,34 €	6,51 %	7,76 %	-5,25 %
12/2072	1.200,00 €	56.400,00 €	347.588,57 €	519.321,46 €	20.371,82 €	6,48 %	7,73 %	-5,27 %
12/2073	1.200,00 €	57.600,00 €	368.322,71 €	555.013,60 €	20.407,00 €	6,46 %	7,70 %	-5,29 %
12/2074	1.200,00 €	58.800,00 €	390.107,41 €	592.879,00 €	20.420,23 €	6,43 %	7,67 %	-5,31 %
12/2075	1.200,00 €	60.000,00 €	412.991,24 €	633.041,03 €	20.390,86 €	6,41 %	7,64 %	-5,35 %

** La evolución esperada de la inversión es una simulación informativa que ha sido calculada en base al comportamiento histórico de la misma siguiendo la metodología PRIIPs. En ningún caso esta rentabilidad debe ser entendida como una TAE. Las rentabilidades futuras se han estimado mediante el cálculo de subintervalos iguales o inferiores en extensión a la duración del período de mantenimiento, pero iguales o superiores a un año. Las cifras presentadas están netas de gastos. Para las proyecciones se han utilizado los gastos máximos del producto, pudiendo ser menores los gastos aplicados en su contrato. Consulte el documento de datos fundamentales antes de tomar una decisión de inversión. No se muestran las rentabilidades en los periodos iniciales si son inferiores a 12 meses.

No es posible aplicar a partir del año 21 (12/2046) la metodología PRIIPs debido a que no se dispone de la suficiente profundidad histórica de los datos de mercados. Para poder proyectar su inversión a partir del año 21 (12/2046) se ha asumido un comportamiento lineal de la última rentabilidad futura disponible.

Los datos facilitados en este documento deben ser considerados por el usuario exclusivamente a título informativo y orientativo, sin efecto ni valor obligacional. La información de los productos reseñados puede variar en consultas futuras por su propia naturaleza fluctuante. La información y datos reseñados no suponen oferta, invitación de suscripción ni recomendación de adquisición, ni deben constituir la base para la toma de decisiones de inversión, siendo nuestra recomendación que el usuario verifique que todos los datos son completos y correctos, antes de tomar una decisión de inversión. En ningún caso constituye garantía de rentabilidad ni promesa de rentabilidad futura, siendo responsabilidad del cliente las decisiones de ahorro / inversión adoptadas. Tampoco debe tomarse como referencia la rentabilidad pasada del producto o inversión ya que ello no implica que se comporte de igual forma en el futuro. AXAAurora Vida S.A, AXAPENSIONES S.A. ENTIDAD GESTORA DE FONDOS DE PENSIONES y Afi como fuente de información financiera declinan toda responsabilidad por el uso que pueda derivarse de la utilización de este informe.



Monthly Review

Edición de diciembre

Los mercados

**-0,1%**

S&P 500

2,2%

Euro Stoxx 50

2,2%

FTSE 100

0,3%

CAC 40

2,7%*

DAX 30

0,8%

BEL 20

3,7%*

FTSE MIB

5,7%

IBEX 35

0,9%*

TOPIX

Fuente: Bloomberg 31.12.2025, rentabilidades en moneda local
*30.12.2025

En breve



- ★ La batalla corporativa por Warner Bros Discovery.
- ★ Una Fed estadounidense dividida rebaja los tipos de interés.
- ★ La Comisión Europea multa a X, de Elon Musk.

Lo más destacado



MERCADOS

El drama continúa en Warner Brothers

A finales del año pasado, Warner Bros Discovery (WBD), conocida por producciones como la serie Harry Potter, anunció que se ponía en venta. A principios de diciembre dio a conocer la venta prevista de su estudio cinematográfico y del servicio de streaming HBO a Netflix por 83 000 millones de dólares. Paramount Skydance, propietaria de marcas como MTV y CBS, lanzó entonces una opa hostil por un importe de 108 000 millones de dólares. El consejo de administración de WBD instó a los accionistas a rechazar la oferta de Paramount, alegando riesgos significativos. Consideran que la oferta de Netflix implica una estructura de financiación más clara y menos riesgos normativos, así como un valor superior para los accionistas. Paramount es propiedad de David Ellison, hijo del multimillonario tecnológico de Oracle y partidario del presidente Trump, Larry Ellison.



POLÍTICA MONETARIA

Todo cambia en una Fed dividida

La Reserva Federal (Fed) aprobó con 9 votos a favor y 3 en contra rebajar los tipos 25 puntos básicos (pb) en su reunión de diciembre, la tercera bajada del año del banco central. Sin embargo, la decisión dividida puso de relieve la incertidumbre sobre las perspectivas económicas, ya que la inflación se mantiene alta a pesar de que el mercado laboral muestra signos de debilitamiento. El «gráfico de puntos» de la Fed siguió apuntando a una sola bajada de tipos en 2026 y otra en 2027. El presidente de la Fed, Jerome Powell, dejará el cargo cuando concluya su segundo mandato en mayo de 2026, y se espera que el presidente Donald Trump anuncie a su sucesor a principios del nuevo año.

Estos materiales tienen carácter meramente informativo y tienen por objeto ayudar a los lectores a conocer mejor los mercados financieros y la gestión de inversiones. Están dirigidos a empleados, distribuidores, clientes reales y potenciales del Grupo AXA. Estos materiales no son un asesoramiento en materia de inversiones ni constituyen una oferta o invitación a comprar o vender, o a participar de cualquier otra manera, en la estrategia o actividad de la inversión. El contenido se basa en fuentes de información consideradas fiables en el momento de su redacción. La información que se presenta puede cambiar sin previo aviso. AXA IM no presenta garantía o manifestación explícita o implícita alguna en relación con la veracidad, idoneidad o integridad de la información presentada. Todos los derechos están reservados. Sin el previo consentimiento del titular del derecho de reproducción, queda prohibido publicar, copiar, enviar por correo electrónico o almacenar en un sistema informático esta publicación, en parte o en su totalidad, cualquiera que sea la forma o el medio (mecánico, por fotocopia, grabación de otro modo). Estos materiales fueron elaborados en Reino Unido por AXA Investment Managers UK Limited, autorizada y regulada por la Autoridad de Conducta Financiera del Reino Unido. Registrada en Inglaterra y Gales con el número: 01431068. Domicilio social: 22 Bishopsgate London EC2N 4BQ. En otras jurisdicciones, este documento lo emiten las entidades filiales de AXA Investment Managers SA en esos países.



TECNOLOGÍA

La Comisión Europea pone a X en el punto de mira

La Comisión Europea ha multado a la plataforma de redes sociales X, anteriormente Twitter, propiedad de Elon Musk, con 120 000 millones de euros por numerosas infracciones de la Ley de servicios digitales de la UE. Aunque la ley entró en vigor en 2022, esta es la primera medida coercitiva, lo que ha enfurecido al multimillonario propietario de la plataforma y podría complicar las relaciones con la administración Trump. La Comisión ha citado la falta de transparencia en torno a la publicidad de la plataforma y un sistema de verificación con marca azul «engañoso» que otorga automáticamente el estatus de verificado a los suscriptores premium de X. Se siguen investigando otras presuntas infracciones, entre ellas las relacionadas con los algoritmos utilizados para promocionar y amplificar el contenido de la plataforma.



INVERSIÓN RESPONSABLE

La UE retira la prohibición de los motores de combustión para 2035

Cediendo a la intensa presión de los fabricantes de automóviles, especialmente en Alemania e Italia, la UE ha retirado su histórica prohibición de los vehículos con motor de combustión para 2035. Ha introducido nuevas normas que facilitan a los fabricantes de automóviles el cumplimiento de sus objetivos de emisiones de carbono para 2030, al promediar sus reducciones entre 2030 y 2032. El objetivo de reducción de emisiones para 2030 para las furgonetas también se ha reducido del 50 % al 40 %. Los grupos ecologistas condenaron los cambios, mientras que países como Suecia y España destacaron que la medida envía un mensaje equivocado y crea incertidumbre en el mercado, lo que da a China una ventaja aún mayor en la carrera de los vehículos eléctricos.

En el radar



- ★ A pesar de unas perturbaciones sin precedentes en los mercados y la volatilidad relacionada con los aranceles, los principales índices de referencia alcanzaron una serie de nuevos máximos históricos en 2025, y el auge del gasto en inteligencia artificial desencadenó una fiebre inversora. ¿Seguirá creciendo el entusiasmo por la IA en 2026 o se desinflará?
- ★ Dado que parece estar afianzándose una desaceleración económica generalizada en la segunda economía más grande del mundo, ¿de qué herramientas dispone Pekín para restaurar la confianza de los consumidores y los inversores en el nuevo año?
- ★ La guerra en Ucrania continúa, con víctimas en ambos bandos. A pesar de los continuos enfrentamientos militares, los esfuerzos diplomáticos liderados por EE. UU. para negociar un acuerdo de paz han alentado un optimismo prudente. ¿Puede haber una paz duradera entre Rusia y Ucrania?

Exigencias y Necesidades

Exigencias y Necesidades

1. Especifique cuando va a necesitar su dinero:

- ☐ No necesito disponer de mi dinero en el medio/largo plazo (Más de 5 años).
- ☐ Necesito poder disponer de mi dinero en cualquier momento.
-

2. Especifique con cuál de las siguientes posibilidades de inversión se identifica:

- ☐ No deseo asumir ningún riesgo en la inversión.
- ☐ Puedo asumir cierto riesgo en la inversión a cambio de ganancias potenciales.
-

3. Especifique la finalidad de su inversión.

- ☐ Ahorro.
- ☐ Inversión.
-

4. ¿Tiene actualmente concedida una invalidez o la está tramitando, o padece alguna enfermedad grave o crónica, física o psíquica: cardiovascular, neurológica, oncológica, diabetes y/o depresión?

