Aegon Estrategia 5 PIAS Modalidad 210

Documento de Datos Fundamentales

Fecha de elaboración: 31/12/2024

Finalidad

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

Producto

Aegon Estrategia 5 PIAS comercializado por Aegon España, S.A.U. de Seguros y Reaseguros, en adelante **Aegon**.

La Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones (DGSFP) es la autoridad competente encargada de la supervisión de Aegon en relación con el documento de datos fundamentales. El presente documento ha sido revisado el **01/01/2025**.

Para más información llama al **915 632 000, 900 159 000** o consulta la web en **www.aegon.es.**

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

¿Qué es este producto?

Tipo

Seguro Vida Ahorro del tipo Unit Linked, que invierte en un máximo de 4 Cestas o Estrategias, en el que el Tomador asume el riesgo de la inversión. Este seguro, además, se comercializa bajo el régimen de un Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS), disfrutando del tratamiento fiscal previsto en la disposición adicional tercera de la Ley 35/2006, de 28 de noviembre, del Impuesto sobre la Renta de las Personas Físicas.

Plazo

Este producto no tiene una fecha de vencimiento prevista. Finaliza sólo cuando el Asegurado fallezca o el Tomador realice un rescate total. Y en su caso, se abone la prestación invalidez permanente, siempre que haya sido contratada. Serán causas de resolución, por parte de Aegon, el impago de la primera prima, la indicación inexacta de la edad del asegurado, si la verdadera edad excede de los límites de admisión establecidos por Aegon, y en pólizas en suspenso, cuando el valor del fondo resulte negativo.

Objetivos

Este producto tiene como objetivo generar ingresos que puedan hacer crecer tu inversión, a la vez que asegura una prestación por fallecimiento del Asegurado. Consta de 4 Estrategias que recogen diferentes combinaciones de fondos de inversión que invierten en renta variable y fija (el Tomador asume el riesgo de la inversión):

Estrategia	**Inversión** (Combinaciones de fondos de inversión)
Refugio	100% Renta fija a Corto Plazo
Conservadora	75% Renta fija 25% Renta variable

Estrategia	**Inversión** (Combinaciones de fondos de inversión)
Moderada	50% Renta fija 50% Renta variable
Agresiva	15% Renta fija 85% Renta variable

La rentabilidad del producto depende directamente de la evolución de los fondos de inversión de la estrategia donde el Tomador decida invertir, es decir, estará sujeto al comportamiento de los mercados de renta fija y/o renta variable según la distribución de la estrategia seleccionada. Puedes encontrar información precontractual más detallada sobre cada una de las Estrategias en el apartado "¿Qué es este producto?" del Documento de Información Específica. El Documento de Datos Fundamentales y el Documento de Información Específica se encuentran a tu disposición en **www.aegon.es/seguros/ahorro/kids**.

Inversor Minorista al que va dirigido

Se dirige a clientes que deseen obtener de sus inversiones una rentabilidad por encima de los productos garantizados, aceptando a cambio, asumir el riesgo de la inversión de los fondos de inversión de cada una de las Estrategias.

Se recogen en un único producto Estrategias con mayor o menor riesgo, desde la más agresiva a la más conservadora, respectivamente. El producto se adapta a distintos horizontes de inversión, distintos niveles de asunción de riesgos, de conocimiento de los mercados, y en definitiva, a distintos perfiles de cliente, con la posibilidad de variar su elección en cualquier momento. Este producto está destinado a inversores que planeen permanecer con la inversión durante 3 años y 15 años en función de la estrategia seleccionada, aunque el producto tiene carácter vitalicio finalizando en el momento en el que el Asegurado fallezca o cuando realice un rescate total.

Este producto posee una penalización en caso de rescate anticipado, consultar el apartado "Proceso desinversión y penalización en caso de rescate anticipado", y no está recomendado para Tomadores que tengan un horizonte temporal de su inversión distinto al periodo recomendado.

Puedes encontrar más información sobre el perfil de inversión según la tipología de cliente en el apartado "¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?" en el Documento de Información Específica.

AEGON ESPAÑA, S.A.U. de Seguros y Reaseguros. Vía de los Poblados, 3 - Parque Empresarial Cristalia. Edif. 4B - 28033 Madrid Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 6258, Libro 0 Folio 171 Sección 8ª. Hoja M-102043, Inscripción 413ª. N.I.F. A-15003619

Prestaciones de seguro y costes

Por ahorrar a través de este seguro, tienes garantizado un capital adicional de 600 EUR, en caso de fallecimiento del Asegurado, que se abonará a los Beneficiarios, junto con el ahorro acumulado en la póliza. La prima de la cobertura de fallecimiento se detraerá mensualmente del valor acumulado en la póliza. Los cálculos e importes previstos en este documento son orientativos y se han calculado considerando que se contrata el seguro por una persona de 45 años, con una inversión de 1.000 EUR al año y un capital de fallecimiento de de 600 EUR te facilitamos los datos resultantes en el siguiente cuadro:

Estrategia	Periodo[1]	Prima Global[2]	Prima Riesgo Biométrico[3]	Prima Riesgo/ Rentabilidad[4]	Prima Riesgo/ Prima Anual[5]
Refugio	3	3.000 EUR	2 EUR	1,92%	0,20%
Conservadora	5	5.000 EUR	2 EUR	2,00%	0,23%
Moderada	10	10.000 EUR	3 EUR	1,78%	0,34%
Agresiva	15	15.000 EUR	4 EUR	1,61%	0,46%

[1]Periodo de mantenimiento recomendado, en años.

[2]Prima global o inversión realizada, en euros.

[3]Prima de riesgo biométrica que forma parte de la prima global, en euros.

[4]Impacto de la prima de riesgo biométrico sobre la rentabilidad al término del periodo recomendado.

