

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

Finalidad

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

Producto

Plan RentHabilidad Conservador (Unit Linked)

Mutua Madrileña Automovilista, Sociedad de Seguros y Reaseguros a Prima Fija.

Paseo de la Castellana, 33, 28046 Madrid www.mutua.es

Autoridad competente: Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones. Registro administrativo: M0083.

Fecha de elaboración del documento: Enero 2023.

Para más información, llame al **900 555 559**.

? ¿Qué es este producto?

Tipo

Este producto es un producto de inversión basado en seguros. Es un seguro que invierte en fondos de inversión. El contratante asume el riesgo de la inversión sin que exista garantía alguna por parte de la Compañía. La aportación se realiza en un único pago.

Objetivos y política de inversión:

Se trata de un seguro de ahorro ligado a fondos de inversión que trata de capturar las principales tendencias de los mercados financieros. La rentabilidad del producto está ligada a la rentabilidad de la cesta de fondos en los que está invertido y se calcula diariamente. Puede invertir en cualquier categoría de fondos de gestoras tanto nacionales como internacionales, registrados todos ellos en España.

Los fondos de inversión pueden ser de cualquier categoría de fondos no complejos, tienen valoración diaria y se gestionan a través de una gestión cuantitativa con control de riesgo. Se limita el riesgo a un 5% de volatilidad máxima anual. La exposición en activos monetarios, renta fija y mixtos puede situarse entre el 0% y el 100%, sin embargo, en fondos de renta variable la exposición variará entre el 0% y el 40%.

En la determinación de la rentabilidad se tienen en cuenta los gastos inherentes al contrato y los gastos soportados por los fondos de inversión vinculados al seguro, con los límites establecidos legalmente. Dichos gastos se reflejan en el apartado "¿Cuáles son los costes?"

Inversor minorista al que va dirigido

Este seguro de ahorro está especialmente indicado para aquellas personas que quieran asumir cierto riesgo en sus inversiones a cambio de obtener una mayor rentabilidad. Es adecuado para inversores minoristas con conocimientos y/o experiencia en fondos de inversión, que deseen invertir a medio/largo plazo y tengan la capacidad de asumir pérdidas en entornos desfavorables de los mercados financieros.

El inversor debe ser capaz de asumir pérdidas, dado que sus derechos económicos dependen del valor de los activos subyacentes, expuestos a las fluctuaciones de los mercados financieros. El inversor tiene la posibilidad de cambiar su perfil de inversión cuando decida cambiar el límite de riesgo.

Prestaciones de seguro

Este producto incluye una prestación por fallecimiento, por la cual, en caso de fallecimiento del asegurado durante la vigencia del contrato, la aseguradora abonará a los beneficiarios el importe fijado en las condiciones particulares de la póliza, adicional al saldo acumulado de la póliza. El coste de la prestación asegurada se detrae mensualmente del saldo acumulado de la póliza, y varía en función de la edad y del importe del capital asegurado.

De una prima única de 10.000 euros, y para un asegurado de 55 años, la prima de riesgo biométrico total destinada a soportar el riesgo de fallecimiento del asegurado que se detrae de la inversión es de 45 euros. Esta prima que soporta el tomador por la prestación de fallecimiento es del 0,01% durante el periodo de inversión recomendado, porcentaje incluido en los costes recurrentes.

El coste del capital asegurado en caso de fallecimiento, reflejado en los apartados "¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?" y "¿Cuáles son los costes?", tiene un impacto mínimo en la rentabilidad obtenida a no ser que se trate de pequeñas aportaciones (inferiores a 5.000 EUR) por parte de clientes de avanzada edad (mayores de 80 años).

Plazo del seguro

La duración del contrato es vitalicia, es decir, se mantendrá en vigor hasta el fallecimiento del Asegurado, o bien, hasta que el Tomador ejercite el rescate total. La Entidad Aseguradora no podrá cancelar la póliza unilateralmente. No obstante, se extinguirá automáticamente en caso de fallecimiento del tomador, así como a partir del momento en que se extinga el Ahorro Acumulado, o el mismo resulte insuficiente para hacer frente al coste de fallecimiento y a los gastos de gestión del mes.

Este producto puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 5 años.

⚠ ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgos



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo [2] en una escala de 7, 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 pagarle como «muy improbable».

La inversión en renta fija de baja calidad crediticia o en renta variable de baja capitalización puede influir negativamente en la liquidez del fondo.

Los riesgos a los que está expuesto el tomador son de tipo de interés y crédito, es decir, las inversiones subyacentes del producto podrán verse afectadas en su valoración por variaciones de tipo de interés y movimientos en la prima de riesgo de los emisores de los activos en cartera. El producto puede tener exposición al riesgo de divisa.

Este indicador resumido de riesgo no tiene en cuenta el eventual riesgo de sostenibilidad del producto.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

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.

Periodo de mantenimiento recomendado: 5 años

Inversión: 10.000 EUR Prima única

Escenario de supervivencia		Año 1	Año 5
Mínimo:	No hay rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	7.490 EUR -25,13%	8.090 EUR -4,15%
Escenario desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	8.990 EUR -10,07%	8.600 EUR -2,97%
Escenario moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	10.090 EUR 0,90%	10.050 EUR 0,09%
Escenario favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	11.080 EUR 10,81%	11.330 EUR 2,54%

Escenario en caso de fallecimiento

Fallecimiento	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	11.590 EUR	11.550 EUR
Prima de seguro acumulada		8 EUR	45 EUR

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo de los próximos 5 años, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10.000 EUR. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos. Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga el producto. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle. Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho **e incluyen los costes de su asesor y se han calculado para un asegurado de 55 años**. Las cifras no tienen en cuenta los costes fiscales derivados de esta inversión, que pueden variar según su situación personal, los cuales también pueden influir en la cantidad que reciba.

¿Qué pasa si Mutua Madrileña no puede pagar?

El inversor podría enfrentarse a pérdidas financieras en caso de impago de Mutua Madrileña y no existe un régimen de compensación o garantía que proteja al inversor minorista en este caso. Las inversiones de este producto están soportadas por la propia solvencia de la entidad aseguradora bajo la supervisión e intervención en su caso, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por lo que la probabilidad de impago por parte de las entidades aseguradoras es muy reducida. En supuestos de liquidación o de concurso de acreedores, el Consorcio de Compensación de Seguros intervendría para facilitar el cobro ordenado y preferente de las cantidades adeudadas, de acuerdo con lo dispuesto en la Ley 20/2015, de 14 de julio de Ordenación, Supervisión y Solvencia de entidades aseguradoras y reaseguradoras, su reglamento, R.D. 1060/2015, de 20 de noviembre y la Ley 22/2003, de 9 de julio, Ley Concursal. Puede ampliar la información en www.conorseguros.es. Puede consultar el informe sobre la situación financiera y de solvencia de Mutua Madrileña en <https://www.grupomutua.es/corporativa/informes-regulatorios.jsp>.

¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo:

Los siguientes cuadros muestran las cantidades que se deducen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto invierta, y durante cuánto tiempo mantenga el producto. Las cantidades mostradas son ilustraciones basadas en un ejemplo de importe de inversión y diferentes periodos de inversión posibles. Hemos asumido:

- En el primer año recuperaría la cantidad invertida (0% de rendimiento anual). Para los otros periodos de mantenimiento, se ha asumido que el producto se comporta como se muestra en el escenario moderado.
- Se asume una inversión de 10.000 EUR.

Plazo de la inversión	Salida después de 1 año	Salida después de 5 años
Costes totales	120 EUR	619 EUR
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año (*)	1,2%	1,2%

(*) Refleja la media en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 1,30% antes de deducir los costes y del 0,09% después de deducirlos.

Composición de los costes (Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año):

Costes únicos de entrada o salida:		Incidencia anual de los costes en caso de salida después del periodo de mantenimiento recomendado
Costes de entrada	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. El impacto de los costes ya se incluye en el precio. Esta es la cantidad máxima que pagará y podría pagar menos. Esta cantidad incluye los costes de distribución de su producto.	0,0%
Costes de Salida	Impacto de los costes de salida de su inversión a su vencimiento.	0,0%
Costes corrientes detraídos de cada año:		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	Estimación basada en los costes reales del último año. Incluyen el impacto de los costes anuales de gestión de su seguro, más el coste del seguro de fallecimiento y la comisión de comercialización del 0,20% anual.	1,1%
Costes de operación	Estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	0,1%
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas:		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	Impacto de la comisión de rendimiento. Deducimos estas comisiones de su inversión si el producto obtiene una rentabilidad superior a su índice de referencia. Y el impacto de las participaciones en cuenta.	0,0%

La reducción del rendimiento muestra el impacto que tendrán los costes que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener, incluidos los costes de su asesor. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí, correspondientes a dos periodos de mantenimiento distintos. No se incluyen costes accesorios porque no son aplicables a este producto. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000 EUR. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

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

Período de mantenimiento recomendado: 5 años

Se recomienda una inversión de al menos cinco años para reducir el riesgo de incurrir en pérdidas. Es posible realizar reembolsos totales y/o parciales sin tasas ni penalizaciones asociadas a lo largo de toda la vida del seguro, por lo que dispone de total liquidez. El reembolso tendrá impacto tributario según la legislación vigente en cada momento.

¿Cómo puedo reclamar?