- ☐ Sí.
- ☐ No.

Análisis de idoneidad

Bloque 1: Objetivo de inversión

1. Especifique el horizonte temporal de su inversión, considerando posibles compromisos de pago que tenga previstos:

- ☐ Medio Plazo (Hasta 5 años y 1 día).
- ☐ Largo Plazo (Entre 5 y 10 años).
- ☐ Muy Largo Plazo (Más de 10 años).
- ☐ No voy a necesitar el dinero.

2. PF: Especifique el intervalo de edad en el que se encuentra / PJ: Especifique el intervalo de antigüedad de su empresa:

- ☐ PF: Más de 75 años / PJ: Menos de 1 año.
- ☐ PF: Entre 56 y 75 años / PJ: Entre 1 y 5 años.
- ☐ PF: Entre 35 y 55 años / PJ: Entre 5 y 10 años.
- ☐ PF: Menos de 35 años / PJ: Más de 10 años.

3. Especifique con cuál de las siguientes posibilidades de inversión se identifica:

- ☐ Ganancias reducidas asumiendo cierto riesgo.
- ☐ Ganancia potencial del 10% con pérdida potencial del 5%.
- ☐ Ganancia potencial del 30% con pérdida del 10%.
- ☐ Ganancias máximas sin limitar las pérdidas potenciales.

4. Mi objetivo más importante en la inversión es...

- ☐ Mantener el capital asumiendo poco riesgo.
- ☐ Hacer crecer el capital invertido por encima de la inflación.
- ☐ Equilibrio entre crecimiento de capital y cierto riesgo.
- ☐ Incrementar el capital invertido lo más rápido posible.

5. Si el valor de su inversión baja...

- ☐ Vendería inmediatamente la totalidad de la inversión.
- ☐ Vendería sólo parte de mi inversión.
- ☐ Consultaría qué decisión tomar.
- ☐ No vendería sabiendo que a largo plazo puedo ganar más.

Bloque 2: Conocimientos y Experiencia Inversora

1. Especifique el nivel de estudios:

- ☐ No tengo estudios.
 - ☐ Estudios básicos.
 - ☐ Estudios superiores.
 - ☐ Estudios de Post-grado.
-

2. Conocimientos financieros:

- ☐ Ninguno.
 - ☐ Básicos.
 - ☐ Medio alto.
 - ☐ Altos.
-

3. Especifique la naturaleza de las inversiones realizadas durante los dos últimos años:

- ☐ No he realizado inversiones.
 - ☐ Depósitos y seguros de ahorro con capital garantizado.
 - ☐ Fondos de inversión monetarios, de renta fija o de renta variable, unit linked.
 - ☐ Otros fondos de inversión, participaciones preferentes, derivados y otros productos estructurados.
-

4. Especifique cuál es su profesión actual o anteriores:

- ☐ Sin profesión definida.
 - ☐ Trabajador asalariado.
 - ☐ Soy empresario, profesional liberal, directivo o ejecutivo de empresa o funcionario de grado superior.
 - ☐ He ejercido algún cargo profesional relacionado con Mercados financieros (incluido departamento financiero).
-

5. Especifique los productos bancarios o de inversión con los que está familiarizado:

- ☐ Cuentas, depósitos, deuda pública, seguros de ahorro con capital garantizado.
- ☐ Planes de pensiones.
- ☐ Planes de pensiones y fondos de inversión monetarios, de renta fija o renta variable, unit linked.
- ☐ Otros fondos de inversión, participaciones preferentes, derivados y otros productos estructurados.

Bloque 3: Situación/Capacidad Financiera Cliente

1. PF: Especifique el tramo de nivel de ingresos en el que se encuentra. / PJ: Especifique el tramo de nivel de facturación de su compañía:

- ☐ PF: < 20.000 euros/año / PJ: < 500.000 euros/año.
 - ☐ PF: Entre 20.000 y 60.000 euros/año / PJ: Entre 500.000 y 3 millones de euros/año.
 - ☐ PF: Entre 60.000 y 300.000 euros/año / PJ: Entre 3 y 30 millones de euros/año.
 - ☐ PF: Mas de 300.000 euros/año / PJ: Más de 30 millones.
-

2. Especifique respecto a sus ingresos totales: % que representa su sueldo (PF) o la actividad económica de la empresa (PJ) en sus ingresos mensuales totales:

- ☐ > 75%.
 - ☐ Entre el 50% y 75%.
 - ☐ Entre 25% y 50%.
 - ☐ < 25%.
-

3. Especifique el % que suponen sus compromisos recurrentes de pago en función de su renta mensual:

- ☐ > 50%.
 - ☐ Entre 35% y 50%.
 - ☐ Entre 10% y 35%.
 - ☐ Menos del 10%.
-

4. Especifique el plazo temporal en el que va a necesitar de liquidez como respuesta a sus compromisos financieros:

- ☐ Menos de 6 meses.
 - ☐ Entre 6 meses y 2 años.
 - ☐ Entre 2 y 5 años.
 - ☐ No preveo necesitar liquidez.
-

5. ¿Cuánto suponen, en %, sus activos líquidos en cartera, cuentas, depósitos a corto plazo y efectivo respecto a esta inversión y el resto de inversiones?

- ☐ < 20%.
- ☐ Entre 20% y 50%.
- ☐ Entre 50% y 100%.
- ☐ Más del 100%.

Bloque 4: Preferencias de sostenibilidad

1. ¿Tiene usted preferencias de sostenibilidad para el producto que desea adquirir?

- ☐ Sí
- ☐ No
-

2. ¿En qué medida y sobre qué tipo de inversión estaría interesado?

- ☐ Inversiones sostenibles según el Reglamento de Taxonomía
- ☐ Inversiones sostenibles según el Reglamento SFDR
- ☐ Inversiones que tengan en consideración PIAS
- ☐ Una combinación de las anteriores
-

3. Si opta por tener inversiones sostenibles, le gustaría que su producto tuviera en consideración:

- ☐ Criterios sociales
- ☐ Criterios medioambientales sostenibles alineados con Taxonomía o SFDR
-

4. En el caso de inversiones medioambientales sostenibles, ¿en qué proporción mínima le gustaría que su producto tuviera en cuenta dichos factores?

- ☐ Hasta un 10% de inversión sostenible
- ☐ Más de un 10% de inversión sostenible
- ☐ No necesariamente un porcentaje mínimo
-

5. En caso de PIAS, indique si tiene alguna preferencia sobre:

- ☐ Factores medioambientales
- ☐ Factores sociales y laborales, derechos humanos y anticorrupción

Este documento se ha realizado a partir de los datos facilitados por usted y en ningún caso constituye garantía de rentabilidad ni promesa de rentabilidad futura, siendo responsabilidad del cliente las decisiones de ahorro/ inversión adoptadas. Tampoco debe tomarse como referencia la rentabilidad pasada de los productos o inversiones ya que ello no implica que se comporten de igual forma en el futuro. Así mismo, las rentabilidades y valores proyectados de los activos subyacentes se han estimado sin tener en cuenta los gastos que se aplican a los contratos. Para mayor información relativa al funcionamiento y normas de contratación de los productos, debe consultar la nota informativa y el documento de datos fundamentales (DDF) del producto asociado a la presente propuesta facilitada por su Mediador.

La información contenida en el mismo no debe ser divulgada a terceros ni procederse a su reproducción total o parcial.

AXA Seguros declina toda responsabilidad por el uso incorrecto o inadecuado de la información contenida en el presente documento.

Información básica sobre privacidad

Responsable del tratamiento

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

Finalidades y bases de legitimación del tratamiento

- Calcular el presupuesto solicitado y gestiones posteriores asociadas a la suscripción del contrato de seguro y su contacto posterior por cualquier medio habilitado, en base a la ejecución de la relación precontractual.
- Realizar las valoraciones y comprobaciones de riesgo para el cálculo de la prima de su póliza de seguro, en base a la ejecución de la relación precontractual.
- Llevar a cabo las pertinentes verificaciones y comprobaciones para evaluar el posible fraude en el momento precontractual de la póliza, en base al interés legítimo de AXA.

Categoría de los datos

La categoría de datos objeto del tratamiento son los aportados directamente por usted, así como otros obtenidos de fuentes terceras: ficheros de solvencia patrimonial, crédito y propios del sector asegurador.

Derechos

Puede ejercitar en cualquier momento los derechos de acceso, rectificación, supresión, limitación del tratamiento, portabilidad de los datos, revocación del consentimiento, e inclusive el derecho de oposición al tratamiento de sus datos.

Procedencia

Facilitados por el solicitante del presupuesto. Obtenidos sobre el comportamiento de navegación. Recabados de ficheros sobre solvencia patrimonial y crédito y ficheros amparados en códigos tipo del sector.

Información adicional

Más información adicional y detallada disponible en la Política de privacidad de la web, <https://www.axa.es/acerca-axa/enlaces-politica-de-privacidad>



Datos generales

Cód. Distribuidor	Cód. Oficina	Cód. Producto	Fecha efecto (cumplimentar en la emisión)	Tipo de Orden	Nº Póliza
758649	0037	4215		<input checked="" type="checkbox"/> Aportación nueva <input type="checkbox"/> Cambio de opción de inversión	

Datos del solicitante*

Nombre	Primer apellido	Segundo apellido
DNI/NIF	Domicilio habitual	Nº Piso (otros)
Población	C.P.	Provincia
Fecha de nacimiento	Sexo	Profesión
País de residencia fiscal**	Nivel de ingresos	Origen de los fondos (*ver dorso)
Teléfono fijo	Teléfono móvil	Email

*¿Es usted ciudadano de los EEUU o tiene residencia fiscal en EEUU? ☐ Sí ☒ No
** Cumplimentar en caso de nacionalidad distinta a la española.
En caso de respuesta afirmativa a cualquiera de las cuestiones anteriores, se procederá a la identificación de dichas personas, debiendo cumplimentar y firmar, en su caso, los anexos correspondientes.