[5]Estimación de la prima de riesgo media en porcentaje sobre la prima anual.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de Riesgo

No podrás rescatar anticipadamente durante el primer año. Es posible que tengas que pagar un coste adicional para salir anticipadamente. El Indicador de Riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 3 años y 15 años según la estrategia seleccionada. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

Estrategia	IRR
Refugio	2
Conservadora	3
Moderada	3
Agresiva	4

El riesgo y la rentabilidad de la inversión varía en función de las Estrategias donde el Tomador decida invertir. El Indicador Resumido de Riesgo (IRR) es una guía del nivel de riesgo de la estrategia incluida en 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 pagarte.

Este producto tiene liquidez y carece de cualquier gasto de reembolso a partir del segundo año. El Tomador puede solicitar el rescate a partir del primer año. Los rescates parciales no podrán superar el 80% del valor de la póliza, una vez deducidos también los gastos de rescate. En caso de necesitar un importe mayor, tendrás que realizar un rescate total.

Hemos clasificado este producto en las clases de riesgo 2 y 4 en una escala de 7, en la que 2 significa un riesgo bajo y 4 un riesgo medio la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras. Por consiguiente, la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en nuestra capacidad de pagarle se califica como muy improbable si invierte en las Estrategias con un Indicador de Riesgo 2 y como posible si invierte en las Estrategias con un Indicador de Riesgo 4.

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 pagarte lo que se te debe, podrías perder toda tu inversión. No obstante, puedes encontrar más información en el apartado "¿Qué pasa si Aegon 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, etc.), 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 el euro. Puede consultar los riesgos específicos de las opciones de inversión en los Documentos de Datos Fundamentales en las webs de las gestoras de inversión. 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

AEGON ESPAÑA, S.A.U. de Seguros y Reaseguros. Vía de los Poblados, 3 - Parque Empresarial Cristalia. Edif. 4B - 28033 Madrid Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 6258, Libro 0 Folio 171 Sección 8ª. Hoja M-102043. Inscripción 413ª. N.I.F. A-15003619

escenarios de rentabilidad de cada Estrategia en el apartado "¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?" del Documento de Información Específica.

¿Qué pasa si Aegon no puede pagar?

El inversor minorista puede enfrentarse a pérdidas financieras por el impago de Aegon y no existe un régimen de compensación o garantía que proteja al inversor minorista en ese caso. No obstante, Aegon está sometida a una normativa exigente en materia de supervisión y solvencia, que tiene como objetivo que la probabilidad de impago por parte de las entidades aseguradoras sea muy reducida. Aegon cumple con los requisitos de solvencia establecidos en dicha normativa. Asimismo, en España existe una entidad pública, denominada Consorcio de Compensación de Seguros, que tiene encomendada una función de protección a los acreedores por contrato de seguro en caso de liquidación o concurso de acreedores, y sobre la que puede ampliar información en **http://www.consorseguros.es**.

¿Cuáles son los costes?

Los costes varían en función de la Estrategia. Puedes encontrar más información sobre cada Estrategia, en el Documento de Información Específica en el apartado "¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?" de este documento.

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. 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:

– **Se invierten** 1.000 EUR al año.

	En caso de rescate después de 1 año	En caso de rescate después de 1/2 período de mantenimiento recomendado	En caso de rescate después de periodo de mantenimiento recomendado
Costes totales*	**1.009 / 1.085 EUR**	**141 / 1.446 EUR**	**182 / 5.343 EUR**
Incidencia anual de los costes (**)	100,9% / 108,5%	2,2% / 4,8% cada año	1,8% / 3,1% cada año

*Se trata de un intervalo de costes dependiendo de la estrategia, con un coste "como mínimo" y otro "como máximo".

(**) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año estará comprendido entre 0,7% / 10,4% antes de deducir los costes y entre -2,4% / 8,6% después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que vende el producto para cubrir los servicios que presta. El importe te será comunicado.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (desde 1,9% / 4,2% del importe invertido o desde 67 / 623 EUR). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Composición de los costes

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

AEGON ESPAÑA, S.A.U. de Seguros y Reaseguros. Vía de los Poblados, 3 - Parque Empresarial Cristalia. Edif. 4B - 28033 Madrid Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 6258, Libro 0 Folio 171 Sección 8ª. Hoja M-102043, Inscripción 413ª. N.I.F. A-15003619

Costes únicos de entrada o salida		**Incidencia anual de los costes en caso de rescate después de período de mantenimiento recomendado**
Costes de entrada	El Impacto de los costes que pagas al hacer la inversión. Esta es la cantidad máxima que pagará y, en su caso, podrías pagar menos. El impacto de los costes ya se incluye en el precio. Esta cantidad incluye los costes de distribución de tu producto.	0,0% / 1,1%
Costes de salida	Estos costes se aplican en base a la tabla de penalización en caso de rescate anticipado indicados en el apartado ¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión y puedo retirar dinero de manera anticipada.	n.a. / n.a.
Costes corrientes detraídos cada año		
Costes de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones y del resto de costes recurrentes aplicables.	1,6% / 2,0%
Costes de operación	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto.	0,1% / 0,2%
Costes accesorios bajo condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	El impacto de la comisión de rendimiento. Deducimos estas comisiones de su inversión si el producto obtiene una rentabilidad superior a su índice de referencia.	0,0% / 0,0%

¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión y puedo retirar dinero de manera anticipada?

Periodo de mantenimiento recomendado

Dependerá de cada Estrategia:

Refugio 3 años | **Conservadora 5** años | **Moderada 10** años | **Agresiva 15** años

El plazo de cada Estrategia ha sido seleccionado por Aegon con el objetivo de maximizar la rentabilidad esperada del producto. Sin embargo, el producto está destinado a ser mantenido de por vida.

Proceso de desinversión y penalización en caso de rescate anticipado

Si el Tomador decide recuperar su ahorro podrá realizarlo teniendo en cuenta los siguientes costes de salida:

Anualidad Póliza	**% sobre el valor liquidativo de la Póliza**
1	Sin liquidez
2	1,0%
3 y restantes	0,0%

¿Cómo puedo reclamar?