Puede hacerlo directamente ante Mutua Madrileña por teléfono, correo electrónico, correo postal o mediante registro en el área personal de la web. La reclamación se tramitará en primer lugar por el Departamento afectado. Si no estuviera conforme con la respuesta, podrá dirigir escrito al Departamento de Atención al Mutualista, al Asegurado y al Cliente y posteriormente al Defensor del Mutualista, del Asegurado y del Cliente, según el procedimiento y documentación que se facilita en www.grupomutua.es/corporativa/atencion-mutualista.jsp. Dirección postal: Paseo de la Castellana, 33, 28046 Madrid y correo electrónico: reclamaciones@mutua.es. Agotada esta vía, podrá acudir al Servicio de Reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, Paseo de la Castellana 44, 28046 Madrid o a través de la página web: www.mineco.es.

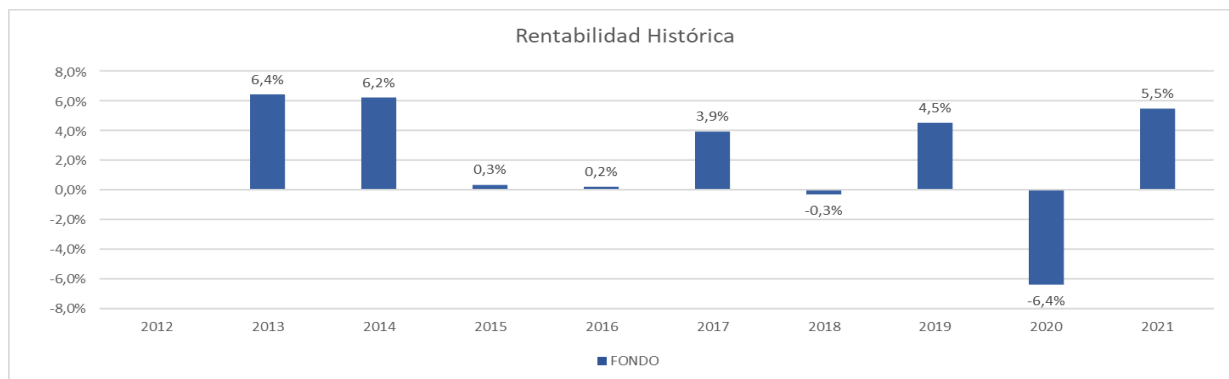
Otros datos de interés

El mediador principal de este seguro de vida es Mutuactivos Inversiones A.V, agente exclusivo de Mutua Madrileña. Podrá acceder a más información relacionada con el producto o la compañía de seguros en la siguiente dirección: www.mutua.es/seguros-ahorro-inversion/seguros-ahorro/. Puede solicitar este documento en papel de forma gratuita.

Antes de la contratación, Mutua Madrileña pondrá a disposición del cliente la **Nota Informativa** del producto, un **Documento de rentabilidad histórica**, así como aquella otra documentación que sea preceptiva conforme a la normativa vigente.

Rentabilidad histórica

Este diagrama muestra la rentabilidad del fondo como pérdida o ganancia porcentual anual durante los últimos 10 años frente.



De la rentabilidad presentada se han deducido los gastos corrientes. Se excluyen del cálculo todos los gastos de entrada y salida en su caso. La rentabilidad histórica no es un indicador fiable de la rentabilidad futura. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado.

Fecha de constitución del fondo: 31/12/2007

Datos calculados en euros.

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

Finalidad

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

Producto

Plan RentHabilidad Moderado (Unit Linked)

Mutua Madrileña Automovilista, Sociedad de Seguros y Reaseguros a Prima Fija.

Paseo de la Castellana, 33, 28046 Madrid www.mutua.es

Autoridad competente: Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones. Registro administrativo: M0083.

Fecha de elaboración del documento: Enero 2023.

Para más información, llame al **900 555 559**.

? ¿Qué es este producto?

Tipo

Este producto es un producto de inversión basado en seguros. Es un seguro que invierte en fondos de inversión. El contratante asume el riesgo de la inversión sin que exista garantía alguna por parte de la Compañía. La aportación se realiza en un único pago.

Objetivos y política de inversión:

Se trata de un seguro de ahorro ligado a fondos de inversión que trata de capturar las principales tendencias de los mercados financieros. La rentabilidad del producto está ligada a la rentabilidad de la cesta de fondos en los que está invertido y se calcula diariamente. Puede invertir en cualquier categoría de fondos de gestoras tanto nacionales como internacionales, registrados todos ellos en España.

Los fondos de inversión pueden ser de cualquier categoría de fondos no complejos, tienen valoración diaria y se gestionan a través de una gestión cuantitativa con control de riesgo. Se limita el riesgo a un 10% de volatilidad máxima anual. La exposición en activos monetarios, renta fija y mixtos puede situarse entre el 0% y el 100%, sin embargo, en fondos de renta variable la exposición variará entre el 0% y el 75%.

En la determinación de la rentabilidad se tienen en cuenta los gastos inherentes al contrato y los gastos soportados por los fondos de inversión vinculados al seguro, con los límites establecidos legalmente. Dichos gastos se reflejan en el apartado "¿Cuáles son los costes?"

Inversor minorista al que va dirigido

Este seguro de ahorro está especialmente indicado para aquellas personas que quieran asumir cierto riesgo en sus inversiones a cambio de obtener una mayor rentabilidad. Es adecuado para inversores minoristas con conocimientos y/o experiencia en fondos de inversión, que deseen invertir a medio/largo plazo y tengan la capacidad de asumir pérdidas en entornos desfavorables de los mercados financieros.

El inversor debe ser capaz de asumir pérdidas, dado que sus derechos económicos dependen del valor de los activos subyacentes, expuestos a las fluctuaciones de los mercados financieros. El inversor tiene la posibilidad de cambiar su perfil de inversión cuando decida cambiar el límite de riesgo.

Prestaciones de seguro

Este producto incluye una prestación por fallecimiento, por la cual, en caso de fallecimiento del asegurado durante la vigencia del contrato, la aseguradora abonará a los beneficiarios el importe fijado en las condiciones particulares de la póliza, adicional al saldo acumulado de la póliza. El coste de la prestación asegurada se detrae mensualmente del saldo acumulado de la póliza, y varía en función de la edad y del importe del capital asegurado.

De una prima única de 10.000 euros, y para un asegurado de 55 años, la prima de riesgo biométrico total destinada a soportar el riesgo de fallecimiento del asegurado que se detrae de la inversión es de 45 euros. Esta prima que soporta el tomador por la prestación de fallecimiento es del 0,01% durante el periodo de inversión recomendado, porcentaje incluido en los costes recurrentes.

El coste del capital asegurado en caso de fallecimiento, reflejado en los apartados "¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?" y "¿Cuáles son los costes?", tiene un impacto mínimo en la rentabilidad obtenida a no ser que se trate de pequeñas aportaciones (inferiores a 5.000 EUR) por parte de clientes de avanzada edad (mayores de 80 años).

Plazo del seguro

La duración del contrato es vitalicia, es decir, se mantendrá en vigor hasta el fallecimiento del Asegurado, o bien, hasta que el Tomador ejercite el rescate total. La Entidad Aseguradora no podrá cancelar la póliza unilateralmente. No obstante, se extinguirá automáticamente en caso de fallecimiento del tomador, así como a partir del momento en que se extinga el Ahorro Acumulado, o el mismo resulte insuficiente para hacer frente al coste de fallecimiento y a los gastos de gestión del mes.

Este producto puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 5 años.

⚠ ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgos



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo [3] en una escala de 7, en la que 3 significa «un riesgo medio bajo». Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como «media baja» y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como «improbable».

La inversión en renta fija de baja calidad crediticia o en renta variable de baja capitalización puede influir negativamente en la liquidez del fondo. Los riesgos a los que está expuesto el tomador son de tipo de interés y crédito, es decir, las inversiones subyacentes del producto podrán verse afectadas en su valoración por variaciones de tipo de interés y movimientos en la prima de riesgo de los emisores de los activos en cartera. El producto puede tener exposición al riesgo de divisa.

Este indicador resumido de riesgo no tiene en cuenta el eventual riesgo de sostenibilidad del producto.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

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.

Periodo de mantenimiento recomendado: 5 años

Inversión: 10.000 EUR Prima única

Escenario de supervivencia		Año 1	Año 5
Mínimo:	No hay rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	6.410 EUR -35,90%	7.070 EUR -6,70%
Escenario desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	8.410 EUR -15,88%	7.350 EUR -5,97%
Escenario moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	10.080 EUR 0,77%	9.800 EUR -0,41%
Escenario favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	11.600 EUR 15,99%	12.080 EUR 3,85%

Escenario en caso de fallecimiento

Fallecimiento	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	11.580 EUR	11.300 EUR
Prima de seguro acumulada		8 EUR	45 EUR

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo de los próximos 5 años, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10.000 EUR. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos. Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga el producto. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle. Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho **e incluyen los costes de su asesor y se han calculado para un asegurado de 55 años**. Las cifras no tienen en cuenta los costes fiscales derivados de esta inversión, que pueden variar según su situación personal, los cuales también pueden influir en la cantidad que reciba.

¿Qué pasa si Mutua Madrileña no puede pagar?

El inversor podría enfrentarse a pérdidas financieras en caso de impago de Mutua Madrileña y no existe un régimen de compensación o garantía que proteja al inversor minorista en este caso. Las inversiones de este producto están soportadas por la propia solvencia de la entidad aseguradora bajo la supervisión e intervención en su caso, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por lo que la probabilidad de impago por parte de las entidades aseguradoras es muy reducida. En supuestos de liquidación o de concurso de acreedores, el Consorcio de Compensación de Seguros intervendría para facilitar el cobro ordenado y preferente de las cantidades adeudadas, de acuerdo con lo dispuesto en la Ley 20/2015, de 14 de julio de Ordenación, Supervisión y Solvencia de entidades aseguradoras y reaseguradoras, su reglamento, R.D. 1060/2015, de 20 de noviembre y la Ley 22/2003, de 9 de julio, Ley Concursal. Puede ampliar la información en www.conorseguros.es. Puede consultar el informe sobre la situación financiera y de solvencia de Mutua Madrileña en <https://www.grupomutua.es/corporativa/informes-regulatorios.jsp>.

¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo:

Los siguientes cuadros muestran las cantidades que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto invierta, y durante cuánto tiempo mantenga el producto. Las cantidades mostradas son ilustraciones basadas en un ejemplo de importe de inversión y diferentes periodos de inversión posibles. Hemos asumido:

- En el primer año recuperaría la cantidad invertida (0% de rendimiento anual). Para los otros periodos de mantenimiento, se ha asumido que el producto se comporta como se muestra en el escenario moderado.
- Se asume una inversión de 10.000 EUR.

Plazo de la inversión	Salida después de 1 año	Salida después de 5 años
Costes totales	155 EUR	788 EUR
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año (*)	1,6%	1,6%

(*) Refleja la media en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 1,15% antes de deducir los costes y del -0,41% después de deducirlos.

Composición de los costes (Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año):

Costes únicos de entrada o salida:		Incidencia anual de los costes en caso de salida después del periodo de mantenimiento recomendado
Costes de entrada	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. El impacto de los costes ya se incluye en el precio. Esta es la cantidad máxima que pagará y podría pagar menos. Esta cantidad incluye los costes de distribución de su producto.	0,0%
Costes de Salida	Impacto de los costes de salida de su inversión a su vencimiento.	0,0%
Costes corrientes detráidos de cada año:		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	Estimación basada en los costes reales del último año. Incluyen el impacto de los costes anuales de gestión de su seguro, más el coste del seguro de fallecimiento y la comisión de comercialización del 0,20% anual.	1,4%
Costes de operación	Estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	0,2%
Costes accesorios detráidos en condiciones específicas:		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	Impacto de la comisión de rendimiento. Deducimos estas comisiones de su inversión si el producto obtiene una rentabilidad superior a su índice de referencia. Y el impacto de las participaciones en cuenta.	0,0%

La reducción del rendimiento muestra el impacto que tendrán los costes que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener, incluidos los costes de su asesor. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí, correspondientes a dos periodos de mantenimiento distintos. No se incluyen costes accesorios porque no son aplicables a este producto. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000 EUR. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

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

Período de mantenimiento recomendado: 5 años

Se recomienda una inversión de al menos cinco años para reducir el riesgo de incurrir en pérdidas. Es posible realizar reembolsos totales y/o parciales sin tasas ni penalizaciones asociadas a lo largo de toda la vida del seguro, por lo que dispone de total liquidez. El reembolso tendrá impacto tributario según la legislación vigente en cada momento.

¿Cómo puedo reclamar?

Puede hacerlo directamente ante Mutua Madrileña por teléfono, correo electrónico, correo postal o mediante registro en el área personal de la web. La reclamación se tramitará en primer lugar por el Departamento afectado. Si no estuviera conforme con la respuesta, podrá dirigir escrito al Departamento de Atención al Mutualista, al Asegurado y al Cliente y posteriormente al Defensor del Mutualista, del Asegurado y del Cliente, según el procedimiento y documentación que se facilita en www.grupomutua.es/corporativa/atencion-mutualista.jsp. Dirección postal: Paseo de la Castellana, 33, 28046 Madrid y correo electrónico: reclamaciones@mutua.es. Agotada esta vía, podrá acudir al Servicio de Reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, Paseo de la Castellana 44, 28046 Madrid o a través de la página web: www.mineco.es.

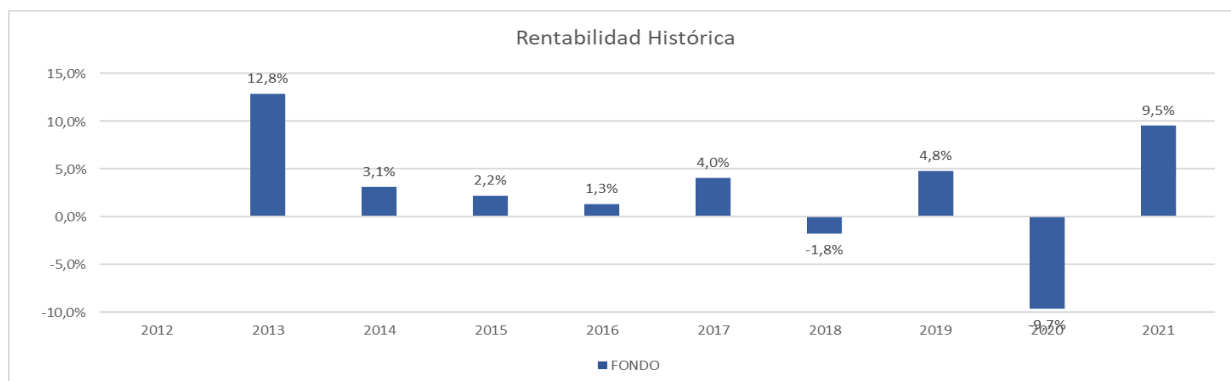
Otros datos de interés

El mediador principal de este seguro de vida es Mutuactivos Inversiones A.V, agente exclusivo de Mutua Madrileña. Podrá acceder a más información relacionada con el producto o la compañía de seguros en la siguiente dirección: www.mutua.es/seguros-ahorro-inversion/seguros-ahorro/. Puede solicitar este documento en papel de forma gratuita.

Antes de la contratación, Mutua Madrileña pondrá a disposición del cliente la **Nota Informativa** del producto, un **Documento de rentabilidad histórica**, así como aquella otra documentación que sea preceptiva conforme a la normativa vigente.

Rentabilidad histórica

Este diagrama muestra la rentabilidad del fondo como pérdida o ganancia porcentual anual durante los últimos 10 años.



De la rentabilidad presentada se han deducido los gastos corrientes. Se excluyen del cálculo todos los gastos de entrada y salida en su caso. La rentabilidad histórica no es un indicador fiable de la rentabilidad futura. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado.

Fecha de constitución del fondo: 31/12/2007

Datos calculados en euros.

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

Finalidad

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

Producto

Plan RentHabilidad Dinámico (Unit Linked)

Mutua Madrileña Automovilista, Sociedad de Seguros y Reaseguros a Prima Fija.

Paseo de la Castellana, 33, 28046 Madrid www.mutua.es

Autoridad competente: Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones. Registro administrativo: M0083.

Fecha de elaboración del documento: Enero 2023.

Para más información, llame al **900 555 559**.

? ¿Qué es este producto?

Tipo

Este producto es un producto de inversión basado en seguros. Es un seguro que invierte en fondos de inversión. El contratante asume el riesgo de la inversión sin que exista garantía alguna por parte de la Compañía. La aportación se realiza en un único pago.

Objetivos y política de inversión:

Se trata de un seguro de ahorro ligado a fondos de inversión que trata de capturar las principales tendencias de los mercados financieros. La rentabilidad del producto está ligada a la rentabilidad de la cesta de fondos en los que está invertido y se calcula diariamente. Puede invertir en cualquier categoría de fondos de gestoras tanto nacionales como internacionales, registrados todos ellos en España.

Los fondos de inversión pueden ser de cualquier categoría de fondos no complejos, tienen valoración diaria y se gestionan a través de una gestión cuantitativa con control de riesgo. Se limita el riesgo a un 15% de volatilidad máxima anual. La exposición tanto en activos monetarios, renta fija y mixtos como en fondos de renta variable la exposición variará entre el 0% y el 100%.

En la determinación de la rentabilidad se tienen en cuenta los gastos inherentes al contrato y los gastos soportados por los fondos de inversión vinculados al seguro, con los límites establecidos legalmente. Dichos gastos se reflejan en el apartado "¿Cuáles son los costes?"

Inversor minorista al que va dirigido

Este seguro de ahorro está especialmente indicado para aquellas personas que quieran asumir cierto riesgo en sus inversiones a cambio de obtener una mayor rentabilidad. Es adecuado para inversores minoristas con conocimientos y/o experiencia en fondos de inversión, que deseen invertir a medio/largo plazo y tengan la capacidad de asumir pérdidas en entornos desfavorables de los mercados financieros.

El inversor debe ser capaz de asumir pérdidas, dado que sus derechos económicos dependen del valor de los activos subyacentes, expuestos a las fluctuaciones de los mercados financieros. El inversor tiene la posibilidad de cambiar su perfil de inversión cuando decida cambiar el límite de riesgo.

Prestaciones de seguro

Este producto incluye una prestación por fallecimiento, por la cual, en caso de fallecimiento del asegurado durante la vigencia del contrato, la aseguradora abonará a los beneficiarios el importe fijado en las condiciones particulares de la póliza, adicional al saldo acumulado de la póliza. El coste de la prestación asegurada se detrae mensualmente del saldo acumulado de la póliza, y varía en función de la edad y del importe del capital asegurado.

De una prima única de 10.000 euros, y para un asegurado de 55 años, la prima de riesgo biométrico total destinada a soportar el riesgo de fallecimiento del asegurado que se detrae de la inversión es de 45 euros. Esta prima que soporta el tomador por la prestación de fallecimiento es del 0,01% durante el periodo de inversión recomendado, porcentaje incluido en los costes recurrentes.

El coste del capital asegurado en caso de fallecimiento, reflejado en los apartados "¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?" y "¿Cuáles son los costes?", tiene un impacto mínimo en la rentabilidad obtenida a no ser que se trate de pequeñas aportaciones (inferiores a 5.000 EUR) por parte de clientes de avanzada edad (mayores de 80 años).