Datos del segundo solicitante*

Nombre	Primer apellido	Segundo apellido
DNI/NIF	Domicilio habitual	Nº Piso (otros)
Población	C.P.	Provincia
Fecha de nacimiento	Sexo	Profesión
País de residencia fiscal**	Nivel de ingresos	Origen de los fondos (*ver dorso)
Teléfono fijo	Teléfono móvil	Email

Datos de la persona a asegurar (si es distinta al solicitante)

Nombre	Primer apellido	Segundo apellido
DNI/NIF	Domicilio habitual	Nº Piso (otros)
Población	C.P.	Provincia
Fecha de nacimiento	Sexo	Profesión
Teléfono fijo	Teléfono móvil	Email
		País de residencia fiscal

Beneficiarios

En caso de fallecimiento: salvo indicación expresa del solicitante, el orden preferente y excluyente será 1º el cónyuge no separado legalmente, 2º los hijos, 3º herederos legales.

Nombre	Primer apellido	Segundo apellido
DNI/NIF	Teléfono móvil	



Modalidad del seguro

<input checked="" type="checkbox"/> Prima periódica	<input type="checkbox"/> Prima única
Capital de fallecimiento	<input checked="" type="checkbox"/> 5.000 euros <input type="checkbox"/> 10.000 euros
Modalidad prima periódica	<div><div>Aportaciones</div><div><input type="checkbox"/> Crecimiento geométrico <input type="text"/> % <input type="checkbox"/> Crecimiento aritmético <input type="text"/> % <input checked="" type="checkbox"/> Constante</div></div> <div><div>Forma de pago</div><div><input checked="" type="checkbox"/> Mensual <input type="checkbox"/> Trimestral <input type="checkbox"/> Semestral <input type="checkbox"/> Anual</div></div>
Crecimiento: entre 1 % y 5 %	

Prima y forma de pago

Prima (indicar aportación total / anual)	Importe 1º recibo
<input type="text" value="1.200,00"/> €	<input type="text" value="100,00"/> €
<input checked="" type="checkbox"/> Domiciliación bancaria <input type="checkbox"/> Transferencia bancaria a favor de AXA Aurora Vida (obligatorio para primas únicas superiores a 30.000 €)	
Todos los recibos por domiciliación bancaria, 1º y sucesivos se enviarán al cobro el mismo día de cada mes o siguiente día hábil dos días hábiles antes de la fecha de efecto de acuerdo a la periodicidad del contrato.	
Domiciliación bancaria en cuenta de la que soy titular: (al emitirse la póliza, se enviará al cliente el correspondiente mandato SEPA, que deberá devolver firmado junto con la póliza)	
País Dígito Cód. IBAN <input type="text" value="ES 98"/> Cód. Entidad <input type="text" value="0081"/> Cód. Oficina <input type="text" value="1226"/> D.C. <input type="text" value="63"/> Número de cuenta <input type="text" value="0001019710"/>	

Opciones de inversión

(En caso de cambio de opción de inversión, marcar únicamente la opción destino)

Cartera modelo:

Código	Nombre del fondo	Divisa	ISIN	Peso*
<input checked="" type="checkbox"/> 1650	AXA WF EURO STRATEGIC BONDS "E" AC	<input type="text" value="EUR"/>	<input type="text" value="LU0251660279"/>	<input type="text" value="24,00"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> 1651	AXA WF GLOBAL AGGREGATE BONDS E EUR	<input type="text" value="EUR"/>	<input type="text" value="LU0266008472"/>	<input type="text" value="13,00"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> 1652	AXA WF EURO CREDIT TOTAL RETURN "E" (EUR) ACC	<input type="text" value="EUR"/>	<input type="text" value="LU1164220854"/>	<input type="text" value="13,00"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> 1653	AXA WF FRAMLINGTON SUSTAINABLE EUROPE	<input type="text" value="EUR"/>	<input type="text" value="LU0389656033"/>	<input type="text" value="10,00"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> 1654	FIDELITY AMERICA E EUR ACC	<input type="text" value="EUR"/>	<input type="text" value="LU0115759606"/>	<input type="text" value="10,00"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> 1655	AXA WF US RESPONSIBLE GROWTH "E" (EUR) ACC	<input type="text" value="EUR"/>	<input type="text" value="LU0361792525"/>	<input type="text" value="10,00"/> %
<input checked="" type="checkbox"/> 1656	JPM GLOBAL SELECT EQUITY "A" (EUR)	<input type="text" value="EUR"/>	<input type="text" value="LU0157178582"/>	<input type="text" value="20,00"/> %
<input type="checkbox"/> <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %
<input type="checkbox"/> <input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/> %

El importe de las aportaciones se invertirá 100 % en la opción u opciones seleccionadas. En esta modalidad de seguro el tomador asume en todo momento el riesgo de la inversión.

Origen de los fondos*

1. Salarios y/o rentas profesionales.

2. Pensión y renta privada.

3. Ingresos de valores mobiliarios (acciones, obligaciones, SICAV,...).

4. Rentas inmobiliarias.

5. Venta vivienda.

6. Herencia.

7. Premios.

8. Otros ingresos (a precisar imperativamente en **texto origen de los fondos**).

Información del cliente persona física

Si es jubilado y el valor de su inversión en AXA proviene de otra entidad financiera:

Actividad o negocio que dio origen a ese patrimonio:

Importe estimado obtenido por la misma (en €):

Es trabajador autónomo ☐ Sí ☐ No

Si es jubilado y la inversión en AXA proviene de ahorros durante su vida laboral, indique:

Última empresa y antigüedad en la misma:

País de segunda nacionalidad:

El cliente conoce que AXA puede ser requerida por cualquier organismo oficial de aquel país o países donde fuera residente fiscal o tuviera alguna responsabilidad de carácter tributario. Doy mi expreso consentimiento a que AXA facilite la citada información con el exclusivo propósito de cumplir con las obligaciones impuestas por las leyes y/o regulaciones normativas en sentido amplio de aquellos países.

El cliente manifiesta que los datos recogidos son veraces a fecha de la firma de este documento. Asimismo, el cliente se compromete a notificar a la entidad aseguradora cualquier cambio en los datos arriba relacionados proporcionando al grupo AXA una declaración actualizada en un período de 30 días a partir de dicho cambio de circunstancias.



Información sobre privacidad

Responsable del tratamiento

Le informamos de que sus datos personales serán tratados por AXA Aurora Vida, S.A. de Seguros y Reaseguros (en adelante, AXA o la Entidad), como responsable del tratamiento, con domicilio social en C/ Alameda de Urquijo, 78 Planta Baja, 48013 Bilbao.

Para velar por el leal y transparente tratamiento de sus datos personales, AXA cuenta con un Delegado de Protección de Datos, con quién podrá contactar en DPOAXA@axa.es.

Finalidades y bases de legitimación del tratamiento

El tratamiento de sus datos personales se realizará con las siguientes finalidades:

- Gestionar la solicitud de su seguro y llevar a cabo el contacto, por medios electrónicos o mediante atención telefónica posterior, para poder continuar con la suscripción del seguro y prestarle la ayuda que necesite para completar su proceso de suscripción posterior. En caso de no facilitar los datos, no podremos gestionar su solicitud.
 - La base de legitimación es la formalización, ejecución y gestión de la solicitud del seguro solicitado por usted, en los términos que se detalle en las condiciones precontractuales (artículo 6.1.b RGPD).

Dichos datos son necesarios para ofrecerle una tarifa o prima lo más ajustada a su situación real, así como para la prestación de las coberturas que contrate, de acuerdo con el cumplimiento de obligaciones legales, conforme al artículo 6.1.c RGPD y el artículo 8.1 de la Ley Orgánica 3/2018, de 5 de diciembre, de Protección de Datos Personales y garantía de los derechos digitales en conexión con la propia normativa del sector asegurador, Ley 50/1980, de 8 de octubre, de Contrato de Seguro.
- Realizar las valoraciones, selecciones, comprobaciones y tarificaciones de riesgo para el cálculo de la prima de su póliza de seguro. Este proceso ayuda a tomar decisiones justas y responsables sobre la prima de su seguro. Así pues, dicha prima será menor cuanto más favorables sean los datos obtenidos de las categorías de información utilizadas para calcularla, y ocurrirá lo contrario cuanto menos favorables sean estos datos.
 - La base de legitimación es la aplicación de medidas precontractuales, a petición de usted (artículo 6.1.b RGPD) y el cumplimiento de obligaciones legales, conforme al artículo 6.1.c RGPD y el artículo 8.1 de la Ley Orgánica 3/2018, de 5 de diciembre, de Protección de Datos Personales y garantía de los derechos digitales en conexión con la propia normativa del sector asegurador, Ley 50/1980, de 8 de octubre, de Contrato de Seguro, que impone a las compañías aseguradoras la obtención de la información necesaria para la valoración del riesgo y determinación de la prima.

Este proceso de tarificación y valoración del riesgo se podrá llevar a cabo mediante procesos automatizados, incluida la elaboración de perfiles, y mediante un análisis de técnica estadístico-actuarial que determine su perfil de riesgo. Si bien, en los supuestos en los que utilicemos procesos automatizados, usted tendrá derecho a: obtener intervención de una persona de AXA para evaluar su situación, expresar su punto de vista e interponer una reclamación cuando no esté conforme.