Los interesados podrán presentar sus quejas y reclamaciones ante el Departamento de Atención al Cliente de Aegon España, S.A.U. de Seguros y Reaseguros, dirigidas a C/ Vía de los Poblados, 3 en Madrid 28033. Las quejas y reclamaciones dirigidas al Departamento de Atención al Cliente de Aegon España podrán ser dirigidas al correo **dac@aegon.es** o en la web de Aegon **www.aegon.es**.

El Departamento de Atención al Cliente de Aegon resolverá la reclamación en un plazo máximo de un mes. Si el Cliente no acepta la resolución o ha transcurrido un mes sin ninguna contestación podrá dirigirse al Servicio de Reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, sita en el Paseo de la Castellana 44, 28046 Madrid o en **http://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones/**. Todo ello sin perjuicio del derecho de recurrir a la tutela de los jueces y tribunales competentes. Para la admisión de estas reclamaciones será necesario acreditar haberse dirigido previamente al Departamento de Atención al Cliente de Aegon.

AEGON ESPAÑA, S.A.U. de Seguros y Reaseguros. Vía de los Poblados, 3 - Parque Empresarial Cristalia. Edif. 4B - 28033 Madrid Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 6258, Libro 0 Folio 171 Sección 8ª. Hoja M-102043. Inscripción 413ª. N.I.F. A-15003619

Otros datos de Interés

El Documento de Información Específica correspondiente a este Documento de Datos Fundamentales se encuentra a tu disposición en la web **www.aegon.es** o solicitándolo a través del formulario de contacto que encontraras en la web.
En el siguiente enlace web podrá consultar las rentabilidades históricas de los 10 últimos años
https://aegon-files.s3.amazonaws.com/ahorro/kids/kid207.pdf y futuras
https://aegon-files.s3.amazonaws.com/ahorro/kids/kid207f.pdf del producto para las diferentes Estrategias de inversión.

La Aseguradora, además del presente documento, entrega al Tomador antes de la contratación, la Nota Informativa previa prevista en el Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras (ROSSEAR). El Mediador, por su parte, entrega la Nota del Mediador prevista en el Real Decreto-ley 3/2020, de 4 de febrero, de medidas urgentes por el que se incorporan al ordenamiento jurídico español la directiva de seguros privados. El Tomador tiene a su disposición el Informe Anual sobre la Situación Financiera y de Solvencia de Aegon en la web **www.aegon.es/sobre-aegon/informes-financieros**.

AEGON ESPAÑA, S.A.U. de Seguros y Reaseguros. Vía de los Poblados, 3 - Parque Empresarial Cristalia. Edif. 4B - 28033 Madrid Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 6258, Libro 0 Folio 171 Sección 8ª, Hoja M-102043, Inscripción 413ª. N.I.F. A-15003619

Estrategia Refugio

¿Qué es este producto?

Objetivos

En la **Estrategia Refugio**, inviertes en fondos de inversión de renta fija a corto plazo. La vocación inversora consiste, principalmente, en la adquisición de activos de renta fija a corto plazo con el fin de minimizar el riesgo de la inversión. No existe garantía por parte de Aegon sobre la inversión realizada en esta Estrategia.

Siguiendo con la política de inversión debería mantener el dinero 3 años para obtener la mayor rentabilidad y evitar las posibles fluctuaciones de mercado. La política de inversión de la Estrategia Refugio se basa en invertir 100% en Renta Fija. El Tomador asume el riesgo de la inversión. La rentabilidad de esta Estrategia dependerá de la rentabilidad del siguiente fondo:

ISIN	Nombre	Mercado	Fecha	Peso
LU0093503810	Bgf Euro Short Duration	RF Corto Plazo	30/12/1998	100%

En defensa de tu interés económico y de acuerdo con las circunstancias objetivas del activo y de la coyuntura de mercado, Aegon podrá sustituir, incluir o eliminar algún fondo de inversión. En cualquier caso, siempre respetando la política de inversión de la Estrategia y poniendo esta información a tu disposición.

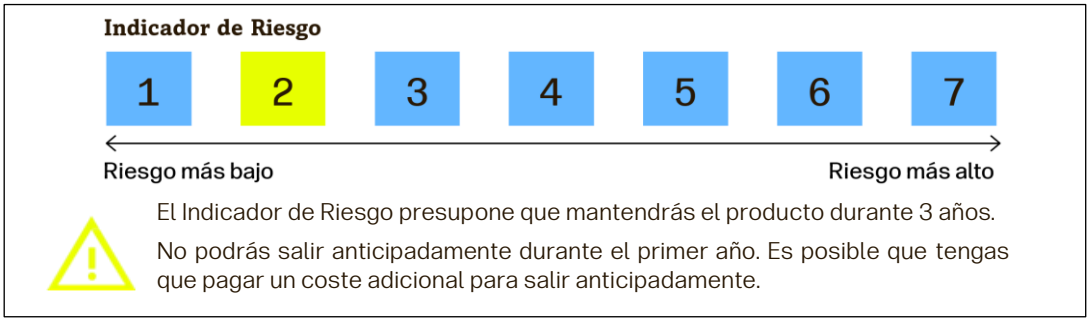
Inversor Minorista al que va dirigido

Esta Estrategia está diseñada para inversores que sólo desean asumir un riesgo bajo y que deseen invertir con una rentabilidad por encima de los productos garantizados, asumiendo a cambio el riesgo de la inversión. Este perfil busca la protección del capital, limitando las posibles pérdidas.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de Riesgo

Hemos clasificado esta Estrategia en la clase de riesgo 2 en una escala de 7, en la que en la que 2 significa un riesgo bajo.



Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como baja y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarte como muy improbable.

