

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

Estrategia 5 Ahorro&Protección 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.

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 19 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.

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	19	19.000 EUR	4 EUR	1,61%	0,57%
Conservadora	10	10.000 EUR	3 EUR	1,60%	0,34%
Moderada	12	12.000 EUR	3 EUR	1,54%	0,38%
Agresiva	15	15.000 EUR	4 EUR	1,54%	0,46%

¹Periodo de mantenimiento recomendado, en años.

²Prima global o inversión realizada, en euros.

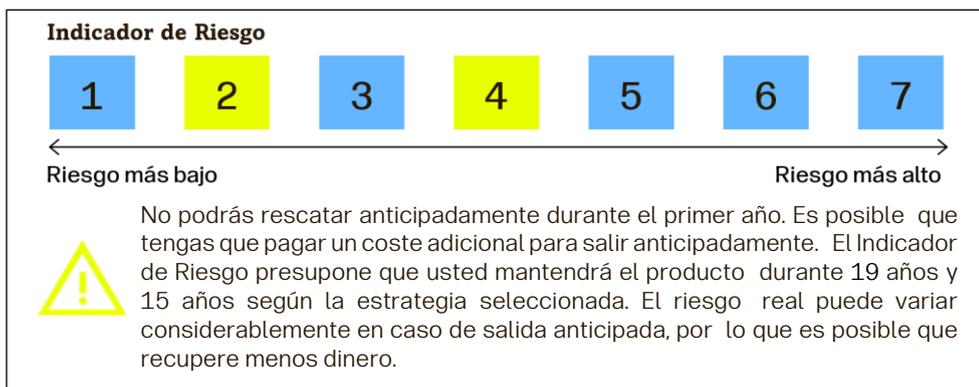
³Prima de riesgo biométrica que forma parte de la prima global, en euros.

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

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

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de Riesgo



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 undécimo 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 pagarte 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

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 deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. 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:

- 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*	1.003 / 1.027 EUR	1.279 / 2.338 EUR	2.117 / 5.461 EUR
Incidencia anual de los costes (**)	100,3% / 102,7%	3,5% / 8,9% cada año	2,0% / 3,2% 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 2,0% / 9,7% antes de deducir los costes y entre 0,0% / 7,7% 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 6,4% / 8,4% del importe invertido o desde 840 / 1223 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 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.	0,3% / 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.	0,4% / 0,4%
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.	1,5% / 1,6%
Costes de operación	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto.	0,1% / 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?

Período de mantenimiento recomendado

Dependerá de cada Estrategia:

Refugio 19 años | **Conservadora 10 años** | **Moderada 12 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	Anualidad Póliza	% sobre el valor liquidativo de la Póliza	Anualidad Póliza	% sobre el valor liquidativo de la Póliza
1	Sin liquidez	5	7,0%	9	3,0%
2	10,0%	6	6,0%	10	2,0%
3	9,0%	7	5,0%	11	1,0%
4	8,0%	8	4,0%	12 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.

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.

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 19 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.