Igualmente, AXA comprueba periódicamente los métodos para el cálculo de la prima de los seguros que ofrece a los interesados a fin de garantizar que siguen siendo justos, efectivos e imparciales. Sobre esta información, aplicaremos un algoritmo que nos indicará el riesgo asociado a su proyecto de seguro.
 - Adicionalmente, podremos consultar la información que conste en nuestras Bases de Datos y de las del resto de entidades del Grupo AXA en base al interés legítimo de AXA, para realizar las comprobaciones que nos permitan determinar el riesgo en relación con la información aportada por usted, la derivada de relaciones previas con las distintas entidades del Grupo AXA, y el producto solicitado.
- Realización de un cuestionario de salud para determinar el alcance las coberturas y las exclusiones de su póliza, facilitando una adecuada y precisa valoración del riesgo.
 - La base de legitimación es la aplicación de medidas precontractuales, a petición de suya (artículo 6.1.b RGPD) y el cumplimiento de obligaciones legales, conforme al artículo 6.1.c RGPD y el artículo 8.1 de la Ley Orgánica 3/2018, de 5 de diciembre, de Protección de Datos Personales y garantía de los derechos digitales en conexión con la propia normativa del sector asegurador (Ley 50/1980, de 8 de octubre, de Contrato de Seguro), que impone al Tomador y Asegurados el deber de declarar, de acuerdo al cuestionario de salud, las circunstancias conocidas por él que pudieran influir en la valoración del riesgo y determinación de la prima.
 - Adicionalmente, en relación con la base anterior, AXA se encuentra amparada en el interés legítimo para prevenir el fraude y evitar prácticas anómalas que puedan provocar perjuicios económicos o reputacionales, así como en la detección de circunstancias que pudieran influir en la valoración del riesgo.
- Llevar a cabo las pertinentes verificaciones y comprobaciones que permitan evaluar el posible fraude en el momento precontractual de la póliza, así como para evaluar su solvencia.
 - La base de legitimación es el cumplimiento de obligaciones legales, conforme al artículo 6.1.c RGPD y el artículo 8.1 de la Ley Orgánica 3/2018, de 5 de diciembre, de Protección de Datos Personales y garantía de los derechos digitales en conexión con la propia normativa del sector asegurador, Ley 50/1980, de 8 de octubre, de Contrato de Seguro y para evitar perjuicios y consecuencias negativas para usted se han adoptado medidas técnicas y organizativas para reforzar la confidencialidad y seguridad de esta información y el cumplimiento de una obligación legal, en particular, los artículos 66 y 100 de la Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras; en relación con la identificación, medición y valoración del riesgo, así como la prevención del fraude.

Para ello, y de acuerdo con las políticas internas de AXA, se realizan análisis de la preexistencia de impagos o actividades irregulares, tanto en relación con la Compañía como con otras entidades (a través de la consulta de ficheros comunes para la evaluación de la solvencia patrimonial y crédito o de los ficheros comunes para la gestión y prevención del fraude).
 - Adicionalmente, en relación con la base anterior, AXA se encuentra amparada en el interés legítimo para prevenir el fraude y evitar prácticas anómalas que puedan provocar perjuicios económicos o reputacionales.
- Llevar a cabo las pertinentes verificaciones y comprobaciones que permitan evaluar la prevención de blanqueo de capitales y financiación del terrorismo.
 - La base de legitimación es el cumplimiento de las obligaciones legales de AXA, como sujeto obligado por la Ley 10/2010, de 28 de abril, de prevención del blanqueo de capitales y de la financiación del terrorismo, por lo que verificará los datos personales y los comunicará a los organismos competentes, en cumplimiento de lo dispuesto en esta normativa.
 - Adicionalmente, en relación con la base anterior, AXA se encuentra amparada en el interés legítimo para prevenir el blanqueo de capitales, así como, evitar prácticas anómalas que puedan provocar perjuicios económicos o reputacionales.
- Elaboración de perfiles con fines actuariales y de análisis de mercado.
 - La base de legitimación es la Ley 20/2015, de 14 de julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras ("LOSSEAR") y la ejecución del contrato de seguro AXA podrá consultar ficheros comunes amparados en códigos de conducta del sector asegurador para la elaboración de perfiles con fines estadístico-actuariales necesarios para la determinación del riesgo y de la prima del contrato de seguro, tanto en el momento previo a su contratación como durante la vigencia del mismo, en atención a sus nuevas circunstancias personales o al cambio de la base técnica actuariales.
- Realización de encuestas de calidad u opinión.
 - La base de legitimación es el interés legítimo para controlar la calidad de los servicios y evaluar la satisfacción de sus clientes, AXA podrá dirigirse a usted, por cualquier medio o canal que usted nos haya autorizado, para solicitarle su valoración sobre los productos y servicios ofertados y/o adquiridos y la realización de análisis de esta información para la mejora de los servicios. Este tratamiento responde a la necesidad de adaptar su operativa y los productos y servicios ofertados a las preferencias y expectativas de usted con el compromiso de aumentar la calidad del servicio prestado, para lo que es necesario conocer su opinión. En cualquier momento, usted podrá rechazar dar su valoración, así como comunicar su oposición a ser contactado con esta finalidad.

Categoría de los datos

Desde AXA trataremos las siguientes categorías de datos para alcanzar las finalidades dispuestas a lo largo de esta Política de Privacidad.



Información sobre privacidad (continuación)

Datos facilitados directamente por usted en el boletín:

Toda la información contenida en las categorías de datos expuestas se encuentra detallada a lo largo del boletín cumplimentado por el solicitante del seguro:

- Datos identificativos.
- Datos de contacto.
- Datos socio-demográficos.
- Datos socio-culturales.
- Datos sobre su estado de salud que serán respondidos en el cuestionario médico.

Datos facilitados por usted en otros canales o vías:

- Datos sobre comportamiento e interacción entre las partes:
 - Datos de redes sociales que usted hubiera facilitado directamente a AXA.
 - Datos de navegación en la web o aplicaciones móviles a través de cookie u otros dispositivos de almacenamiento y recuperación de datos: información recabada de la navegación que realice en las mismas, en el caso de que haya aceptado el uso de cookies y tecnologías similares en sus dispositivos.
 - Datos sobre la interacción y el comportamiento del cliente con la compañía: respuestas a encuestas de calidad, quejas y recomendaciones.
 - Datos sobre las transacciones del cliente que revelan información sobre las transacciones financieras, el historial de los productos y servicios.

Datos derivados de la relación entre AXA y usted y extraída de fuentes de terceros:

- Datos financieros y de situación crediticia: Información recabada de ficheros sobre solvencia patrimonial y crédito.
- Datos de ficheros amparados en códigos tipo del sector asegurador.

Destinatarios de los datos

Los datos personales no serán transmitidos a terceros, salvo en los siguientes supuestos:

- Prestadores de servicios profesionales como por ejemplo peritos, así como otros prestadores de servicios tecnológicos, proveedores de bases de datos, y de servicios derivados de la relación contractual, cuando sea necesario para el cumplimiento del contrato de seguro.
- A otras entidades aseguradoras y reaseguradoras para la ejecución y gestión de su solicitud y, en su caso, del contrato de seguro.
- A los organismos públicos o privados relacionados con el sector asegurador con fines estadístico-actuariales y de prevención del fraude, para la selección de riesgos y para la liquidación de prestaciones.

Transferencias internacionales

Le informamos que AXA tiene aprobadas unas Normas Corporativas Vinculantes, se trata de un estándar reconocido internacionalmente que proporciona una adecuada protección en la gestión de los datos de carácter personal en el ámbito de una compañía multinacional. Estas normas han sido aprobadas por 16 autoridades de protección de datos europeas, entre ellas la Agencia Española de Protección de Datos. De una forma más concreta, en dichas normas se establecen unas medidas similares para la protección de datos personales obtenidos en el curso del negocio cuando dichos datos deban transferirse dentro de las compañías del Grupo. Asimismo, en AXA se han adoptado unos compromisos en materia de protección de datos.

Sus datos personales podrán ser comunicados a destinatarios ubicados en países fuera del Espacio Económico Europeo, incluyendo países que no proporcionan un nivel de protección de datos equivalente al de la Unión. Sin embargo, en estos casos, los mismos serán tratados con escrupuloso cumplimiento de la legislación europea y española y, asimismo, se implementarán las garantías que le indicamos a continuación:

Categoría de destinatario	País	Garantía
Entidades del Grupo AXA por ejemplo, AXA Business Services Pvt. Ltd.	India	Normas Corporativas Vinculantes
Prestadores de servicios tecnológicos y de marketing	EEUU	Cláusulas Contractuales Tipo, adoptadas por la Comisión Europea el 4 de junio de 2021 (Texto pertinente a efectos del EEE) (2021/914/UE). Puede consultarlas en la siguiente URL: https://www.boe.es/buscar/doc.php?id=DOUE-L-2021-80739

Derechos del titular de los datos

Como titular de los datos, y en cualquier momento, usted tiene derecho a dirigirse a AXA, Ejercicio de derechos de privacidad - Atención Cliente, calle Emilio Vargas, 6, 28043, Madrid o a la dirección de email buzon.lpd@axa.es, para ejercer los siguientes derechos:

- **Derecho de acceso**
Usted tiene derecho a que AXA, le informe sobre si está tratando o no sus datos personales y, en tal caso, poder acceder a dichos datos y recibir información sobre los fines para los que son tratados, las categorías de datos afectados por el tratamiento, los destinatarios a los que se comunicaron sus datos personales y el plazo previsto de conservación de los datos, entre otra información.
- **Derecho de rectificación y supresión**
Usted tiene derecho a solicitar la supresión de datos personales siempre que se cumplan los requisitos legales de aplicación, y la rectificación de los datos inexactos que le conciernan cuando, entre otros motivos, éstos ya no sean necesarios para los fines para los que fueron recogidos.
- **Derecho a la limitación del tratamiento**
En determinadas circunstancias (por ejemplo, en caso de que el solicitante impugne la exactitud de sus datos, mientras se verifica la exactitud de los mismos), usted puede solicitar que se limite el tratamiento de sus datos personales, siendo estos únicamente tratados para el ejercicio o la defensa de reclamaciones.
- **Derecho de revocación del consentimiento**
También tiene derecho a revocar el consentimiento prestado en cualquier momento.
- **Derecho de oposición total o parcial al tratamiento**
Usted tiene derecho a oponerse al tratamiento en cualquier momento., por motivos relacionados con su situación particular, en caso de que el tratamiento esté basado en nuestro interés legítimo o en el interés legítimo de un tercero (incluyendo el tratamiento que tenga por objeto la mercadotecnia directa y la elaboración de los correspondientes perfilados). En este caso, AXA, cesará en el tratamiento, salvo acreditación de motivos legítimos.
- **Derecho a la portabilidad de sus datos**
Usted tiene derecho a recibir los datos personales que haya facilitado a AXA, en un formato estructurado, común y de lectura mecánica, y a poder transmitirlos a otro responsable del tratamiento sin que el responsable al que se los hubiera facilitado se lo impida, en los supuestos legalmente previstos a estos efectos.



- Decisiones individuales automatizadas

- **Decisiones individuales automatizadas**

Asimismo, además de los derechos mencionados en el contexto de aquellos tratamientos que impliquen la adopción de decisiones automatizadas, incluida la elaboración de perfiles, usted tiene derecho a obtener intervención humana por parte de AXA, a expresar su punto de vista y a impugnar la decisión.

- Otros

Igualmente, cuando se transfieran datos personales a un tercer país o a una organización internacional, tendrá derecho a ser informado sobre cómo se puede acceder u obtener copia de las garantías adecuadas relativas a la transferencia.

Para cualquier duda o cuestión adicional sobre el ejercicio de sus derechos o, en general, sobre el tratamiento de sus datos personales, puede contactar con nuestro Delegado de Protección de datos en DPOAXA@axa.es

Finalmente, usted tendrá derecho a presentar una reclamación ante una autoridad de control nacional (Agencia española de Protección de Datos en C/Jorge Juan, 6. 28001- Madrid o teléfono 91 266 35 17) o autonómica respectiva.

Procedencia de los datos

Junto a la información que usted nos proporciona directamente (por ejemplo, a través de formularios, solicitud de la póliza, etc.), obtendremos información sobre sus hábitos de navegación en caso de que usted consienta. Además, accederemos a ficheros sobre solvencia patrimonial y crédito para obtener información sobre su solvencia. Igualmente, consultaremos ficheros amparados en códigos tipo del sector asegurador con finalidades de evaluación de riesgo y prevención de fraude.

En caso de que los datos facilitados se refieran a otras personas físicas distintas, el solicitante manifiesta de forma expresa haber informado y obtenido el consentimiento previo de aquéllas para el tratamiento de sus datos de acuerdo con las finalidades previstas en la solicitud. En el caso concreto de menores de edad o incapacitado judicialmente, si el solicitante no es el representante legal del menor o incapacitado judicialmente garantiza que cuenta con el consentimiento expreso de éste antes de la firma del presente acuerdo.

Tiempo de conservación de los datos

AXA, conservará sus datos personales tratados en su solicitud de seguro durante 120 días desde que realizó la cotización y posteriormente serán bloqueados durante 2 años para posibles reclamaciones. Transcurridos estos plazos, AXA procederá a su supresión

Como tomador declaro haber contestado con toda sinceridad a las preguntas formuladas por escrito o por teléfono sobre mi estado de salud y reconozco que las respuestas dadas deben servir de base para la valoración del riesgo por AXA, aceptando las consecuencias legales de su omisión o falta de veracidad.

Del mismo modo, reconozco haber recibido antes de la celebración del contrato de seguro toda la información requerida en el art. 96 de la Ley 20/2015, de 14 de Julio, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, el artículo 122 y 124 del Real Decreto 1060/2015, de 20 de Noviembre, de ordenación, supervisión y solvencia de las entidades aseguradoras y reaseguradoras, así como el Documento de Datos Fundamentales, de conformidad con el Reglamento (UE) 1286/2014 del Parlamento Europeo y del Consejo, de 26 de noviembre de 2014, y en su caso, la información contemplada en la Ley 22/2007, de 11 de Julio sobre comercialización a distancia de servicios financieros destinados a consumidores.

Resolución del contrato por irregularidades en la documentación requerida conforme a la Ley 10/2010, de 28 de abril, de Prevención de Blanqueo de Capitales y Financiación del Terrorismo. 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 como consecuencia de este Cuestionario Solicitado debidamente firmado por el Solicitante, si transcurrido el plazo de 10 días desde la comunicación al Tomador de la falta o inexactitud de la documentación requerida explícitamente en este documento o en un momento posterior, conforme a lo exigido por dicha normativa, el Tomador no hubiera procedido a subsanar las citadas irregularidades.

- ☒ Documentación acreditativa de la identidad del tomador (D.N.I., Escritura de constitución de la sociedad, etc.)
- ☐ Documentación acreditativa del origen de la actividad profesional o empresarial (cabecera de la última nómina, copia de la declaración censal en autónomos, etc.)
- ☐ Documentación acreditativa del origen de los fondos (últimas nóminas, escritura de compra venta, última declaración IRPF, IS, etc.)
- ☒ El Solicitante, bajo su responsabilidad, declara que los datos consignados en la el presente solicitud de seguro son ciertos y están actualizados, quedando advertidos de que la falsedad en los mismos podría implicar la comisión de una infracción sancionable.
- ☒ En cumplimiento de los requisitos legales de información previa a la venta, he recibido con suficiente antelación la Nota Informativa y el Documento de Datos Fundamentales (DDF) del producto/s, así como la propuesta de inversión, asociado/s al presente boletín de suscripción.
- ☐ El Solicitante de este documento a pesar de la advertencia de no adecuación del producto o en el caso de no haber facilitado suficiente información solicita proceder con el presente boletín de suscripción.
- ☒ El solicitante declara no tener concedida una invalidez o estar tramitándola, o padecer alguna enfermedad grave o crónica, física o psíquica: cardiovascular, neurológica, oncológica, diabetes y/o depresión.

Advertencia: con el objetivo de que usted tenga el tiempo suficiente para analizar la documentación que se le ha proporcionado y poder tomar una decisión de inversión informada, la emisión del contrato se ejecutará tan pronto como realice usted la transferencia bancaria de la aportación prevista, siempre que hayan transcurrido al menos 24 horas desde la recepción de dicha documentación.

En prueba de conformidad y autorización:

En Alicante a 7 de enero de 2026

El Solicitante de la presente orden de Inversión, acepta desde este acto los resultados económicos derivados de la misma en los términos expresados en las Condiciones Generales y Particulares de la póliza, aún en el caso de que no llegue a formalizarse el contrato.

Firma del Solicitante

Firma del Asegurado

Firma del Distribuidor



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro Legado Activo

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

Legado Activo

Tipo de seguro

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 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 rescates, la rentabilidad positiva o negativa, estará ligada a la evolución de los fondos de inversión afectos a la póliza y a los gastos aplicados sobre el contrato, **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 Asegurado en el momento inicial de contratación del seguro.

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 el Indicador de Riesgo del documento de Datos Fundamentales:

- 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.
- 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.
- 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



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro Legado Activo

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

Cuestionario de salud

Para la modalidad de aportación periódica durante el proceso de contratación el asegurado deberá proporcionar información sobre su estado de salud. Esta información se la pediremos a través de la solicitud de seguro, es muy importante que conteste a las preguntas que se le formulen de forma veraz y concreta.

Debe tener en cuenta que, si una vez emitida la póliza se produce un siniestro relacionado con alguna cuestión de salud existente en el momento de contratar la póliza y que no fue declarada en los cuestionarios de salud, la compañía podría llegar a rechazar el pago del capital contratado.

Definición de garantías

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 al prestador de servicios funerarios y/o a los Beneficiarios designados, de un capital equivalente a la suma de los siguientes componentes:

- a. **Capital por Fallecimiento:** 5.000 o 10.000 euros. a elección del Tomador en el momento inicial de la contratación del seguro. Con el fin de evitar el posible desfase del Capital Asegurado respecto a la evolución futura de los costes asociados que deberán afrontar los Beneficiarios, el Capital Asegurado se revalorizará automáticamente un 3% anual para mantener su poder adquisitivo debido los efectos de la inflación. La Entidad Aseguradora se reserva la opción de revisar este porcentaje de revalorización con el objetivo de prestar, en todo caso, una adecuada cualidad de servicio de sepelio.
- b. **Capital Complementario:** Se define como la diferencia entre el Valor liquidativo de la inversión y el Capital por Fallecimiento. Este Capital se genera únicamente cuando el Valor Liquidativo del contrato supera el Capital por Fallecimiento, es decir, es únicamente el excedente y en ningún caso es igual a la totalidad del valor liquidativo del contrato. El Valor Liquidativo se calcula como la suma del producto del número de unidades de cuenta de cada Opción de Inversión vigente en el contrato por el valor de la unidad en la fecha de cálculo.