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 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

AEGON ESPAÑA, S.A.U. de Seguros y Reaseguros. Vía de los Poblados, 3 - Parque Empresarial Cristalia. Edif. 4B - 28033 Madrid Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 6258, Libro 0 Folio 171 Sección 8ª. Hoja M-102043. Inscripción 413ª. N.I.F. A-15003619

Periodo de mantenimiento recomendado: 3 años **Ejemplo de inversión: 1.000 EUR al año** **Prima de seguro: 2 EUR**		**En caso de rescate después de 1 año**	**En caso de rescate después de 3 años**
Escenarios en caso de supervivencia			
Mínimo	**No hay un rendimiento mínimo garantizado en caso de rescate. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.**		
Tensión	**Lo que podrías recibir tras reducir los costes**	**0 EUR**	**2.620 EUR**
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-6,6%
Desfavorable	**Lo que podrías recibir tras reducir los costes**	**0 EUR**	**2.918 EUR**
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-1,4%
Moderado	**Lo que podrías recibir tras reducir los costes**	**0 EUR**	**2.859 EUR**
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-2,4%
Favorable	**Lo que podrías recibir tras reducir los costes**	**0 EUR**	**2.925 EUR**
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-1,3%
Importe invertido acumulado		**1.000 EUR**	**2.000 EUR**
Escenario en caso de fallecimiento			
Contingencia asegurada (fallecimiento)	**Lo que podrían recibir tus beneficiarios tras deducir los costes**	**1.526 EUR**	**3.459 EUR**
Prima de seguro acumulada		**2 EUR**	**4 EUR**

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, e incluyen los costes de su asesor o distribuidor. 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 una inversión de 1.000 EUR al año entre diciembre 2021 - diciembre 2024, mayo 2016 - mayo 2019 y noviembre 2021 - noviembre 2024, respectivamente.

El período de mantenimiento recomendado señalado en los escenarios de rentabilidad podrá indicar que el producto está destinado a ser mantenido de por vida y precisar el número de años que se ha utilizado como ejemplo para el cálculo.

Este producto no puede hacerse efectivo fácilmente. Si opta por salirse de la inversión antes de que transcurra el período de mantenimiento recomendado, podría tener que pagar costes adicionales.

¿Cuáles son los costes?

La persona que te venda este producto o te asesore al respecto puede cobrarte otros costes. 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.

Los costes varían en función de la Estrategia. Puedes encontrar más información sobre cada Estrategia, en el Documento de Información Específica en el apartado "¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?" de este documento.

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. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

AEGON ESPAÑA, S.A.U. de Seguros y Reaseguros. Vía de los Poblados, 3 - Parque Empresarial Cristalia. Edif. 4B - 28033 Madrid Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 6258, Libro 0 Folio 171 Sección 8ª. Hoja M-102043. Inscripción 413ª. N.I.F. A-15003619

Hemos partido de los siguientes supuestos:

– Se invierten 1.000 EUR al año.

	En caso de rescate después de 1 año	En caso de rescate después de 3 años
Costes totales	**1.009 EUR**	**182 EUR**
Incidencia anual de los costes (**)	100,9%	3,1% 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 0,7% antes de deducir los costes y -2,4% después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que vende el producto para cubrir los servicios que presta. El importe te será comunicado.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (2,2% del importe invertido/ 67 EUR). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Composición de los costes

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

Costes únicos de entradas o salidas		**Incidencia anual de los costes en caso de rescate después de 3 años**
Costes de entrada	El Impacto de los costes que pagas al hacer la inversión. Esta es la cantidad máxima que pagará y, en su caso, podrías pagar menos. El impacto de los costes ya se incluye en el precio. Esta cantidad incluye los costes de distribución de tu producto.	1,1%
Costes de salida	Estos costes se aplican en base a la tabla de penalización en caso de rescate anticipado indicados en el apartado ¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión y puedo retirar dinero de manera anticipada.	n.a.
Costes corrientes detraídos cada año		
Costes de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones y del resto de costes recurrentes aplicables.	1,9%
Costes de operación	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto.	0,1%
Costes accesorios bajo condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	El impacto de la comisión de rendimiento. Deducimos estas comisiones de su inversión si el producto obtiene una rentabilidad superior a su índice de referencia.	0,0%

AEGON ESPAÑA, S.A.U. de Seguros y Reaseguros. Vía de los Poblados, 3 - Parque Empresarial Cristalia. Edif. 4B - 28033 Madrid Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 6258, Libro 0 Folio 171 Sección 8ª. Hoja M-102043. Inscripción 413ª. N.I.F. A-15003619

Estrategia Conservadora

¿Qué es este producto?

Objetivos

En la **Estrategia Conservadora**, inviertes mayoritariamente en Fondos de Renta Fija, que son aquellos que invierten la mayoría de su patrimonio en activos de renta fija (obligaciones y bonos, letras, pagarés, etc.) y un porcentaje pequeño en fondos de Renta Variable (acciones). Siguiendo con la política de inversión debería mantener el dinero 5 años para obtener la mayor rentabilidad y evitar las posibles fluctuaciones de mercado.

La política de inversión de la Estrategia es un 75,0% invertido en Fondos de Renta Fija, y un 25,0% en Fondos de Renta Variable. Su evolución es menos estable que la Estrategia Refugio, pero en el medio plazo previsiblemente se obtendrán rentabilidades superiores. Los fondos de inversión en los que se invierte se muestran a continuación:

ISIN	Nombre	Mercado	Fecha	Peso
LU0093503810	Bgf Euro Short Duration	RF Corto Plazo	30/12/1998	50%
IE0005304773	PIMCO Euro bond	RF Largo Plazo	05/12/2006	25%
ES0119203018	Santander Índice España	RV España	23/01/1990	5%
LU0011889846	Janus Henderson Euroland	RV Zona Euro	02/07/1994	5%
LU1883872332	Amundi Funds US Pioneer Funds	RV US	14/06/2019	5%
LU0234570751	Goldman Sachs Global Core Equity	RV Internacional	14/11/2005	2%
LU0204987902	Oyster Japan Opportunities	RV Japón	31/03/2005	5%
LU0210535034	JPMF Latin America Equity Fund	RV Latinoamerica	01/04/2005	2%
LU0099574567	Fidelity Global Technology Fund	RV Tecnología	01/09/1999	1%

En defensa de tu interés económico y de acuerdo con las circunstancias objetivas del activo y de la coyuntura de mercado, Aegon podrá sustituir, incluir o eliminar algún fondo de inversión. En cualquier caso, siempre respetando la política de inversión de la Estrategia y poniendo esta información a tu disposición.