Plazo del seguro

La duración del contrato es vitalicia, es decir, se mantendrá en vigor hasta el fallecimiento del Asegurado, o bien, hasta que el Tomador ejercite el rescate total. La Entidad Aseguradora no podrá cancelar la póliza unilateralmente. No obstante, se extinguirá automáticamente en caso de fallecimiento del tomador, así como a partir del momento en que se extinga el Ahorro Acumulado, o el mismo resulte insuficiente para hacer frente al coste de fallecimiento y a los gastos de gestión del mes.

Este producto puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 5 años.

⚠ ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgos



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo [3] en una escala de 7, en la que 3 significa «un riesgo medio bajo». Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como «media baja» y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como «improbable».

La inversión en renta fija de baja calidad crediticia o en renta variable de baja capitalización puede influir negativamente en la liquidez del fondo. Los riesgos a los que está expuesto el tomador son de tipo de interés y crédito, es decir, las inversiones subyacentes del producto podrán verse afectadas en su valoración por variaciones de tipo de interés y movimientos en la prima de riesgo de los emisores de los activos en cartera. El producto puede tener exposición al riesgo de divisa.

Este indicador resumido de riesgo no tiene en cuenta el eventual riesgo de sostenibilidad del producto.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

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.

Periodo de mantenimiento recomendado: 5 años

Inversión: 10.000 EUR Prima única

Escenario de supervivencia		Año 1	Año 5
Mínimo:	No hay rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	5.630 EUR -43,67%	6.040 EUR -9,59%
Escenario desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	8.470 EUR -15,32%	7.610 EUR -5,31%
Escenario moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	10.190 EUR 1,88%	10.240 EUR 0,47%
Escenario favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	13.190 EUR 31,89%	13.620 EUR 6,38%

Escenario en caso de fallecimiento

Fallecimiento	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	11.690 EUR	11.740 EUR
Prima de seguro acumulada		8 EUR	45 EUR

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo de los próximos 5 años, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10.000 EUR. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos. Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga el producto. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle. Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho **e incluyen los costes de su asesor y se han calculado para un asegurado de 55 años**. Las cifras no tienen en cuenta los costes fiscales derivados de esta inversión, que pueden variar según su situación personal, los cuales también pueden influir en la cantidad que reciba.

¿Qué pasa si Mutua Madrileña no puede pagar?

El inversor podría enfrentarse a pérdidas financieras en caso de impago de Mutua Madrileña y no existe un régimen de compensación o garantía que proteja al inversor minorista en este caso. Las inversiones de este producto están soportadas por la propia solvencia de la entidad aseguradora bajo la supervisión e intervención en su caso, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por lo que la probabilidad de impago por parte de las entidades aseguradoras es muy reducida. En supuestos de liquidación o de concurso de acreedores, el Consorcio de Compensación de Seguros intervendría para facilitar el cobro ordenado y preferente de las cantidades adeudadas, de acuerdo con lo dispuesto en la Ley 20/2015, de 14 de julio de Ordenación, Supervisión y Solvencia de entidades aseguradoras y reaseguradoras, su reglamento, R.D. 1060/2015, de 20 de noviembre y la Ley 22/2003, de 9 de julio, Ley Concursal. Puede ampliar la información en www.conorseguros.es. Puede consultar el informe sobre la situación financiera y de solvencia de Mutua Madrileña en <https://www.grupomutua.es/corporativa/informes-regulatorios.jsp>.

¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo:

Los siguientes cuadros muestran las cantidades que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto invierta, y durante cuánto tiempo mantenga el producto. Las cantidades mostradas son ilustraciones basadas en un ejemplo de importe de inversión y diferentes periodos de inversión posibles. Hemos asumido:

- En el primer año recuperaría la cantidad invertida (0% de rendimiento anual). Para los otros periodos de mantenimiento, se ha asumido que el producto se comporta como se muestra en el escenario moderado.
- Se asume una inversión de 10.000 EUR.

Plazo de la inversión	Salida después de 1 año	Salida después de 5 años
Costes totales	161 EUR	848 EUR
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año (*)	1,6%	1,6%

(*) Refleja la media en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 2,08% antes de deducir los costes y del 0,47% después de deducirlos.

Composición de los costes (Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año):

Costes únicos de entrada o salida:		Incidencia anual de los costes en caso de salida después del periodo de mantenimiento recomendado
Costes de entrada	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. El impacto de los costes ya se incluye en el precio. Esta es la cantidad máxima que pagará y podría pagar menos. Esta cantidad incluye los costes de distribución de su producto.	0,0%
Costes de Salida	Impacto de los costes de salida de su inversión a su vencimiento.	0,0%
Costes corrientes detraídos de cada año:		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	Estimación basada en los costes reales del último año. Incluyen el impacto de los costes anuales de gestión de su seguro, más el coste del seguro de fallecimiento y la comisión de comercialización del 0,20% anual.	1,4%
Costes de operación	Estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	0,2%
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas:		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	Impacto de la comisión de rendimiento. Deducimos estas comisiones de su inversión si el producto obtiene una rentabilidad superior a su índice de referencia. Y el impacto de las participaciones en cuenta.	0,0%

La reducción del rendimiento muestra el impacto que tendrán los costes que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener, incluidos los costes de su asesor. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí, correspondientes a dos periodos de mantenimiento distintos. No se incluyen costes accesorios porque no son aplicables a este producto. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000 EUR. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

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

Período de mantenimiento recomendado: 5 años

Se recomienda una inversión de al menos cinco años para reducir el riesgo de incurrir en pérdidas. Es posible realizar reembolsos totales y/o parciales sin tasas ni penalizaciones asociadas a lo largo de toda la vida del seguro, por lo que dispone de total liquidez. El reembolso tendrá impacto tributario según la legislación vigente en cada momento.

¿Cómo puedo reclamar?

Puede hacerlo directamente ante Mutua Madrileña por teléfono, correo electrónico, correo postal o mediante registro en el área personal de la web. La reclamación se tramitará en primer lugar por el Departamento afectado. Si no estuviera conforme con la respuesta, podrá dirigir escrito al Departamento de Atención al Mutualista, al Asegurado y al Cliente y posteriormente al Defensor del Mutualista, del Asegurado y del Cliente, según el procedimiento y documentación que se facilita en www.grupomutua.es/corporativa/atencion-mutualista.jsp. Dirección postal: Paseo de la Castellana, 33, 28046 Madrid y correo electrónico: reclamaciones@mutua.es. Agotada esta vía, podrá acudir al Servicio de Reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, Paseo de la Castellana 44, 28046 Madrid o a través de la página web: www.mineco.es.

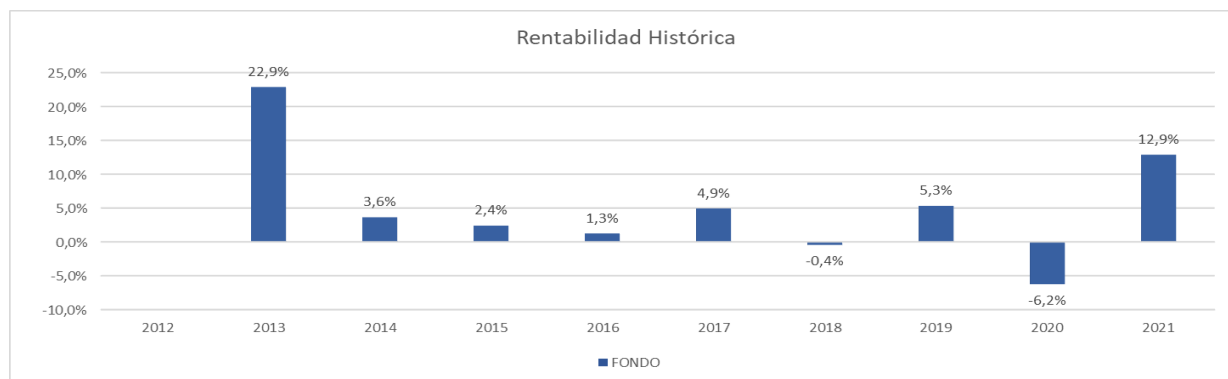
Otros datos de interés

El mediador principal de este seguro de vida es Mutuactivos Inversiones A.V, agente exclusivo de Mutua Madrileña. Podrá acceder a más información relacionada con el producto o la compañía de seguros en la siguiente dirección: www.mutua.es/seguros-ahorro-inversion/seguros-ahorro/. Puede solicitar este documento en papel de forma gratuita.

Antes de la contratación, Mutua Madrileña pondrá a disposición del cliente la **Nota Informativa** del producto, un **Documento de rentabilidad histórica**, así como aquella otra documentación que sea preceptiva conforme a la normativa vigente.

Rentabilidad histórica

Este diagrama muestra la rentabilidad del fondo como pérdida o ganancia porcentual anual durante los últimos 10 años.



De la rentabilidad presentada se han deducido los gastos corrientes. Se excluyen del cálculo todos los gastos de entrada y salida en su caso. La rentabilidad histórica no es un indicador fiable de la rentabilidad futura. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado.

Fecha de constitución del fondo: 31/12/2007

Datos calculados en euros.

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

Finalidad

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

Producto

Plan RentHabilidad Evolución (Unit Linked)

Mutua Madrileña Automovilista, Sociedad de Seguros y Reaseguros a Prima Fija.

Paseo de la Castellana, 33, 28046 Madrid www.mutua.es

Autoridad competente: Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones. Registro administrativo: M0083.