Fallecimiento y Servicio de sepelio

Acabado el fallecimiento del Asegurado, la Entidad Aseguradora pone a disposición de los Beneficiarios un servicio a través del teléfono **900 90 90 14/ 91 807 00 55** para facilitar la gestión relacionada con el sepelio del Asegurado. Este servicio estará atendido por un especialista en servicios funerarios, que brindará apoyo y asesoramiento integral a los Beneficiarios y gestión del servicio funerario. Su equipo de profesionales está preparado para guiarlos en cada paso del proceso, asegurando que reciban la atención y el respaldo necesarios para afrontar este momento tan delicado.

Para poder acceder a este servicio, será necesario que los Beneficiarios del seguro designados expresamente por el tomador, suscriban las Condiciones para la Prestación del Servicio Derivado del Contrato. Este documento permitirá a la Entidad Aseguradora abonar por adelantado al proveedor de servicios funerarios los gastos relacionados con la gestión del sepelio hasta el límite del Capital por Fallecimiento de la póliza, y facilite la compensación de dichos gastos, una vez que los Beneficiarios hayan liquidado el Impuesto de Sucesiones y Donaciones (ISD) dentro del plazo legalmente establecido.



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro Legado Activo

Por esta razón, el seguro requerirá, en el momento de la contratación, la designación expresa de los Beneficiarios o en su defecto, el orden preferente y excluyente será 1º el cónyuge no separado legalmente, 2º los hijos, 3º herederos legales).

Durante la vigencia del contrato, el Tomador tendrá la opción de actualizar esta designación, salvo en aquellos casos en que se hayan establecido Beneficiarios irrevocables.

Descripción del servicio:

- Asesoramiento integral.
- Arca.
- Coche fúnebre.
- Una corona de flores naturales con lazo de inscripción dedicatoria y un centro de flores naturales.
- Coche para el acompañamiento.
- Recordatorios.
- Ceremonia civil o religiosa.
- Derechos de inscripción en el registro civil y parroquial.
- Tramitación y agenciado.
- Certificado médico.
- Impuestos y tasas.
- Vestición y acondicionamiento
- Estancia en tanatorio.
- Derechos de inhumación en nicho o sepultura propios o en nicho de concesión por la mínima temporalidad o incineración y urna.
- Traslado. Libre elección de cementerio: Se entiende por traslado la conducción del fallecido a un cementerio distinto al del municipio donde se ha producido la defunción, siempre que estas instalaciones estén situadas dentro del territorio nacional.
- Cuando el fallecimiento ocurra en el extranjero, la cobertura tendrá validez siempre que el tiempo de permanencia fuera del territorio nacional no exceda de 60 días por viaje o desplazamiento.
- Gestión de Testamentaría: Asesoramiento Jurídico Derecho Sucesorio y Trámites Administrativos post-fallecimiento

El Coste de los servicios no podrá superar en ningún caso el Capital Asegurado vigente en la fecha de defunción. En caso de que el coste del servicio sea inferior al capital asegurado, el importe restante será liquidado a los beneficiarios en la tramitación ordinaria de la prestación.

En caso de que los Beneficiarios del Asegurado no hagan uso del servicio de gestión de sepelio percibirán el Capital de Fallecimiento como parte de liquidación de la tramitación ordinaria de la prestación. Esta prestación se producirá una vez recibida toda la documentación acreditativa necesaria del hecho causante del siniestro.

Principales exclusiones generales.

Se garantiza el pago del capital asegurado con las siguientes delimitaciones y exclusiones:

- a) 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.
- b) 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 si bien la Entidad Aseguradora pagará el Valor Liquidativo del contrato calculado y constituido en dicho momento.

Condiciones, plazos y vencimientos de las primas.

La duración del seguro es **vitalicia (vida entera)**, y no tiene duración definida, ya que finaliza cuando **fallece el Asegurado** o el Tomador solicita un rescate total.

El Tomador deberá definir el Capital por Fallecimiento por **importe de 5.000 o 10.000 euros**. Dicho capital será definido en el momento inicial de la contratación de la póliza y no podrá ser modificado en un futuro. Con el fin de evitar el posible desfase del capital asegurado respecto a la evolución futura de los costes asociados que deberán afrontar los Beneficiarios, el capital asegurado se revalorizará automáticamente un 3% anual.



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro Legado Activo

Las modalidades de contratación de este seguro son de aportación única o de aportación periódica, según edad del Asegurado en el momento inicial de contratación del seguro. Este seguro, previa autorización de la Entidad Aseguradora, permite aportaciones suplementarias a partir de 1.000€ y hasta 30.000€ en ambas modalidades del seguro. La prima y, posteriormente, el saldo acumulado se destina siempre y en primer lugar a cubrir la prima de riesgo relativa para cubrir el fallecimiento del asegurado y el exceso se destina a acumular un ahorro en la modalidad Unit Linked.

Para ambas modalidades la Entidad Aseguradora vinculará la prima inicial o las aportaciones periódicas, después de aplicar los recargos del contrato (Coste Prima de Riesgo + Comisión Gestión Patrimonial), a una Cartera de Inversión de acuerdo con la estrategia seleccionada por el Tomador.

A continuación, se describen las modalidades disponibles:

a) Prima Periódica

Edades mínimas y máximas para Asegurados y Tomadores en aportaciones periódicas:

La edad mínima de el Tomador es de 14 años, el tomador menor de edad deberá contar con el consentimiento del representante legal, el límite de edad máximo para contratar es de 70 años, y no existe límite de edad máxima de permanencia, ya que la cobertura es de carácter vitalicio.

En cuanto al Asegurado, puede incluirse desde el nacimiento, sin embargo, hasta los 14 años de edad la cobertura solo alcanzará el coste del servicio de sepelio y, en caso de exceso de saldo acumulado, generado a favor de los beneficiarios, el importe de la liquidación no podrá superar la prima satisfecha o al valor de rescate. A partir de los 14 años, no aplicarán estas limitaciones establecidas legalmente. La edad máxima del asegurado en el momento de la contratación será de 70 años, sin que exista un límite de edad máxima de permanencia, dado que también es de carácter vitalicio.

En el caso de que el Tomador haya seleccionado un Capital por Fallecimiento de 5.000 euros:

- o Aportación Mínima
 - o Menores de 60 años: 20€/mes (240 euros anuales).
 - o Mayores de 60 años: 50€/mes (600 euros anuales).
- o Aportación Máxima: 2.000€/mes (24.000 euros anuales).

En el caso de que el Tomador haya seleccionado un Capital por Fallecimiento de 10.000 euros

- o Aportación Mínima: 50€/mes (600 euros anuales).
- o Aportación Máxima 2.000€/mes (24.000 euros anuales).

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 1% y el 5% pudiéndose cambiar estos por el Tomador a partir del primer año de vigencia.

La forma de pago de las primas en la modalidad de pago periódico se realizará a través de domiciliación bancaria, en la cuenta facilitada y acreditada por el Tomador, el cual deberá ser titular de la misma.

En caso de devolución de dos recibos sucesivos presentado al cobro, la Entidad Aseguradora procederá a la paralización del plan de primas. Si el recibo devuelto es el primero la póliza quedará anulada sin efecto.

En caso, de paralización del plan de primas o falta de pago de dos de las primas (no sucesivas), la Entidad Aseguradora se lo comunicará al Tomador, disponiendo éste de la posibilidad de solicitar la reactivación del plan de primas. La Entidad Aseguradora podrá aceptar la reactivación solicitada, pudiendo requerir para ello de información adicional sobre el estado de salud del Asegurado (cuestionario médico, informe o pruebas médicas, entre otros). Una vez rehabilitado, el Tomador deberá pagar efectivamente el siguiente recibo.

El cese temporal del pago de las aportaciones periódicas previstas en el contrato no supondrá ni la anulación del mismo ni el cese de la cobertura de fallecimiento que da acceso al servicio de Sepelio, éste continuará en vigor siempre que el saldo de ahorro sea suficiente para cubrir los cargos de los gastos asociados al contrato.

En el momento en que el contrato no tenga saldo de ahorro (Valor Liquidativo inferior a 0 euros), y no se puedan realizar los cargos correspondientes a los gastos del contrato, la Entidad Aseguradora quedará liberada de sus obligaciones. En tal situación, el contrato quedará suspendido, teniendo como consecuencia la anulación de la garantía de fallecimiento que da acceso al servicio de sepelio, entre otros. El cliente podrá reactivar la cobertura, mediante el reemplazo de póliza, haciendo efectivo el pago del primer recibo correspondiente.

b) Prima única



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro Legado Activo

Para aportación única la edad mínima de entrada es de 71 años y la máxima de 90 años. No hay límite de edad máxima de permanencia ya que es vitalicia.

En el caso de que el Tomador haya seleccionado un Capital por Fallecimiento de 5.000 euros la aportación única mínima será de 6.000 euros y máxima de 25.000 euros.

En el caso de que el Tomador haya seleccionado un Capital por Fallecimiento de 10.000 euros la aportación única mínima será de 12.000 euros y máxima de 50.000 euros.

La forma de pago de las primas en la modalidad de pago único para primas de hasta 30.000 euros se realizarán a través de domiciliación bancaria, en la cuenta facilitada y acreditada por el Tomador, el cual deberá ser titular de la misma.

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, si existen unidades de cuenta suficientes para llevar a cabo el movimiento. Si el recibo devuelto es el primero la póliza quedará anulada sin efecto.

La forma de pago de las primas en la modalidad de pago único para primas de más de 30.000 euros se realizará mediante transferencia bancaria. En este caso la Entidad Aseguradora facilitará al Tomador los datos de la cuenta bancaria donde poder realizar el pago. Este importe podrá ser actualizado por la Entidad Aseguradora en cualquier momento, con la finalidad de mejorar el proceso de contratación de este producto.