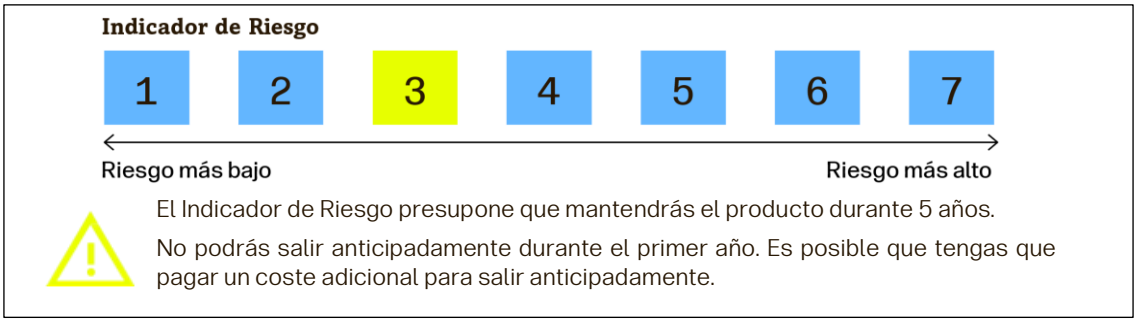
Inversor Minorista al que va dirigido

Esta Estrategia está diseñada para inversores que sólo desean asumir un riesgo medio bajo y que deseen invertir con una rentabilidad por encima de los productos garantizados, asumiendo a cambio el riesgo de la inversión.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de Riesgo

Hemos clasificado esta Estrategia en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que 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 la capacidad de pagarte como improbable.

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 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

AEGON ESPAÑA, S.A.U. de Seguros y Reaseguros. Vía de los Poblados, 3 - Parque Empresarial Cristalia. Edif. 4B - 28033 Madrid Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 6258, Libro 0 Folio 171 Sección 8ª. Hoja M-102043. Inscripción 413ª. N.I.F. A-15003619

Periodo de mantenimiento recomendado: 5 años **Ejemplo de inversión: 1.000 EUR al año** **Prima de seguro: 2 EUR**		**En caso de rescate después de 1 año**	**En caso de rescate después de 5 años**
Escenarios en caso de supervivencia			
Mínimo	**No hay un rendimiento mínimo garantizado en caso de rescate. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.**		
Tensión	**Lo que podrías recibir tras reducir los costes**	**0 EUR**	**3.708 EUR**
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-9,8%
Desfavorable	**Lo que podrías recibir tras reducir los costes**	**0 EUR**	**4.856 EUR**
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-1,0%
Moderado	**Lo que podrías recibir tras reducir los costes**	**0 EUR**	**5.140 EUR**
	Rendimiento medio cada año	No aplica	0,9%
Favorable	**Lo que podrías recibir tras reducir los costes**	**0 EUR**	**5.625 EUR**
	Rendimiento medio cada año	No aplica	4,0%
Importe invertido acumulado		**1.000 EUR**	**1.000 EUR**
Escenario en caso de fallecimiento			
Contingencia asegurada (fallecimiento)	**Lo que podrían recibir tus beneficiarios tras deducir los costes**	**1.549 EUR**	**5.740 EUR**
Prima de seguro acumulada		**2 EUR**	**6 EUR**

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho e incluyen los costes de su asesor o distribuidor. 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 una inversión de 1.000 EUR al año entre agosto 2021 - diciembre 2024, marzo 2019 - marzo 2024 y junio 2016 - junio 2021, respectivamente.

El período de mantenimiento recomendado señalado en los escenarios de rentabilidad podrá indicar que el producto está destinado a ser mantenido de por vida y precisar el número de años que se ha utilizado como ejemplo para el cálculo.

Este producto no puede hacerse efectivo fácilmente. Si opta por salirse de la inversión antes de que transcurra el período de mantenimiento recomendado, podría tener que pagar costes adicionales.

¿Cuáles son los costes?

La persona que te venda este producto o te asesore al respecto puede cobrarte otros costes. 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.

Los costes varían en función de la Estrategia. Puedes encontrar más información sobre cada Estrategia, en el Documento de Información Específica en el apartado "¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?" de este documento.

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. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

AEGON ESPAÑA, S.A.U. de Seguros y Reaseguros. Vía de los Poblados, 3 - Parque Empresarial Cristalia. Edif. 4B - 28033 Madrid Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 6258, Libro 0 Folio 171 Sección 8ª Hoja M-102043, Inscripción 413ª. N.I.F. A-15003619

Hemos partido de los siguientes supuestos:

– Se invierten 1.000 EUR al año.

	En caso de rescate después de 1 año	En caso de rescate después de 5 años
Costes totales	**1.033 EUR**	**401 EUR**
Incidencia anual de los costes (**)	103,3%	2,5% cada año

(**) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será 3,4% antes de deducir los costes y 0,9% después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que vende el producto para cubrir los servicios que presta. El importe te será comunicado.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (1,9% del importe invertido/ 95 EUR). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Composición de los costes

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

Costes únicos sobre entradas o salidas		**Incidencia anual de los costes en caso de rescate después de 5 años**
Costes de entrada	El Impacto de los costes que pagas al hacer la inversión. Esta es la cantidad máxima que pagará y, en su caso, podrías pagar menos. El impacto de los costes ya se incluye en el precio. Esta cantidad incluye los costes de distribución de tu producto.	0,4%
Costes de salida	Estos costes se aplican en base a la tabla de penalización en caso de rescate anticipado indicados en el apartado ¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión y puedo retirar dinero de manera anticipada.	n.a.
Costes corrientes detraídos cada año		
Costes de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones y del resto de costes recurrentes aplicables.	2,0%
Costes de operación	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto.	0,1%
Costes accesorios bajo condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento [y participaciones en cuenta]	El impacto de la comisión de rendimiento. Deducimos estas comisiones de su inversión si el producto obtiene una rentabilidad superior a su índice de referencia.	0,0%

AEGON ESPAÑA, S.A.U. de Seguros y Reaseguros. Vía de los Poblados, 3 - Parque Empresarial Cristalia. Edif. 4B - 28033 Madrid Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 6258, Libro 0 Folio 171 Sección 8ª. Hoja M-102043. Inscripción 413ª. N.I.F. A-15003619

Estrategia Moderada

¿Qué es este producto?