Fecha de elaboración del documento: Enero 2023.

Para más información, llame al **900 555 559**.

? ¿Qué es este producto?

Tipo

Este producto es un producto de inversión basado en seguros. Es un seguro que invierte en fondos de inversión. El contratante asume el riesgo de la inversión sin que exista garantía alguna por parte de la Compañía. La aportación se realiza en un único pago.

Objetivos y política de inversión:

Se trata de un seguro de ahorro ligado a fondos de inversión que trata de capturar las principales tendencias de los mercados financieros. La rentabilidad del producto está ligada a la rentabilidad de la cesta de fondos en los que está invertido y se calcula diariamente. Puede invertir en cualquier categoría de fondos de gestoras tanto nacionales como internacionales, registrados todos ellos en España.

Los fondos de inversión pueden ser de cualquier categoría de fondos no complejos, tienen valoración diaria y se gestionan a través de una gestión discrecional con control de riesgo con un objetivo de volatilidad del 5%. La exposición en activos monetarios, renta fija y mixtos puede situarse entre el 60% y el 100%, sin embargo, en fondos de renta variable la exposición variará entre el 0% y el 40%.

En la determinación de la rentabilidad se tienen en cuenta los gastos inherentes al contrato y los gastos soportados por los fondos de inversión vinculados al seguro, con los límites establecidos legalmente. Dichos gastos se reflejan en el apartado "¿Cuáles son los costes?"

Inversor minorista al que va dirigido

Este seguro de ahorro está especialmente indicado para aquellas personas que quieran asumir cierto riesgo en sus inversiones a cambio de obtener una mayor rentabilidad. Es adecuado para inversores minoristas con conocimientos y/o experiencia en fondos de inversión, que deseen invertir a medio/largo plazo y tengan la capacidad de asumir pérdidas en entornos desfavorables de los mercados financieros.

El inversor debe ser capaz de asumir pérdidas, dado que sus derechos económicos dependen del valor de los activos subyacentes, expuestos a las fluctuaciones de los mercados financieros. El inversor tiene la posibilidad de cambiar su perfil de inversión cuando decida cambiar el límite de riesgo.

Prestaciones de seguro

Este producto incluye una prestación por fallecimiento, por la cual, en caso de fallecimiento del asegurado durante la vigencia del contrato, la aseguradora abonará a los beneficiarios el importe fijado en las condiciones particulares de la póliza, adicional al saldo acumulado de la póliza. El coste de la prestación asegurada se detrae mensualmente del saldo acumulado de la póliza, y varía en función de la edad y del importe del capital asegurado.

De una prima única de 10.000 euros, y para un asegurado de 55 años, la prima de riesgo biométrico total destinada a soportar el riesgo de fallecimiento del asegurado que se detrae de la inversión es de 45 euros. Esta prima que soporta el tomador por la prestación de fallecimiento es del 0,01% durante el periodo de inversión recomendado, porcentaje incluido en los costes recurrentes.

El coste del capital asegurado en caso de fallecimiento, reflejado en los apartados "¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?" y "¿Cuáles son los costes?", tiene un impacto mínimo en la rentabilidad obtenida a no ser que se trate de pequeñas aportaciones (inferiores a 5.000 EUR) por parte de clientes de avanzada edad (mayores de 80 años).

Plazo del seguro

La duración del contrato es vitalicia, es decir, se mantendrá en vigor hasta el fallecimiento del Asegurado, o bien, hasta que el Tomador ejercite el rescate total. La Entidad Aseguradora no podrá cancelar la póliza unilateralmente. No obstante, se extinguirá automáticamente en caso de fallecimiento del tomador, así como a partir del momento en que se extinga el Ahorro Acumulado, o el mismo resulte insuficiente para hacer frente al coste de fallecimiento y a los gastos de gestión del mes.

Este producto puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 5 años.

⚠ ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgos



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo [2] en una escala de 7, 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 pagarle como «muy improbable».

La inversión en renta fija de baja calidad crediticia o en renta variable de baja capitalización puede influir negativamente en la liquidez del fondo.

Los riesgos a los que está expuesto el tomador son de tipo de interés y crédito, es decir, las inversiones subyacentes del producto podrán verse afectadas en su valoración por variaciones de tipo de interés y movimientos en la prima de riesgo de los emisores de los activos en cartera. El producto puede tener exposición al riesgo de divisa.

Este indicador resumido de riesgo no tiene en cuenta el eventual riesgo de sostenibilidad del producto.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

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.

Periodo de mantenimiento recomendado: 5 años

Inversión: 10.000 EUR Prima única

Escenario de supervivencia		Año 1	Año 5
Mínimo:	No hay rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	7.650 EUR -23,47%	7.890 EUR -4,64%
Escenario desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	9.050 EUR -9,55%	8.880 EUR -2,34%
Escenario moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	10.230 EUR 2,29%	11.020 EUR 1,96%
Escenario favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	10.980 EUR 9,83%	12.290 EUR 4,22%

Escenario en caso de fallecimiento

Fallecimiento	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	11.730 EUR	12.520 EUR
Prima de seguro acumulada		8 EUR	45 EUR

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo de los próximos 5 años, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10.000 EUR. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos. Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga el producto. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle. Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho **e incluyen los costes de su asesor y se han calculado para un asegurado de 55 años**. Las cifras no tienen en cuenta los costes fiscales derivados de esta inversión, que pueden variar según su situación personal, los cuales también pueden influir en la cantidad que reciba.

¿Qué pasa si Mutua Madrileña no puede pagar?

El inversor podría enfrentarse a pérdidas financieras en caso de impago de Mutua Madrileña y no existe un régimen de compensación o garantía que proteja al inversor minorista en este caso. Las inversiones de este producto están soportadas por la propia solvencia de la entidad aseguradora bajo la supervisión e intervención en su caso, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por lo que la probabilidad de impago por parte de las entidades aseguradoras es muy reducida. En supuestos de liquidación o de concurso de acreedores, el Consorcio de Compensación de Seguros intervendría para facilitar el cobro ordenado y preferente de las cantidades adeudadas, de acuerdo con lo dispuesto en la Ley 20/2015, de 14 de julio de Ordenación, Supervisión y Solvencia de entidades aseguradoras y reaseguradoras, su reglamento, R.D. 1060/2015, de 20 de noviembre y la Ley 22/2003, de 9 de julio, Ley Concursal. Puede ampliar la información en www.conorseguros.es. Puede consultar el informe sobre la situación financiera y de solvencia de Mutua Madrileña en <https://www.grupomutua.es/corporativa/informes-regulatorios.jsp>.

¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo:

Los siguientes cuadros muestran las cantidades que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto invierta, y durante cuánto tiempo mantenga el producto. Las cantidades mostradas son ilustraciones basadas en un ejemplo de importe de inversión y diferentes periodos de inversión posibles. Hemos asumido:

- En el primer año recuperaría la cantidad invertida (0% de rendimiento anual). Para los otros periodos de mantenimiento, se ha asumido que el producto se comporta como se muestra en el escenario moderado.
- Se asume una inversión de 10.000 EUR.

Plazo de la inversión	Salida después de 1 año	Salida después de 5 años
Costes totales	72 EUR	394 EUR
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año (*)	0,7%	0,7%

(*) Refleja la media en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 2,68% antes de deducir los costes y del 1,96% después de deducirlos.

Composición de los costes (Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año):

Costes únicos de entrada o salida:		Incidencia anual de los costes en caso de salida después del periodo de mantenimiento recomendado
Costes de entrada	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. El impacto de los costes ya se incluye en el precio. Esta es la cantidad máxima que pagará y podría pagar menos. Esta cantidad incluye los costes de distribución de su producto.	0,0%
Costes de Salida	Impacto de los costes de salida de su inversión a su vencimiento.	0,0%
Costes corrientes detraídos de cada año:		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	Estimación basada en los costes reales del último año. Incluyen el impacto de los costes anuales de gestión de su seguro, más el coste del seguro de fallecimiento y la comisión de comercialización del 0,20% anual.	0,7%
Costes de operación	Estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	0,0%
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas:		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	Impacto de la comisión de rendimiento. Deducimos estas comisiones de su inversión si el producto obtiene una rentabilidad superior a su índice de referencia. Y el impacto de las participaciones en cuenta.	0,0%

La reducción del rendimiento muestra el impacto que tendrán los costes que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener, incluidos los costes de su asesor. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí, correspondientes a dos periodos de mantenimiento distintos. No se incluyen costes accesorios porque no son aplicables a este producto. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000 EUR. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

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

Período de mantenimiento recomendado: 5 años

Se recomienda una inversión de al menos cinco años para reducir el riesgo de incurrir en pérdidas. Es posible realizar reembolsos totales y/o parciales sin tasas ni penalizaciones asociadas a lo largo de toda la vida del seguro, por lo que dispone de total liquidez. El reembolso tendrá impacto tributario según la legislación vigente en cada momento.

¿Cómo puedo reclamar?

Puede hacerlo directamente ante Mutua Madrileña por teléfono, correo electrónico, correo postal o mediante registro en el área personal de la web. La reclamación se tramitará en primer lugar por el Departamento afectado. Si no estuviera conforme con la respuesta, podrá dirigir escrito al Departamento de Atención al Mutualista, al Asegurado y al Cliente y posteriormente al Defensor del Mutualista, del Asegurado y del Cliente, según el procedimiento y documentación que se facilita en www.grupomutua.es/corporativa/atencion-mutualista.jsp. Dirección postal: Paseo de la Castellana, 33, 28046 Madrid y correo electrónico: reclamaciones@mutua.es. Agotada esta vía, podrá acudir al Servicio de Reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, Paseo de la Castellana 44, 28046 Madrid o a través de la página web: www.mineco.es.