Naturaleza y perfil de riesgo de las inversiones vinculadas al producto. Definición de las unidades de cuenta a las que están sujetas las prestaciones

En este producto la Entidad Aseguradora pone a disposición del Tomador distintas carteras de inversión, el Tomador podrá seleccionar la que más se ajuste a su perfil de riesgo (Estrategia de inversión). La Entidad Aseguradora vinculará la prima inicial o las aportaciones periódicas, después de aplicar los recargos del contrato, a una Cartera de Inversión de acuerdo con la estrategia seleccionada por el Tomador. Pudiendo realizar, la Entidad Aseguradora, en nombre y por cuenta del Tomador todas las operaciones relativas al cambio y selección de Opciones de Inversión dentro de la póliza.

El Tomador no podrá realizar cambio de fondos dentro de la estrategia seleccionada

El Tomador del contrato en la fecha de efecto de éste y durante toda la vigencia de este, podrá elegir a que Estrategia de inversión que el Asegurador tenga disponible, en cada momento, vincular la totalidad de las primas periódicas o la prima única. El Tomador, en todo momento, será informado a través de 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.

En esta modalidad de Seguro se ofrecen las siguientes carteras de inversión; dos estrategias modelo según dos perfiles de riesgo. El Tomador seleccionará una de ellas a la que quedará vinculado el contrato:

Cartera Jazz (Estrategia Moderada)

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

Cartera Rock & Roll (Estrategia Dinámica)

Dirigido a inversores a largo plazo, con una **tolerancia media al riesgo** que buscan alto potencial de revalorización del capital invertido, para ello el inversor debe estar dispuesto a tolerar fluctuaciones en su cartera.

La distribución por activos de las **estrategias de inversión** al a fecha de emisión de este documento será la siguiente:

ISIN	Tipología	Nombre	Cartera Jazz	Cartera Rock&Roll	SFDR
------	-----------	--------	--------------	-------------------	------



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro Legado Activo

Renta Fija	LU0251660279	AXA WF EURO STRATEGIC BONDS "E" AC	24%	14%	8
Renta Fija	LU0266008472	AXA WF GLOBAL AGGREGATE BONDS E EUR	13%	8%	8
Renta Fija	LU1164220854	AXA WF EURO CREDIT TOTAL RETURN "E" (EUR) ACC	13%	8%	8
Renta Variable	LU0389656033	AXA WF FRAMLINGTON SUSTAINABLE EUROPE	10%	15%	8
Renta Variable	LU0115759606	FIDELITY AMERICA E EUR ACC	10%	20%	8
Renta Variable	LU0361792525	AXA WF US RESPONSIBLE GROWTH "E" (EUR) ACC	10%	21%	8
Renta Variable	LU0157178582	JPM GLOBAL SELECT EQUITY "A" (EUR)	20%	14%	8

En este producto la Entidad Aseguradora aplica un servicio de gestión activa de su 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.

La Entidad Aseguradora con el fin de garantizar la protección de todos los Tomadores se reserva el derecho a destinar el 100% de las primas a un Fondo de Inversión de activos monetarios (con riesgo 1 sobre 7) informando debidamente al Tomador de dicha situación en los 15 días siguientes a la ocurrencia de cualquiera de los eventos que se detallan a continuación.

1. Turbulencias, o situaciones de tensión en los mercados Financieros con episodios de elevada volatilidad, grandes fluctuaciones bursátiles o comportamientos anormales que pudieran generar pérdidas potenciales al Tomador de la póliza.
2. Eventos relevantes en los fondos de inversión vinculados a las opciones de inversión disponibles con este producto que afecten especialmente a su liquidez.

Gastos y Comisiones

Las comisiones y el coste de la prima de riesgo se descontarán del Valor liquidativo del contrato, tanto en el momento de la contratación como mensualmente, y 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:

Coste Prima de Riesgo

El coste de la Prima de Riesgo es anual y se aplica sobre el Capital en Riesgo en función de la Edad del Asegurado. Se cobrará mensualmente una doceava parte, desde la fecha de efecto del contrato.

El Capital en Riesgo se calcula como diferencia entre el Capital Fallecimiento revalorizado al 3% anual y el saldo (Valor liquidativo) del contrato en cada momento.

La **prima de riesgo** se calcula en base al Capital en Riesgo, aplicando la tasa que corresponda a la edad del asegurado, en ese momento.

En el momento en el que saldo (Valor liquidativo) del contrato sea superior al Capital de Fallecimiento el Capital en Riesgo será igual a 0. Es importante destacar que el Capital en Riesgo depende el saldo (Valor liquidativo) del contrato con lo que las fluctuaciones del mercado y los rescates parciales pueden generar una recalcu del Capital en Riesgo y como consecuencia la reactivación del Coste de la Prima de Riesgo.

Tarifas de costes anuales por 1000€ constante de Capital en Riesgo.

Edad	Coste Prima Riesgo	Edad	Coste Prima Riesgo	Edad	Coste Prima Riesgo	Edad	Coste Prima Riesgo
0	9,74	23	1,17	46	3,96	69	36,1
1	0,63	24	1,23	47	4,41	70	37,2
2	0,53	25	1,28	48	4,87	71	37,2
3	0,44	26	1,34	49	5,39	72	37,2
4	0,36	27	1,39	50	5,96	73	37,2
5	0,31	28	1,44	51	6,58	74	37,2
6	0,26	29	1,49	52	7,23	75	37,2
7	0,24	30	1,54	53	9,6	76	37,2
8	0,23	31	1,58	54	10,94	77	37,2
9	0,23	32	1,61	55	12,26	78	37,2
10	0,24	33	1,63	56	13,62	79	37,2
11	0,26	34	1,66	57	15,09	80	37,2
12	0,30	35	1,68	58	16,7	81	55,19



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro Legado Activo

13	0,36	36	1,72	59	18,5	82	55,19
14	0,52	37	1,77	60	18,77	83	55,19
15	0,52	38	1,83	61	20,75	84	55,19
16	0,61	39	1,93	62	22,99	85	55,19
17	0,71	40	2,08	63	25,57	86	55,19
18	0,81	41	2,28	64	28,47	87	55,19
19	0,9	42	2,5	65	31,69	88	55,19
20	0,98	43	2,78	66	32,79	89	55,19
21	1,05	44	3,12	67	33,89	90	55,19
22	1,11	45	3,52	68	34,99	91 y ss	55,19

La Entidad Aseguradora se reserva el derecho de modificar la tarifa aplicable mostrada en la tabla para la prima de riesgo de su contrato de seguro, únicamente en el caso de que se detecte una desviación material en la siniestralidad de la cartera a la que pertenece su póliza. La siniestralidad se refiere tanto a la frecuencia como al costo de los eventos asegurados que se presentan en nuestra cartera. Esto incluye aspectos como el número de reclamaciones recibidas y los importes correspondientes a dichas reclamaciones en relación con las expectativas iniciales al momento de la fijación de las tarifas. Un aumento significativo en estos parámetros puede impactar la sostenibilidad del producto y, por ende, la necesidad de ajustar las tarifas. En el eventual caso de que se produzca esta situación, la Entidad Aseguradora informará previamente a su aplicación sobre dicha circunstancia, así como de las nuevas tarifas que se aplicarán a su contrato.

Comisión de gestión patrimonial

La Comisión de gestión patrimonial es de un 1,30% anual y se aplica sobre el Valor Liquidativo del contrato. Se cobrará mensualmente una doceava parte de esta comisión, desde la fecha de efecto del contrato.

Comisión 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.

Comisión por rescate total o parcial.

No se aplica comisión alguna por disposición Total o parcial del Valor liquidativo del contrato.

Comisión 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

La duración de esta modalidad de seguro es **vitalicia (vida entera)**, y no tiene duración definida, ya que finaliza cuando el Tomador lo solicita y se realiza el **rescate total**, así como cuando **fallece el Asegurado**.

El contrato se considera formalizado cuando el Tomador, firma la póliza y paga la prima, pero entra en vigor de acuerdo con la Ley, en la fecha y hora indicadas en la propia Póliza.

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. 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 entregamos la póliza o el documento de cobertura provisional. Esta facultad de resolución unilateral del contrato debe realizarse por escrito, mediante carta certificada enviada dentro del plazo indicado. Sus efectos se retrotraerán al día de la expedición de la 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.

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

Valor de rescate en caso de supervivencia del asegurado:



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro Legado Activo

El valor de rescate total o parcial 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.

El valor de rescate 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.

El Tomador podrá solicitar en cualquier momento el rescate parcial o total del Valor Liquidativo. El importe del rescate parcial será como máximo del 80% del valor liquidativo previa autorización de la Entidad Aseguradora. En caso de no estar habilitados los rescates parciales, el Tomador podrá decidir si realiza un rescate total o mantener en vigor el contrato.

Como consecuencia de un rescate parcial el saldo (Valor liquidativo) del contrato acumulado disminuirá, este evento generará una recalculation del Capital en Riesgo y como consecuencia podría suponer un Coste de la Prima de Riesgo. Consultar el apartado de Gastos y Comisiones.

Las solicitudes tanto de rescate parcial como total 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 y documentación requerida por la Entidad Aseguradora, 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.

Valor de la Prestación en caso de fallecimiento del asegurado:

En caso de fallecimiento del asegurado el valor de la prestación se determinará en función del valor liquidativo alcanzado por el contrato. 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.