Objetivos

En la **Estrategia Moderada**, este perfil posee un nivel suficiente de conocimientos en los mercados financieros y busca obtener un mayor rendimiento con el aumento del riesgo soportando pérdidas a corto plazo. La política de inversión de la Estrategia es invertir a partes iguales en fondos de inversión de Renta Fija y de Renta Variable. Siguiendo con la política de inversión debería mantener el dinero 10 años para obtener la mayor rentabilidad y evitar las posibles fluctuaciones de mercado. Los fondos de inversión en los que se invierte se muestran a continuación:

ISIN	Nombre	Mercado	Fecha	Peso
LU0093503810	Bgf Euro Short Duration	RF Corto Plazo	30/12/1998	25%
IE0005304773	PIMCO Euro bond	RF Largo Plazo	05/12/2006	25%
ES0119203018	Santander Índice España	RV España	23/01/1990	7%
LU0011889846	Janus Henderson Euroland	RV Zona Euro	02/07/1994	10%
LU1883872332	Amundi Funds US Pioneer Funds	RV US	14/06/2019	10%
LU0234570751	Goldman Sachs Global Core Equity	RV Internacional	14/11/2005	5%
LU0204987902	Oyster Japan Opportunities	RV Japón	31/03/2005	8%
LU0210535034	JPMF Latin America Equity Fund	RV Latinoamerica	01/04/2005	3%
LU0099574567	Fidelity Global Technology Fund	RV Tecnología	01/09/1999	4%
LU0940007189	Robeco QI Emerging Markets Active Equities	RV Emergentes	03/09/2013	3%

En defensa de tu interés económico y de acuerdo con las circunstancias objetivas del activo y de la coyuntura de mercado, Aegon podrá sustituir, incluir o eliminar algún fondo de inversión. En cualquier caso, siempre respetando la política de inversión de la Estrategia y poniendo esta información a tu disposición.

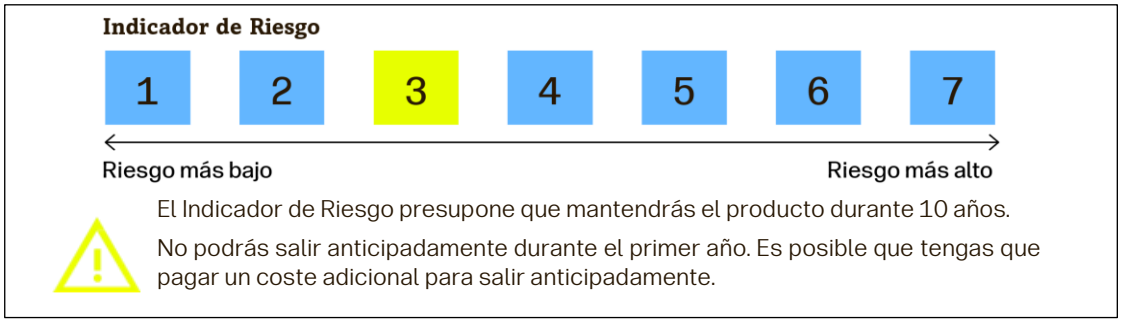
Inversor Minorista al que va dirigido

Esta Estrategia está diseñada para inversores que asumen un riesgo medio bajo en sus inversiones con el fin de lograr una mayor rentabilidad. Por este motivo, su periodo de permanencia debe ser más largo, ya que a corto plazo puede sufrir volatilidades altas.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de Riesgo

Hemos clasificado esta Estrategia en la clase de riesgo 3 en una escala de 7, en la que en la que 3 significa un riesgo medio bajo.



El Indicador de Riesgo presupone que mantendrás el producto durante 10 años.

No podrás salir anticipadamente durante el primer año. Es posible que tengas que pagar un coste adicional para salir anticipadamente.

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 la capacidad de pagarte como improbable.

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 15 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

AEGON ESPAÑA, S.A.U. de Seguros y Reaseguros. Vía de los Poblados, 3 - Parque Empresarial Cristalia. Edif. 4B - 28033 Madrid Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 6258, Libro 0 Folio 171 Sección 8ª. Hoja M-102043. Inscripción 413ª. N.I.F. A-15003619

Periodo de mantenimiento recomendado: 10 años **Ejemplo de inversión: 1.000 EUR al año** **Prima de seguro: 3 EUR**		**En caso de rescate después de 1 año**	**En caso de rescate después de 5 años**	**En caso de rescate después de 10 años**
Escenarios en caso de supervivencia				
Mínimo	**No hay un rendimiento mínimo garantizado en caso de rescate. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.**			
Tensión	**Lo que podrías recibir tras reducir los costes**	**0 EUR**	**2.996 EUR**	**4.768 EUR**
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-16,6%	-14,1%
Desfavorable	**Lo que podrías recibir tras reducir los costes**	**0 EUR**	**4.991 EUR**	**9.787 EUR**
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-0,1%	-0,4%
Moderado	**Lo que podrías recibir tras reducir los costes**	**0 EUR**	**5.700 EUR**	**14.777 EUR**
	Rendimiento medio cada año	No aplica	4,4%	7,0%
Favorable	**Lo que podrías recibir tras reducir los costes**	**0 EUR**	**6.640 EUR**	**18.592 EUR**
	Rendimiento medio cada año	No aplica	9,6%	11,0%
Importe invertido acumulado		**1.000 EUR**	**5.000 EUR**	**10.000 EUR**
Escenario en caso de fallecimiento				
Contingencia asegurada (fallecimiento)	**Lo que podrían recibir tus beneficiarios tras deducir los costes**	**1.570 EUR**	**6.300 EUR**	**15.377 EUR**
Prima de seguro acumulada		**2 EUR**	**12 EUR**	**34 EUR**

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, e incluyen los costes de su asesor o distribuidor. 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 una inversión de 1.000 EUR al año entre agosto 2021 - diciembre 2024, agosto 2012 - agosto 2022 y septiembre 2011 - septiembre 2021, respectivamente.