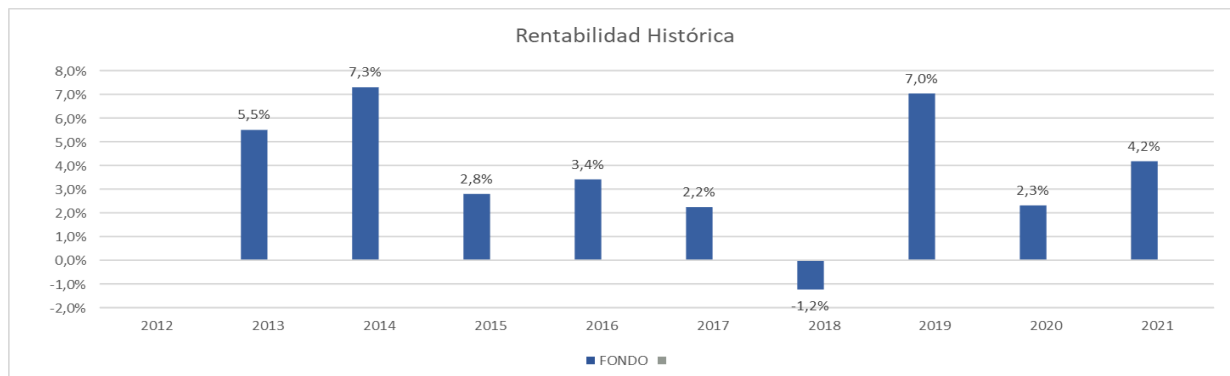
Otros datos de interés

El mediador principal de este seguro de vida es Mutuactivos Inversiones A.V, agente exclusivo de Mutua Madrileña. Podrá acceder a más información relacionada con el producto o la compañía de seguros en la siguiente dirección: www.mutua.es/seguros-ahorro-inversion/seguros-ahorro/. Puede solicitar este documento en papel de forma gratuita.

Antes de la contratación, Mutua Madrileña pondrá a disposición del cliente la **Nota Informativa** del producto, un **Documento de rentabilidad histórica**, así como aquella otra documentación que sea preceptiva conforme a la normativa vigente.

Rentabilidad histórica

Este diagrama muestra la rentabilidad del fondo como pérdida o ganancia porcentual anual durante los últimos 10 años frente a su valor de referencia. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado y a compararlo con su valor de referencia.



De la rentabilidad presentada se han deducido los gastos corrientes. Se excluyen del cálculo todos los gastos de entrada y salida en su caso. La rentabilidad histórica no es un indicador fiable de la rentabilidad futura. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado.

Fecha de constitución del fondo: 21/05/2018

Datos calculados en euros.

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

Finalidad

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

Producto

Plan RentHabilidad Equilibrio (Unit Linked)

Mutua Madrileña Automovilista, Sociedad de Seguros y Reaseguros a Prima Fija.

Paseo de la Castellana, 33, 28046 Madrid www.mutua.es

Autoridad competente: Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones. Registro administrativo: M0083.

Fecha de elaboración del documento: Enero 2023.

Para más información, llame al **900 555 559**.

? ¿Qué es este producto?

Tipo

Este producto es un producto de inversión basado en seguros. Es un seguro que invierte en fondos de inversión. El contratante asume el riesgo de la inversión sin que exista garantía alguna por parte de la Compañía. La aportación se realiza en un único pago.

Objetivos y política de inversión:

Se trata de un seguro de ahorro ligado a fondos de inversión que trata de capturar las principales tendencias de los mercados financieros. La rentabilidad del producto está ligada a la rentabilidad de la cesta de fondos en los que está invertido y se calcula diariamente. Puede invertir en cualquier categoría de fondos de gestoras tanto nacionales como internacionales, registrados todos ellos en España.

Los fondos de inversión pueden ser de cualquier categoría de fondos no complejos, tienen valoración diaria y se gestionan a través de una gestión discrecional con control de riesgo, con un objetivo de volatilidad del 10%. La exposición en activos monetarios, renta fija y mixtos puede situarse entre el 25% y el 80%, sin embargo, en fondos de renta variable la exposición variará entre el 20% y el 75%.

En la determinación de la rentabilidad se tienen en cuenta los gastos inherentes al contrato y los gastos soportados por los fondos de inversión vinculados al seguro, con los límites establecidos legalmente. Dichos gastos se reflejan en el apartado "¿Cuáles son los costes?"

Inversor minorista al que va dirigido

Este seguro de ahorro está especialmente indicado para aquellas personas que quieran asumir cierto riesgo en sus inversiones a cambio de obtener una mayor rentabilidad. Es adecuado para inversores minoristas con conocimientos y/o experiencia en fondos de inversión, que deseen invertir a medio/largo plazo y tengan la capacidad de asumir pérdidas en entornos desfavorables de los mercados financieros.

El inversor debe ser capaz de asumir pérdidas, dado que sus derechos económicos dependen del valor de los activos subyacentes, expuestos a las fluctuaciones de los mercados financieros. El inversor tiene la posibilidad de cambiar su perfil de inversión cuando decida cambiar el límite de riesgo.

Prestaciones de seguro

Este producto incluye una prestación por fallecimiento, por la cual, en caso de fallecimiento del asegurado durante la vigencia del contrato, la aseguradora abonará a los beneficiarios el importe fijado en las condiciones particulares de la póliza, adicional al saldo acumulado de la póliza. El coste de la prestación asegurada se detrae mensualmente del saldo acumulado de la póliza, y varía en función de la edad y del importe del capital asegurado.

De una prima única de 10.000 euros, y para un asegurado de 55 años, la prima de riesgo biométrico total destinada a soportar el riesgo de fallecimiento del asegurado que se detrae de la inversión es de 45 euros. Esta prima que soporta el tomador por la prestación de fallecimiento es del 0,01% durante el periodo de inversión recomendado, porcentaje incluido en los costes recurrentes.

El coste del capital asegurado en caso de fallecimiento, reflejado en los apartados "¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?" y "¿Cuáles son los costes?", tiene un impacto mínimo en la rentabilidad obtenida a no ser que se trate de pequeñas aportaciones (inferiores a 5.000 EUR) por parte de clientes de avanzada edad (mayores de 80 años).

Plazo del seguro

La duración del contrato es vitalicia, es decir, se mantendrá en vigor hasta el fallecimiento del Asegurado, o bien, hasta que el Tomador ejercite el rescate total. La Entidad Aseguradora no podrá cancelar la póliza unilateralmente. No obstante, se extinguirá automáticamente en caso de fallecimiento del tomador, así como a partir del momento en que se extinga el Ahorro Acumulado, o el mismo resulte insuficiente para hacer frente al coste de fallecimiento y a los gastos de gestión del mes.

Este producto puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 5 años.

⚠ ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgos



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo [3] en una escala de 7, en la que 3 significa «un riesgo medio bajo». Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como «media baja» y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como «improbable».

La inversión en renta fija de baja calidad crediticia o en renta variable de baja capitalización puede influir negativamente en la liquidez del fondo. Los riesgos a los que está expuesto el tomador son de tipo de interés y crédito, es decir, las inversiones subyacentes del producto podrán verse afectadas en su valoración por variaciones de tipo de interés y movimientos en la prima de riesgo de los emisores de los activos en cartera. El producto puede tener exposición al riesgo de divisa.

Este indicador resumido de riesgo no tiene en cuenta el eventual riesgo de sostenibilidad del producto.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

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.

Periodo de mantenimiento recomendado: 5 años

Inversión: 10.000 EUR Prima única

Escenario de supervivencia		Año 1	Año 5
Mínimo:	No hay rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	6.100 EUR -39,00%	6.940 EUR -7,05%
Escenario desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	8.950 EUR -10,49%	9.580 EUR -0,86%
Escenario moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	10.400 EUR 3,95%	11.960 EUR 3,64%
Escenario favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	11.730 EUR 17,27%	13.600 EUR 6,34%

Escenario en caso de fallecimiento

Fallecimiento	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	11.900 EUR	13.460 EUR
Prima de seguro acumulada		8 EUR	45 EUR

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo de los próximos 5 años, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10.000 EUR. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos. Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga el producto. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle. Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho **e incluyen los costes de su asesor y se han calculado para un asegurado de 55 años**. Las cifras no tienen en cuenta los costes fiscales derivados de esta inversión, que pueden variar según su situación personal, los cuales también pueden influir en la cantidad que reciba.

¿Qué pasa si Mutua Madrileña no puede pagar?

El inversor podría enfrentarse a pérdidas financieras en caso de impago de Mutua Madrileña y no existe un régimen de compensación o garantía que proteja al inversor minorista en este caso. Las inversiones de este producto están soportadas por la propia solvencia de la entidad aseguradora bajo la supervisión e intervención en su caso, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por lo que la probabilidad de impago por parte de las entidades aseguradoras es muy reducida. En supuestos de liquidación o de concurso de acreedores, el Consorcio de Compensación de Seguros intervendría para facilitar el cobro ordenado y preferente de las cantidades adeudadas, de acuerdo con lo dispuesto en la Ley 20/2015, de 14 de julio de Ordenación, Supervisión y Solvencia de entidades aseguradoras y reaseguradoras, su reglamento, R.D. 1060/2015, de 20 de noviembre y la Ley 22/2003, de 9 de julio, Ley Concursal. Puede ampliar la información en www.conorseguros.es. Puede consultar el informe sobre la situación financiera y de solvencia de Mutua Madrileña en <https://www.grupomutua.es/corporativa/informes-regulatorios.jsp>.

¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo:

Los siguientes cuadros muestran las cantidades que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto invierta, y durante cuánto tiempo mantenga el producto. Las cantidades mostradas son ilustraciones basadas en un ejemplo de importe de inversión y diferentes periodos de inversión posibles. Hemos asumido:

- En el primer año recuperaría la cantidad invertida (0% de rendimiento anual). Para los otros periodos de mantenimiento, se ha asumido que el producto se comporta como se muestra en el escenario moderado.
- Se asume una inversión de 10.000 EUR.

Plazo de la inversión	Salida después de 1 año	Salida después de 5 años
Costes totales	72 EUR	422 EUR
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año (*)	0,7%	0,7%

(*) Refleja la media en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 4,36% antes de deducir los costes y del 3,64% después de deducirlos.

Composición de los costes (Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año):

Costes únicos de entrada o salida:		Incidencia anual de los costes en caso de salida después del periodo de mantenimiento recomendado
Costes de entrada	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. El impacto de los costes ya se incluye en el precio. Esta es la cantidad máxima que pagará y podría pagar menos. Esta cantidad incluye los costes de distribución de su producto.	0,0%
Costes de Salida	Impacto de los costes de salida de su inversión a su vencimiento.	0,0%
Costes corrientes detráídos de cada año:		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	Estimación basada en los costes reales del último año. Incluyen el impacto de los costes anuales de gestión de su seguro, más el coste del seguro de fallecimiento y la comisión de comercialización del 0,20% anual.	0,7%
Costes de operación	Estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	0,0%
Costes accesorios detráídos en condiciones específicas:		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	Impacto de la comisión de rendimiento. Deducimos estas comisiones de su inversión si el producto obtiene una rentabilidad superior a su índice de referencia. Y el impacto de las participaciones en cuenta.	0,0%

La reducción del rendimiento muestra el impacto que tendrán los costes que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener, incluidos los costes de su asesor. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí, correspondientes a dos periodos de mantenimiento distintos. No se incluyen costes accesorios porque no son aplicables a este producto. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000 EUR. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

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

Período de mantenimiento recomendado: 5 años

Se recomienda una inversión de al menos cinco años para reducir el riesgo de incurrir en pérdidas. Es posible realizar reembolsos totales y/o parciales sin tasas ni penalizaciones asociadas a lo largo de toda la vida del seguro, por lo que dispone de total liquidez. El reembolso tendrá impacto tributario según la legislación vigente en cada momento.

¿Cómo puedo reclamar?

Puede hacerlo directamente ante Mutua Madrileña por teléfono, correo electrónico, correo postal o mediante registro en el área personal de la web. La reclamación se tramitará en primer lugar por el Departamento afectado. Si no estuviera conforme con la respuesta, podrá dirigir escrito al Departamento de Atención al Mutualista, al Asegurado y al Cliente y posteriormente al Defensor del Mutualista, del Asegurado y del Cliente, según el procedimiento y documentación que se facilita en www.grupomutua.es/corporativa/atencion-mutualista.jsp. Dirección postal: Paseo de la Castellana, 33, 28046 Madrid y correo electrónico: reclamaciones@mutua.es. Agotada esta vía, podrá acudir al Servicio de Reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, Paseo de la Castellana 44, 28046 Madrid o a través de la página web: www.mineco.es.

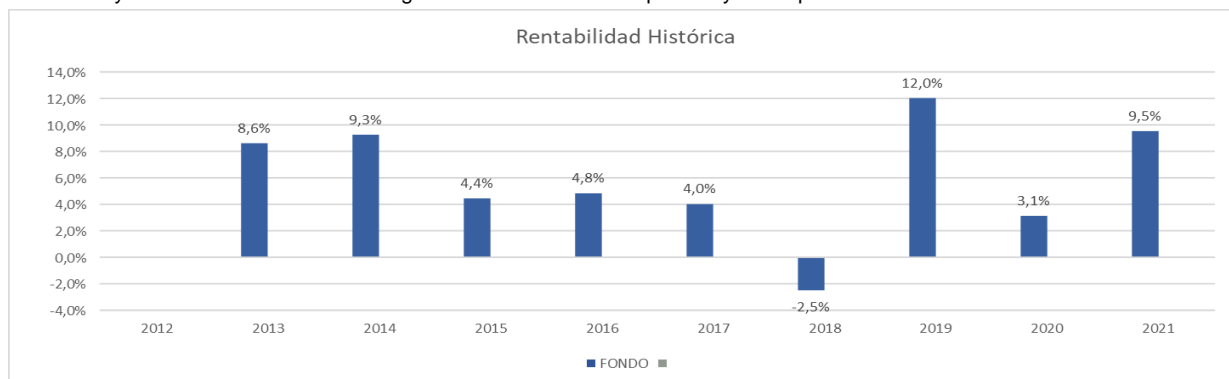
Otros datos de interés

El mediador principal de este seguro de vida es Mutuactivos Inversiones A.V, agente exclusivo de Mutua Madrileña. Podrá acceder a más información relacionada con el producto o la compañía de seguros en la siguiente dirección: www.mutua.es/seguros-ahorro-inversion/seguros-ahorro/. Puede solicitar este documento en papel de forma gratuita.

Antes de la contratación, Mutua Madrileña pondrá a disposición del cliente la **Nota Informativa** del producto, un **Documento de rentabilidad histórica**, así como aquella otra documentación que sea preceptiva conforme a la normativa vigente.

Rentabilidad histórica

Este diagrama muestra la rentabilidad del fondo como pérdida o ganancia porcentual anual durante los últimos 10 años frente a su valor de referencia. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado y a compararlo con su valor de referencia.



De la rentabilidad presentada se han deducido los gastos corrientes. Se excluyen del cálculo todos los gastos de entrada y salida en su caso. La rentabilidad histórica no es un indicador fiable de la rentabilidad futura. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado.

Fecha de constitución del fondo: 21/05/2018

Datos calculados en euros.

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES

Finalidad

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

Producto

Plan RentHabilidad Flexibilidad (Unit Linked)

Mutua Madrileña Automovilista, Sociedad de Seguros y Reaseguros a Prima Fija.

Paseo de la Castellana, 33, 28046 Madrid www.mutua.es

Autoridad competente: Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones. Registro administrativo: M0083.

Fecha de elaboración del documento: Enero 2023.

Para más información, llame al **900 555 559**.

? ¿Qué es este producto?

Tipo

Este producto es un producto de inversión basado en seguros. Es un seguro que invierte en fondos de inversión. El contratante asume el riesgo de la inversión sin que exista garantía alguna por parte de la Compañía. La aportación se realiza en un único pago.

Objetivos y política de inversión:

Se trata de un seguro de ahorro ligado a fondos de inversión que trata de capturar las principales tendencias de los mercados financieros. La rentabilidad del producto está ligada a la rentabilidad de la cesta de fondos en los que está invertido y se calcula diariamente. Puede invertir en cualquier categoría de fondos de gestoras tanto nacionales como internacionales, registrados todos ellos en España.

Los fondos de inversión pueden ser de cualquier categoría de fondos no complejos, tienen valoración diaria y se gestionan a través de una gestión discrecional con control de riesgo con un objetivo de volatilidad del 15%. La exposición en activos monetarios, renta fija y mixtos puede situarse entre el 0% y el 60%, sin embargo, en fondos de renta variable la exposición variará entre el 40% y el 100%.

En la determinación de la rentabilidad se tienen en cuenta los gastos inherentes al contrato y los gastos soportados por los fondos de inversión vinculados al seguro, con los límites establecidos legalmente. Dichos gastos se reflejan en el apartado "¿Cuáles son los costes?"

Inversor minorista al que va dirigido

Este seguro de ahorro está especialmente indicado para aquellas personas que quieran asumir cierto riesgo en sus inversiones a cambio de obtener una mayor rentabilidad. Es adecuado para inversores minoristas con conocimientos y/o experiencia en fondos de inversión, que deseen invertir a medio/largo plazo y tengan la capacidad de asumir pérdidas en entornos desfavorables de los mercados financieros.

El inversor debe ser capaz de asumir pérdidas, dado que sus derechos económicos dependen del valor de los activos subyacentes, expuestos a las fluctuaciones de los mercados financieros. El inversor tiene la posibilidad de cambiar su perfil de inversión cuando decida cambiar el límite de riesgo.

Prestaciones de seguro

Este producto incluye una prestación por fallecimiento, por la cual, en caso de fallecimiento del asegurado durante la vigencia del contrato, la aseguradora abonará a los beneficiarios el importe fijado en las condiciones particulares de la póliza, adicional al saldo acumulado de la póliza. El coste de la prestación asegurada se detrae mensualmente del saldo acumulado de la póliza, y varía en función de la edad y del importe del capital asegurado.

De una prima única de 10.000 euros, y para un asegurado de 55 años, la prima de riesgo biométrico total destinada a soportar el riesgo de fallecimiento del asegurado que se detrae de la inversión es de 45 euros. Esta prima que soporta el tomador por la prestación de fallecimiento es del 0,01% durante el periodo de inversión recomendado, porcentaje incluido en los costes recurrentes.

El coste del capital asegurado en caso de fallecimiento, reflejado en los apartados "¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?" y "¿Cuáles son los costes?", tiene un impacto mínimo en la rentabilidad obtenida a no ser que se trate de pequeñas aportaciones (inferiores a 5.000 EUR) por parte de clientes de avanzada edad (mayores de 80 años).