De tal manera que:

- Si **Valor liquidativo** de la inversión es **menor** al **Capital por Fallecimiento** seleccionado por el Tomador: El valor de la prestación será igual al Capital por Fallecimiento
- Si **Valor liquidativo** de la inversión es **mayor** al **Capital por Fallecimiento** seleccionado por el Tomador: El valor de la prestación será igual al Capital por Fallecimiento + Capital Complementario (Exceso de Valor Liquidativo sobre el Capital de Fallecimiento)

Las solicitudes de prestación 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 y documentación requerida por la Entidad Aseguradora, 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 las diferentes Estrategias de Inversión 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. El Tomador no podrá realizar cambio de fondos dentro de la estrategia seleccionada, tal y como se describe en el apartado "Naturaleza y perfil de riesgo de las inversiones vinculadas al producto. Definición de las unidades de cuenta a las que están sujetas las prestaciones" de la presente nota informativa.

Para los cambios de Estrategia 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 y documentación requerida por la Entidad Aseguradora, 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.

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

La evolución de los mercados financieros es ajena al control de la Entidad Aseguradora y los resultados históricos no son indicadores de resultados futuros.



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro Legado Activo

Las rentabilidades históricas, así como las Opciones de Inversión disponibles en cada momento podrán ser consultadas en www.axa.es.

La información de los gastos del contrato queda señalada en el apartado Gastos y Comisiones de este documento.

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 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 Legado Activo, 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).

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.

Puede consultar la lista de opciones de inversión en el apartado *Naturaleza y perfil de riesgo de las inversiones vinculadas al producto* del presente documento a la fecha de generación del presente documento (abril 2025).

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.



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro Legado Activo

- 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: Paseo de la Zona Franca 105-107, Torre Ponent (Parque empresarial BCN Fira District), 08038 Barcelona o contactar en el teléfono 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 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 <http://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones/>

- 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; 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 (siempre que hubiera acuerdo por ambas partes para someterse a este mecanismo de solución de conflictos), 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.

Indicaciones generales relativas al régimen fiscal aplicable

El régimen fiscal afecto a esta modalidad de seguro se encuentra recogido tanto en la Ley vigente del I.R.P.F., Impuesto sobre Sucesiones y Donaciones y/o disposiciones vigentes en las comunidades Autónomas del País Vasco y Navarra, en las que se aplican sus respectivos regímenes tributarios forales.

A modo de resumen y como norma general:

- a. En caso de fallecimiento del Asegurado, cuando Tomador sea diferente de Beneficiario, el capital percibido por sus Beneficiarios está sujeto al Impuesto de Sucesiones y Donaciones, en el que se aplicarán reducciones y bonificaciones en función del grado de parentesco que una al Tomador con los Beneficiarios.



Nota informativa estandarizada previa a la contratación del seguro Legado Activo

- b. En caso de supervivencia del Asegurado y siempre que el Tomador y el Beneficiario sean la misma persona, los rendimientos derivados de contratos de Seguros de Vida cuya prestación sea en forma de capital, tendrán a efectos de I.R.P.F. la consideración de rendimientos de capital mobiliario y se integrarán en la Base del Ahorro en donde tributarán al tipo establecido según legislación.

La fiscalidad aplicable al producto será la que corresponda según las normas vigentes en el momento de la prestación (fallecimiento del asegurado) o de la disposición total o parcial del saldo en cuenta.

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.

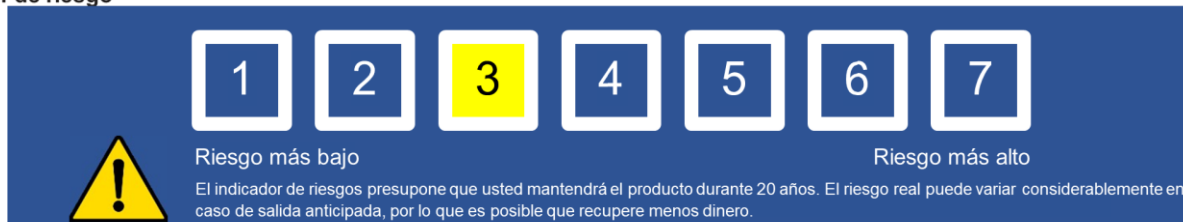
Prestaciones de seguros y costes

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 le facilitará información acerca de estos costes y le 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 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 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: World Trade Center Almeda Park, edificio 6, Plaza de la Pau s/n, 08940 - Cornellá del Llobregat. También pueden contactar en el teléfono gratuito 900 132 098. Una vez transcurrido el plazo de un mes desde la fecha de presentación de la reclamación, sin que el Servicio de Atención que 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.dgsgp.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.

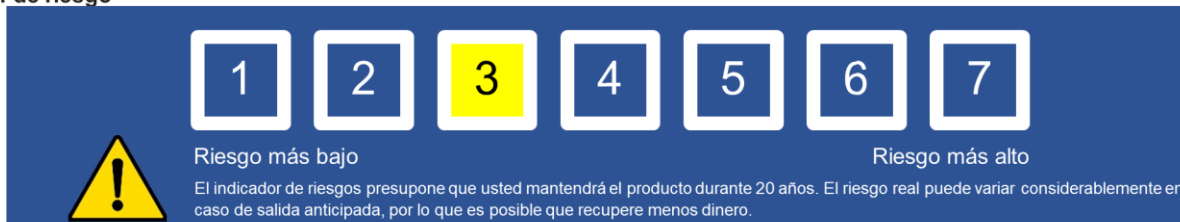
Este producto está diseñado para proporcionar un capital de fallecimiento y acumular capital en el largo plazo e intentar conseguir una rentabilidad mayor que la de un producto libre de riesgo a través de la estrategia de inversión seleccionada. Es por ello por lo que el inversor debe contar con la capacidad 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 período 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 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 períodos 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 períodos 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 período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 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.

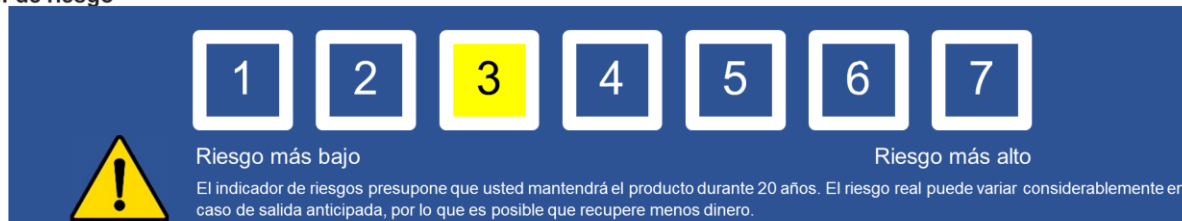
Este producto está diseñado para proporcionar un capital de fallecimiento y acumular capital en el largo plazo e intentar conseguir una rentabilidad mayor que la de un producto libre de riesgo a través de la estrategia de inversión seleccionada. Es por ello por lo que el inversor debe contar con la capacidad 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.

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:

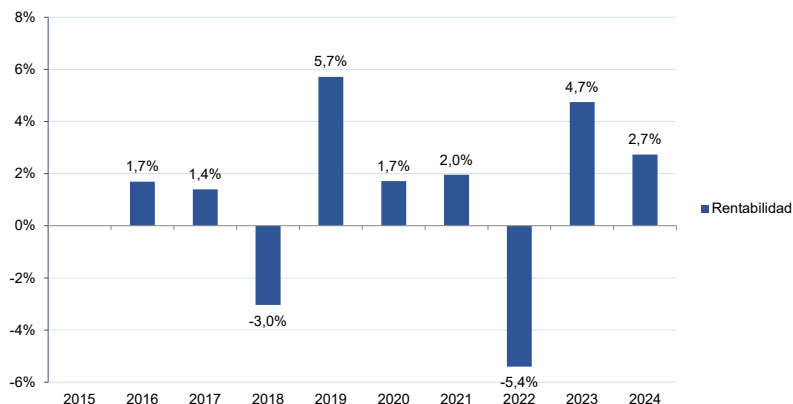
- El impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del periodo de mantenimiento recomendado.
- El significado de las distintas categorías de costes.

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:

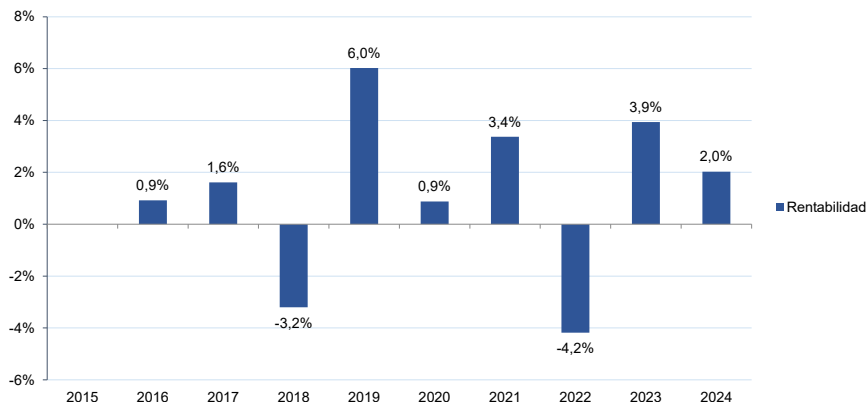
ISIN	Descriptivo	Modalidad	Fecha Creación	Peso
LU0251660279	AXA WF EURO STRATEGIC BDS E CAP EUR	Renta Fija	05/05/2006	24%
LU0266008472	AXA WF GLBL RESP AGGRT E CAP EUR	Renta Fija	01/12/2008	13%
LU1164220854	AXA WF EURO CREDIT TOTAL RETURN E CAP EUR	Renta Fija	10/04/2015	13%
LU0389656033	AXA WORLD FUNDS - 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.