¿Cuáles son los costes?

La persona que te venda este producto o te asesore al respecto puede cobrarte otros costes. 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.

Los costes varían en función de la Estrategia. Puedes encontrar más información sobre cada Estrategia, en el Documento de Información Específica en el apartado "¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?" de este documento.

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. 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:

– Se invierten 1.000 EUR al año.

	En caso de rescate después de 1 año	**En caso de rescate después de 5 años**	**En caso de rescate después de 10 años**
Costes totales	**1.057 EUR**	**459 EUR**	**1.777 EUR**
Incidencia anual de los costes (**)	105,7%	2,6% cada año	2,0% cada año

(**) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo,

AEGON ESPAÑA, S.A.U. de Seguros y Reaseguros. Vía de los Poblados, 3 - Parque Empresarial Cristalia. Edif. 4B - 28033 Madrid Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 6258, Libro 0 Folio 171 Sección 8ª Hoja M-102043, Inscripción 413ª. N.I.F. A-15003619

muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será 9,0% antes de deducir los costes y 7,0% después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que vende el producto para cubrir los servicios que presta. El importe te será comunicado.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (2,6% del importe invertido/ 260 EUR). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Composición de los costes

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

Costes únicos sobre entradas o salidas		**Incidencia anual de los costes en caso de rescate después de 10 años**
Costes de entrada	El Impacto de los costes que pagas al hacer la inversión. Esta es la cantidad máxima que pagará y, en su caso, podrías pagar menos. El impacto de los costes ya se incluye en el precio. Esta cantidad incluye los costes de distribución de tu producto.	0,1%
Costes de salida	Estos costes se aplican en base a la tabla de penalización en caso de rescate anticipado indicados en el apartado ¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión y puedo retirar dinero de manera anticipada.	n.a.
Costes corrientes detraídos cada año		
Costes de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones y del resto de costes recurrentes aplicables.	1,8%
Costes de operación	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto.	0,1%
Costes accesorios bajo condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento [y participaciones en cuenta]	El impacto de la comisión de rendimiento. Deducimos estas comisiones de su inversión si el producto obtiene una rentabilidad superior a su índice de referencia.	0,0%

AEGON ESPAÑA, S.A.U. de Seguros y Reaseguros. Vía de los Poblados, 3 - Parque Empresarial Cristalia. Edif. 4B - 28033 Madrid Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 6258, Libro 0 Folio 171 Sección 8ª. Hoja M-102043. Inscripción 413ª. N.I.F. A-15003619

Estrategia Agresiva

¿Qué es este producto?

Objetivos

En la **Estrategia Agresiva**, este perfil posee un mayor nivel de conocimientos en los mercados financieros y busca obtener altos rendimientos y está dispuestos a mantener las inversiones por un plazo largo de tiempo. Se invierte mayoritariamente en Fondos de Renta Variable y un porcentaje pequeño en fondos de inversión de Renta Fija. Siguiendo con la política de inversión debería mantener el dinero 15 años para obtener la mayor rentabilidad y evitar las posibles fluctuaciones de mercado.

La política de inversión de la Estrategia es un 0 invertido Fondos de Renta Fija, y un 1 en Fondos de Renta Variable. Los fondos de inversión en los que se invierte se muestran a continuación:

ISIN	Nombre	Mercado	Fecha	Peso
LU0093503810	Bgf Euro Short Duration	RF Corto Plazo	30/12/1998	5%
IE0005304773	PIMCO Euro bond	RF Largo Plazo	05/12/2006	9%
ES0119203018	Santander Índice España	RV España	23/01/1990	13%
LU0011889846	Janus Henderson Euroland	RV Zona Euro	02/07/1994	13%
LU1883872332	Amundi Funds US Pioneer Funds	RV US	14/06/2019	13%
LU0234570751	Goldman Sachs Global Core Equity	RV Internacional	14/11/2005	9%
LU0204987902	Oyster Japan Opportunities	RV Japón	31/03/2005	14%
LU0210535034	JPMF Latin America Equity Fund	RV Latinoamerica	01/04/2005	8%
LU0099574567	Fidelity Global Technology Fund	RV Tecnología	01/09/1999	10%
LU0940007189	Robeco QI Emerging Markets Active Equities	RV Emergentes	03/09/2013	6%

En defensa de tu interés económico y de acuerdo con las circunstancias objetivas del activo y de la coyuntura de mercado, Aegon podrá sustituir, incluir o eliminar algún fondo de inversión. En cualquier caso, siempre respetando la política de inversión de la Estrategia y poniendo esta información a tu disposición.

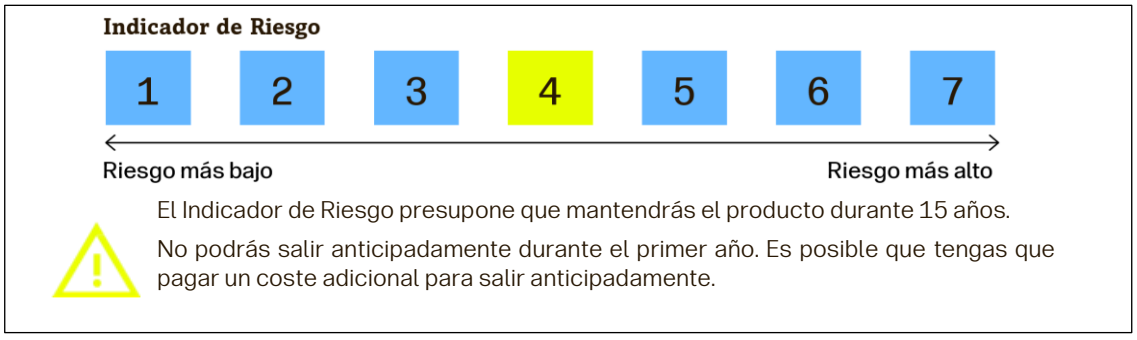
Inversor Minorista al que va dirigido

Esta Estrategia está diseñada para inversores con poca aversión al riesgo, estando dispuesto a asumir un riesgo medio. La volatilidad que pueden experimentar en el corto plazo exige que el horizonte de inversión sea el largo plazo.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de Riesgo

Hemos clasificado esta Estrategia en la clase de riesgo 4 en una escala de 7, en la que en la que 4 significa un riesgo medio.