Plazo del seguro

La duración del contrato es vitalicia, es decir, se mantendrá en vigor hasta el fallecimiento del Asegurado, o bien, hasta que el Tomador ejercite el rescate total. La Entidad Aseguradora no podrá cancelar la póliza unilateralmente. No obstante, se extinguirá automáticamente en caso de fallecimiento del tomador, así como a partir del momento en que se extinga el Ahorro Acumulado, o el mismo resulte insuficiente para hacer frente al coste de fallecimiento y a los gastos de gestión del mes.

Este producto puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero en un plazo inferior a 5 años.

⚠ ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador de riesgos



El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle.

Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo [3] en una escala de 7, en la que 3 significa «un riesgo medio bajo». Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como «media baja» y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como «improbable».

La inversión en renta fija de baja calidad crediticia o en renta variable de baja capitalización puede influir negativamente en la liquidez del fondo. Los riesgos a los que está expuesto el tomador son de tipo de interés y crédito, es decir, las inversiones subyacentes del producto podrán verse afectadas en su valoración por variaciones de tipo de interés y movimientos en la prima de riesgo de los emisores de los activos en cartera. El producto puede tener exposición al riesgo de divisa.

Este indicador resumido de riesgo no tiene en cuenta el eventual riesgo de sostenibilidad del producto.

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder una parte o la totalidad de su inversión.

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.

Periodo de mantenimiento recomendado: 5 años

Inversión: 10.000 EUR Prima única

Escenario de supervivencia		Año 1	Año 5
Mínimo:	No hay rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Escenario de tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	4.800 EUR -51,97%	5.910 EUR -9,97%
Escenario desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	8.870 EUR -11,35%	9.480 EUR -1,07%
Escenario moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	10.570 EUR 5,72%	12.900 EUR 5,23%
Escenario favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	12.510 EUR 25,05%	14.980 EUR 8,42%

Escenario en caso de fallecimiento

Fallecimiento	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	12.070 EUR	14.400 EUR
Prima de seguro acumulada		8 EUR	45 EUR

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo de los próximos 5 años, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10.000 EUR. Los escenarios presentados ilustran la rentabilidad que podría tener su inversión. Puede compararlos con los escenarios de otros productos. Los escenarios presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga el producto. El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados, y no tiene en cuenta una situación en la que no podamos pagarle. Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho **e incluyen los costes de su asesor y se han calculado para un asegurado de 55 años**. Las cifras no tienen en cuenta los costes fiscales derivados de esta inversión, que pueden variar según su situación personal, los cuales también pueden influir en la cantidad que reciba.

¿Qué pasa si Mutua Madrileña no puede pagar?

El inversor podría enfrentarse a pérdidas financieras en caso de impago de Mutua Madrileña y no existe un régimen de compensación o garantía que proteja al inversor minorista en este caso. Las inversiones de este producto están soportadas por la propia solvencia de la entidad aseguradora bajo la supervisión e intervención en su caso, de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, por lo que la probabilidad de impago por parte de las entidades aseguradoras es muy reducida. En supuestos de liquidación o de concurso de acreedores, el Consorcio de Compensación de Seguros intervendría para facilitar el cobro ordenado y preferente de las cantidades adeudadas, de acuerdo con lo dispuesto en la Ley 20/2015, de 14 de julio de Ordenación, Supervisión y Solvencia de entidades aseguradoras y reaseguradoras, su reglamento, R.D. 1060/2015, de 20 de noviembre y la Ley 22/2003, de 9 de julio, Ley Concursal. Puede ampliar la información en www.conorseguros.es. Puede consultar el informe sobre la situación financiera y de solvencia de Mutua Madrileña en <https://www.grupomutua.es/corporativa/informes-regulatorios.jsp>.

¿Cuáles son los costes?

Costes a lo largo del tiempo:

Los siguientes cuadros muestran las cantidades que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estas cantidades dependen de cuánto invierta, y durante cuánto tiempo mantenga el producto. Las cantidades mostradas son ilustraciones basadas en un ejemplo de importe de inversión y diferentes periodos de inversión posibles. Hemos asumido:

- En el primer año recuperaría la cantidad invertida (0% de rendimiento anual). Para los otros periodos de mantenimiento, se ha asumido que el producto se comporta como se muestra en el escenario moderado.
- Se asume una inversión de 10.000 EUR.

Plazo de la inversión	Salida después de 1 año	Salida después de 5 años
Costes totales	73 EUR	456 EUR
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año (*)	0,7%	0,7% cada año

(*) Refleja la media en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 5,96% antes de deducir los costes y del 5,23% después de deducirlos.

Composición de los costes (Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año):

Costes únicos de entrada o salida:		Incidencia anual de los costes en caso de salida después del periodo de mantenimiento recomendado
Costes de entrada	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. El impacto de los costes ya se incluye en el precio. Esta es la cantidad máxima que pagará y podría pagar menos. Esta cantidad incluye los costes de distribución de su producto.	0,0%
Costes de Salida	Impacto de los costes de salida de su inversión a su vencimiento.	0,0%
Costes corrientes detraídos de cada año:		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	Estimación basada en los costes reales del último año. Incluyen el impacto de los costes anuales de gestión de su seguro, más el coste del seguro de fallecimiento y la comisión de comercialización del 0,20% anual.	0,7%
Costes de operación	Estimación de los costes en que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	0,0%
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas:		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	Impacto de la comisión de rendimiento. Deducimos estas comisiones de su inversión si el producto obtiene una rentabilidad superior a su índice de referencia. Y el impacto de las participaciones en cuenta.	0,0%

La reducción del rendimiento muestra el impacto que tendrán los costes que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener, incluidos los costes de su asesor. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí, correspondientes a dos periodos de mantenimiento distintos. No se incluyen costes accesorios porque no son aplicables a este producto. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000 EUR. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

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

Período de mantenimiento recomendado: 5 años

Se recomienda una inversión de al menos cinco años para reducir el riesgo de incurrir en pérdidas. Es posible realizar reembolsos totales y/o parciales sin tasas ni penalizaciones asociadas a lo largo de toda la vida del seguro, por lo que dispone de total liquidez. El reembolso tendrá impacto tributario según la legislación vigente en cada momento.

¿Cómo puedo reclamar?

Puede hacerlo directamente ante Mutua Madrileña por teléfono, correo electrónico, correo postal o mediante registro en el área personal de la web. La reclamación se tramitará en primer lugar por el Departamento afectado. Si no estuviera conforme con la respuesta, podrá dirigir escrito al Departamento de Atención al Mutualista, al Asegurado y al Cliente y posteriormente al Defensor del Mutualista, del Asegurado y del Cliente, según el procedimiento y documentación que se facilita en www.grupomutua.es/corporativa/atencion-mutualista.jsp. Dirección postal: Paseo de la Castellana, 33, 28046 Madrid y correo electrónico: reclamaciones@mutua.es. Agotada esta vía, podrá acudir al Servicio de Reclamaciones de la Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones, Paseo de la Castellana 44, 28046 Madrid o a través de la página web: www.mineco.es.

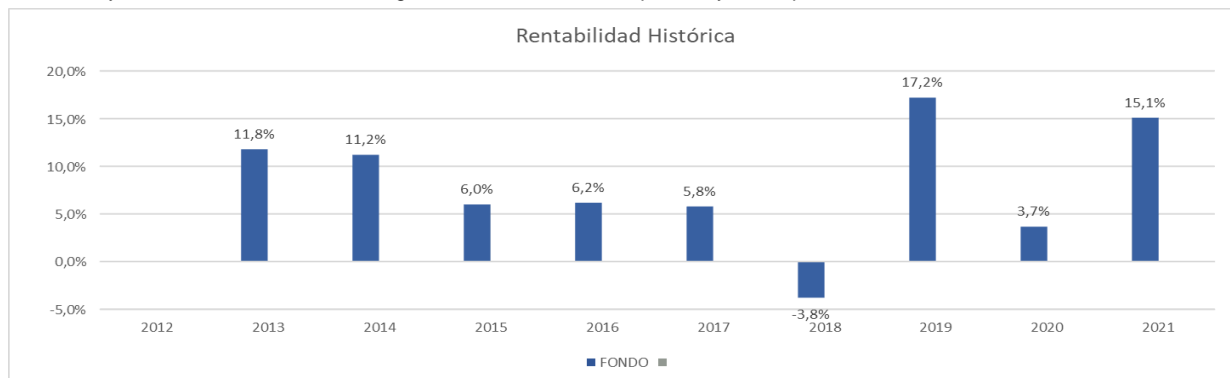
Otros datos de interés

El mediador principal de este seguro de vida es Mutuactivos Inversiones A.V, agente exclusivo de Mutua Madrileña. Podrá acceder a más información relacionada con el producto o la compañía de seguros en la siguiente dirección: www.mutua.es/seguros-ahorro-inversion/seguros-ahorro/. Puede solicitar este documento en papel de forma gratuita.

Antes de la contratación, Mutua Madrileña pondrá a disposición del cliente la **Nota Informativa** del producto, un **Documento de rentabilidad histórica**, así como aquella otra documentación que sea preceptiva conforme a la normativa vigente.

Rentabilidad histórica

Este diagrama muestra la rentabilidad del fondo como pérdida o ganancia porcentual anual durante los últimos 10 años frente a su valor de referencia. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado y a compararlo con su valor de referencia.



De la rentabilidad presentada se han deducido los gastos corrientes. Se excluyen del cálculo todos los gastos de entrada y salida en su caso. La rentabilidad histórica no es un indicador fiable de la rentabilidad futura. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro. Puede ayudarle a evaluar cómo se ha gestionado el fondo en el pasado.

Fecha de constitución del fondo: 21/05/2018

Datos calculados en euros.