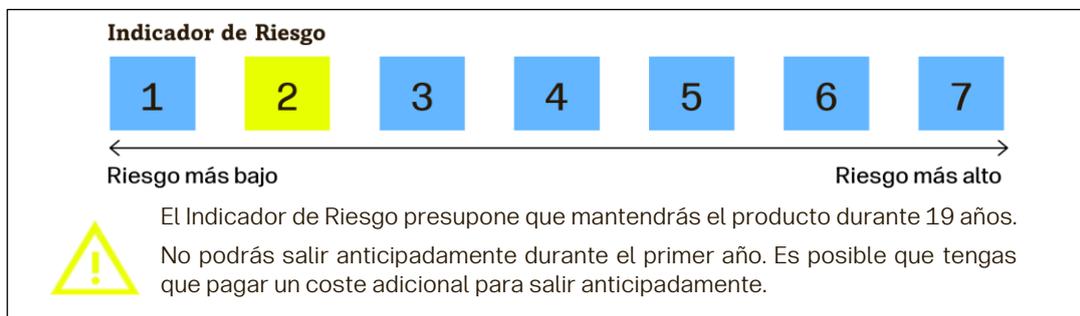
Inversor Minorista al que va dirigido

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

Periodo de mantenimiento recomendado: 19 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 10 años	En caso de rescate después de 19 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	7.345 EUR	13.174 EUR
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-5,7%	-3,8%
Desfavorable	Lo que podrías recibir tras reducir los costes	0 EUR	8.610 EUR	16.506 EUR
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-2,7%	-1,4%
Moderado	Lo que podrías recibir tras reducir los costes	0 EUR	8.675 EUR	18.984 EUR
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-2,6%	0,0%
Favorable	Lo que podrías recibir tras reducir los costes	0 EUR	9.290 EUR	20.883 EUR
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-1,3%	0,9%
Importe invertido acumulado		1.000 EUR	10.000 EUR	19.000 EUR
Escenario en caso de fallecimiento				
Contingencia asegurada (fallecimiento)	Lo que podrían recibir tus beneficiarios tras deducir los costes	895 EUR	9.452 EUR	19.584 EUR
Prima de seguro acumulada		2 EUR	34 EUR	108 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 junio 2017 - diciembre 2024, abril 2003 - abril 2022 y enero 2001 - enero 2020, 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:

- Se invierten 1.000 EUR al año.

	En caso de rescate después de 1 año	En caso de rescate después de 10 años	En caso de rescate después de 19 años
Costes totales	1.003 EUR	1.831 EUR	4.386 EUR
Incidencia anual de los costes (**)	100,3%	3,5% cada año	2,0% cada año

(**) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será 2,0% antes de deducir los costes y 0,0% 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 (6,4% del importe invertido/ 1223 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 19 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.	1,5%
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%

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 10 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.

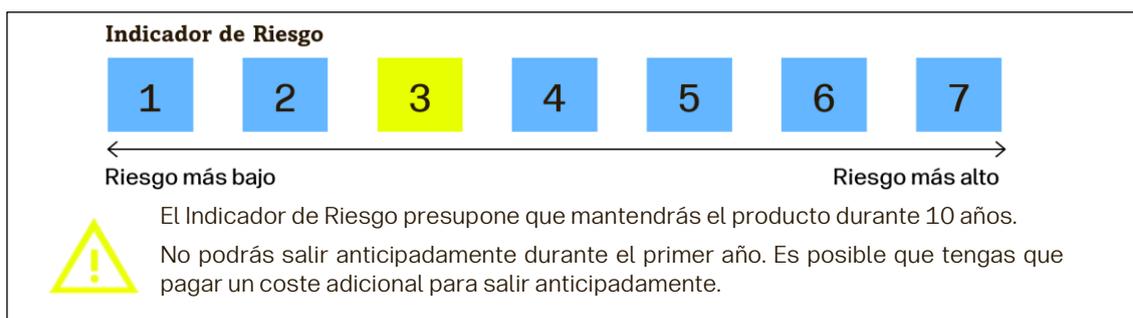
Inversor Minorista al que va dirigido

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

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	3.086 EUR	6.112 EUR
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-15,7%	-9,2%
Desfavorable	Lo que podrías recibir tras reducir los costes	0 EUR	3.937 EUR	8.752 EUR
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-7,9%	-2,4%
Moderado	Lo que podrías recibir tras reducir los costes	0 EUR	4.143 EUR	10.815 EUR
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-6,2%	1,4%
Favorable	Lo que podrías recibir tras reducir los costes	0 EUR	4.492 EUR	12.489 EUR
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-3,5%	4,0%
Importe invertido acumulado		1.000 EUR	1.000 EUR	5.000 EUR
Escenario en caso de fallecimiento				
Contingencia asegurada (fallecimiento)	Lo que podrían recibir tus beneficiarios tras deducir los costes	902 EUR	5.055 EUR	11.636 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, junio 2012 - junio 2022 y septiembre 2011 - septiembre 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.

¿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 deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte, de cuánto tiempo mantiene el producto y de lo buenos que sean los resultados del producto. 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:

- 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	1.011 EUR	1.279 EUR	2.117 EUR
Incidencia anual de los costes (**)	101,1%	8,9% cada año	3,2% 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 4,6% antes de deducir los costes y 1,4% 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 (8,4% del importe invertido/ 840 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.	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.	0,4%
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.	0,1%
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%

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 12 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.