El Indicador de Riesgo presupone que mantendrás el producto durante 15 años.

No podrás salir anticipadamente durante el primer año. Es posible que tengas que pagar un coste adicional para salir anticipadamente.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarte como posible.

AEGON ESPAÑA, S.A.U. de Seguros y Reaseguros. Vía de los Poblados, 3 - Parque Empresarial Cristalia. Edif. 4B - 28033 Madrid Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 6258, Libro 0 Folio 171 Sección 8ª. Hoja M-102043, Inscripción 413ª. N.I.F. A-15003619

Escenarios de rentabilidad

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

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

Periodo de mantenimiento recomendado: 15 años **Ejemplo de inversión: 1.000 EUR al año** **Prima de seguro: 4 EUR**		**En caso de rescate después de 1 año**	**En caso de rescate después de 8 años**	**En caso de rescate después de 15 años**
Escenarios en caso de supervivencia				
Mínimo	**No hay un rendimiento mínimo garantizado en caso de rescate. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.**			
Tensión	**Lo que podrías recibir tras reducir los costes**	**0 EUR**	**2.478 EUR**	**2.783 EUR**
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-27,1%	-26,2%
Desfavorable	**Lo que podrías recibir tras reducir los costes**	**0 EUR**	**8.510 EUR**	**15.433 EUR**
	Rendimiento medio cada año	No aplica	1,4%	0,4%
Moderado	**Lo que podrías recibir tras reducir los costes**	**0 EUR**	**13.579 EUR**	**30.876 EUR**
	Rendimiento medio cada año	No aplica	11,7%	8,6%
Favorable	**Lo que podrías recibir tras reducir los costes**	**0 EUR**	**16.287 EUR**	**52.371 EUR**
	Rendimiento medio cada año	No aplica	15,7%	14,5%
Importe invertido acumulado		**1.000 EUR**	**8.000 EUR**	**15.000 EUR**
Escenario en caso de fallecimiento				
Contingencia asegurada (fallecimiento)	**Lo que podrían recibir tus beneficiarios tras deducir los costes**	**1.594 EUR**	**14.179 EUR**	**31.476 EUR**
Prima de seguro acumulada		**2 EUR**	**24 EUR**	**68 EUR**

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, e incluyen los costes de su asesor o distribuidor. 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 una inversión de 1.000 EUR al año entre diciembre 2023 - diciembre 2024, abril 2006 - abril 2021 y marzo 2009 - marzo 2024, respectivamente.

El período de mantenimiento recomendado señalado en los escenarios de rentabilidad podrá indicar que el producto está destinado a ser mantenido de por vida y precisar el número de años que se ha utilizado como ejemplo para el cálculo.

¿Cuáles son los costes?

La persona que te venda este producto o te asesore al respecto puede cobrarte otros costes. 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.

Los costes varían en función de la Estrategia. Puedes encontrar más información sobre cada Estrategia, en el Documento de Información Específica en el apartado "¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?" de este documento.

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. 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:

AEGON ESPAÑA, S.A.U. de Seguros y Reaseguros. Vía de los Poblados, 3 - Parque Empresarial Cristalia. Edif. 4B - 28033 Madrid Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 6258, Libro 0 Folio 171 Sección 8ª. Hoja M-102043. Inscripción 413ª. N.I.F. A-15003619

– Se invierten 1.000 EUR al año .

	En caso de rescate después de 1 año	En caso de rescate después de 8 años	En caso de rescate después de 15 años
Costes totales	**1.085 EUR**	**1.446 EUR**	**5.343 EUR**
Incidencia Anual de los costes (**)	108,5%	2,2% 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 10,4% antes de deducir los costes y 8,6% después de deducir los costes.

Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que vende el producto para cubrir los servicios que presta. El importe te será comunicado.

Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto (4,2% del importe invertido/ 623 EUR). Esta persona le informará de la comisión de distribución real.

Composición de los costes

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

Costes únicos sobre entradas o salidas		**Incidencia anual de los costes en caso de rescate después de 15 años**
Costes de entrada	El Impacto de los costes que pagas al hacer la inversión. Esta es la cantidad máxima que pagará y, en su caso, podrías pagar menos. El impacto de los costes ya se incluye en el precio. Esta cantidad incluye los costes de distribución de tu producto.	0,0%
Costes de salida	Estos costes se aplican en base a la tabla de penalización en caso de rescate anticipado indicados en el apartado ¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión y puedo retirar dinero de manera anticipada.	n.a.
Costes corrientes detraídos cada año		
Costes de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones y del resto de costes recurrentes aplicables.	1,6%
Costes de operación	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto.	0,2%
Costes accesorios bajo condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento [y participaciones en cuenta]	El impacto de la comisión de rendimiento. Deducimos estas comisiones de su inversión si el producto obtiene una rentabilidad superior a su índice de referencia.	0,0%

AEGON ESPAÑA, S.A.U. de Seguros y Reaseguros. Vía de los Poblados, 3 - Parque Empresarial Cristalia. Edif. 4B - 28033 Madrid Inscrita en el Registro Mercantil de Madrid. Tomo 6258, Libro 0 Folio 171 Sección 8ª. Hoja M-102043, Inscripción 413ª. N.I.F. A-15003619