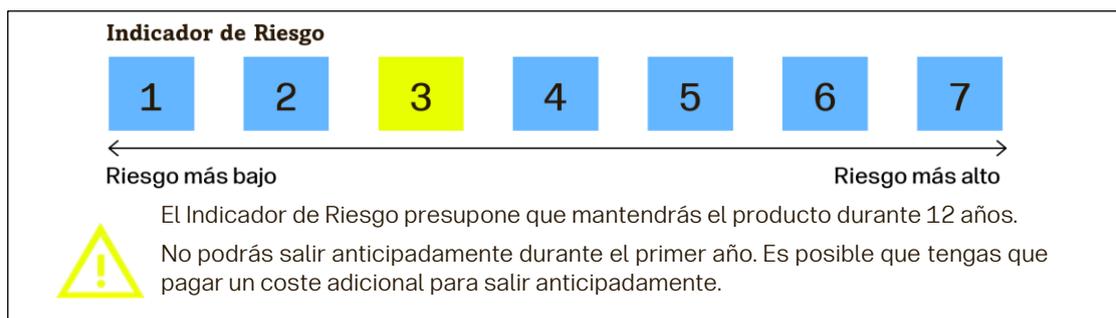
Inversor Minorista al que va dirigido

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.



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

Periodo de mantenimiento recomendado: 12 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 6 años	En caso de rescate después de 12 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	2.997 EUR	5.174 EUR
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-19,6%	-13,9%
Desfavorable	Lo que podrías recibir tras reducir los costes	0 EUR	5.004 EUR	11.023 EUR
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-5,2%	-1,3%
Moderado	Lo que podrías recibir tras reducir los costes	0 EUR	5.933 EUR	18.515 EUR
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-0,3%	6,5%
Favorable	Lo que podrías recibir tras reducir los costes	0 EUR	6.609 EUR	23.694 EUR
	Rendimiento medio cada año	No aplica	2,8%	10,1%
Importe invertido acumulado		1.000 EUR	6.000 EUR	12.000 EUR
Escenario en caso de fallecimiento				
Contingencia asegurada (fallecimiento)	Lo que podrían recibir tus beneficiarios tras deducir los costes	909 EUR	6.912 EUR	19.115 EUR
Prima de seguro acumulada		2 EUR	15 EUR	46 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, noviembre 2011 - noviembre 2023 y marzo 2009 - marzo 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 periodos 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 6 años	En caso de rescate después de 12 años
Costes totales	1.018 EUR	1.543 EUR	3.041 EUR
Incidencia anual de los costes (**)	101,8%	6,6% cada año	2,2% cada año

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

muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será 8,7% antes de deducir los costes y 6,5% 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 (8,1% del importe invertido/ 967 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 12 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.	0,5%
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.	0,1%
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%

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.

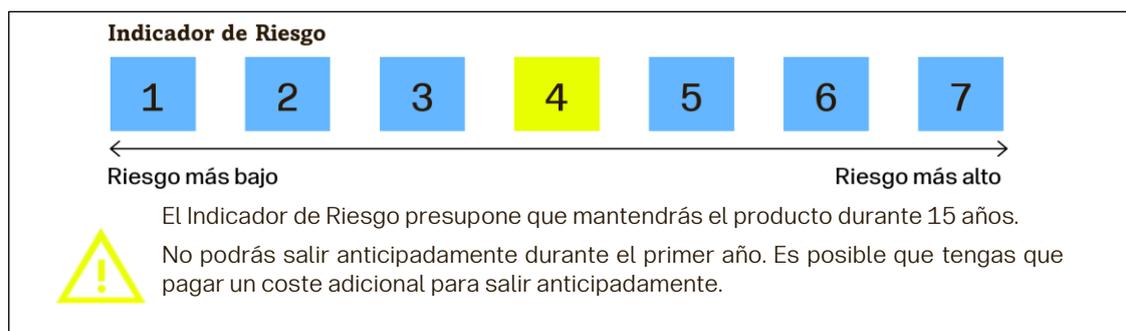
Inversor Minorista al que va dirigido

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.



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.

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	2.329 EUR	2.776 EUR
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-28,6%	-26,3%
Desfavorable	Lo que podrías recibir tras reducir los costes	0 EUR	7.473 EUR	14.749 EUR
	Rendimiento medio cada año	No aplica	-1,5%	-0,2%
Moderado	Lo que podrías recibir tras reducir los costes	0 EUR	11.520 EUR	28.642 EUR
	Rendimiento medio cada año	No aplica	8,1%	7,7%
Favorable	Lo que podrías recibir tras reducir los costes	0 EUR	13.625 EUR	47.408 EUR
	Rendimiento medio cada año	No aplica	11,8%	13,4%
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	916 EUR	12.600 EUR	29.242 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:

– 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	1.027 EUR	2.338 EUR	5.461 EUR
Incidencia Anual de los costes (**)	102,7%	4,1% cada año	2,0% cada año

(**) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del período de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será 9,7% antes de deducir los costes y 7,7% 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 (8,0% del importe invertido/ 1196 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.	0,3%
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.	1,5%
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%