

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

DENOMINACIÓN DEL PRODUCTO: UL REVITALIZACIÓN EUROPEA.

IDENTIDAD Y DATOS DE CONTACTO DEL PRODUCTOR: MARCH VIDA, SOCIEDAD ANONIMA DE SEGUROS Y REASEGUROS con NIF A-57193492 y domicilio social en Avenida Alejandro Rosselló 8, 07002 Palma de Mallorca.

Para más información llame al 901 111 000 o visite la página web del productor www.marchvida.es

AUTORIDAD SUPERVISORA COMPETENTE: Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones.

FECHA DE ELABORACIÓN/REVISIÓN DEL DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES: 19/01/2022.

ADVERTENCIA: Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

TIPO DE PRODUCTO

Se trata de un seguro de vida-ahorro Unit Linked, en el que el tomador asume íntegramente el riesgo de la inversión. La póliza de seguro invierte en una cartera gestionada por Banca March, S.A. con activos líquidos e ilíquidos según la política de inversión establecida y al mismo tiempo le proporciona una cobertura adicional en caso de fallecimiento.

OBJETIVOS

El objetivo del seguro unit linked es proporcionar a sus inversores un crecimiento de capital a largo plazo, en un periodo de 12 años, invirtiendo de una manera diversificada en activos líquidos e ilíquidos (no negociados en mercados secundarios oficiales). Para ello, la inversión se enfocará en aprovechar la palanca de crecimiento que ofrece el plan de estímulo europeo Next Generation ("NGEU") centrado en tres vectores de crecimiento: transición ecológica, transición digital y reactivación económica y social. La distribución de los pilares de transformación de toda la cartera, líquida e ilíquida, se basa en las tendencias identificadas en el plan, siguiendo la distribución orientativa como sigue: 40% transición ecológica, 40% transición digital y 20% reactivación económica y social. Esta asignación podrá verse modificada en función de la situación de mercado y de la asignación final de los planes de NGEU. La cartera objetivo invertirá el 80% del capital inicial en activos ilíquidos y un 20% en activos líquidos de renta variable. No obstante, esta proporción será variable durante la vida del producto, siendo menor la asignación a ilíquidos durante los primeros años del producto, mientras se realizan las llamadas de capital de los activos ilíquidos, así como al final de la vida del producto cuando se realicen desinversiones de los mismos. La cartera de inversión estará gestionada exclusivamente por Banca March, en virtud de un contrato de delegación de gestión discrecional e individualizada con la entidad aseguradora, no permitiéndose especificaciones singulares en la elección de activos para los tomadores/asegurados. El producto se debe mantener hasta el vencimiento del mismo, incluso en el caso de fallecimiento del asegurado.

INVERSOR MINORISTA AL QUE SE DIRIGE ESTE PRODUCTO

Este producto está dirigido a inversores con un horizonte de inversión a largo plazo (12 años), que busquen incrementar el valor de su inversión mediante una cartera gestionada de activos líquidos e ilíquidos, y puedan asumir la posibilidad de no recuperar el capital de su inversión, así como la iliquidez total de la misma. El público objetivo son inversores que tengan un conocimiento y comprensión suficiente del producto, obtenidos a través de la experiencia con productos similares.

PRESTACIONES DE SEGUROS

El contrato contempla el pago de un capital a fecha de vencimiento de la póliza, ya sea por supervivencia o por fallecimiento con independencia del momento en el que se produzca el mismo durante la vigencia de la póliza. La prestación por fallecimiento será el valor de realización de la cartera a vencimiento más un capital adicional del 10% de la prima con el límite de 10.000€, a partir de los 65 años del asegurado, se reduce al 5% de la prima con el límite de 5.000.

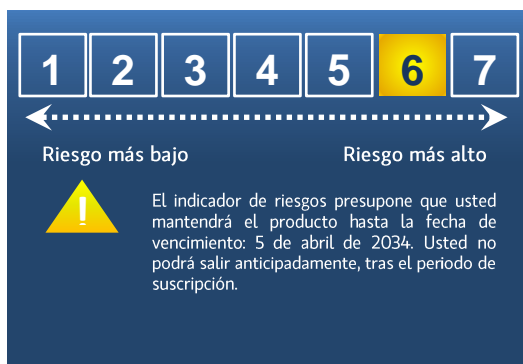
En la sección "¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?" se muestra el valor de dichas prestaciones para una prima única de 10.000 euros. El 0,47% de dicha prima única (46,87 euros) corresponde a la prima de riesgo biométrica destinada a asegurar el capital de fallecimiento y correspondiente a un inversor de 45 años de edad. El impacto de la prima de riesgo biométrica sobre la rentabilidad de la inversión al término del periodo de mantenimiento recomendado, será del 0,47% de la inversión. Dicha prima de riesgo tiene un impacto en la rentabilidad para el inversor minorista del 0,03% anual sobre la inversión.

PLAZO DEL PRODUCTO

Este producto vence con fecha 5 de abril de 2034, salvo aplicación de las causas de resolución anticipada de la póliza detalladas en el apartado ¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión y puedo retirar dinero de manera anticipada?

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

INDICADOR DE RIESGO



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 6 en una escala de 7, en la que 6 significa el segundo riesgo más alto. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como alta y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de March Vida S.A. de pagarle como muy probable.

El indicador de riesgo tiene en cuenta los riesgos de liquidez, mercado y crédito, por lo que riesgos de importancia significativa para el producto tales como los riesgos de gestión, valoración, regulatorios y fiscales, no se encuentran incluidos.

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. Si no podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión. Para mayor detalle véase la sección "¿Qué pasa si March Vida S.A. no puede pagar?"

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

ESCENARIOS DE SUPERVIVENCIA Inversión: 10.000 EUROS Prima de seguro: 46,87 euros		1 AÑO	6 AÑOS	12 AÑOS PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO
Escenario tensión	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	7.155,04€ -28,45%	6.638,25€ -6,60%	4.255,73€ -6,87%
Escenario desfavorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	9.555,91€ -4,44%	12.881,91€ 4,31%	16.911,00€ 4,48%
Escenario moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	10.170,01€ 1,70%	14.635,68€ 6,55%	22.343,32€ 6,93%
Escenario favorable	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	10.917,57€ 9,18%	19.948,02€ 11,24%	35.059,88€ 11,02%

ESCENARIO DE FALLECIMIENTO		1 AÑO	6 AÑOS	12 AÑOS PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO
Escenario moderado	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes	23.343,32€ (*)	23.343,32€ (*)	23.343,32€ (*)

(*) Independientemente del momento del fallecimiento, la prestación para el beneficiario por esta contingencia se realizará a vencimiento de la póliza.

Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir a lo largo de los próximos 12 años, en función de los distintos escenarios, suponiendo que invierta 10.000 euros. 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 la inversión o 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. Este producto no puede hacerse efectivo, lo que significa que es difícil determinar la cantidad que usted recibirá si lo vende antes de su vencimiento. Usted no podrá venderlo anticipadamente o tendrá que pagar un coste elevado o sufrir una pérdida considerable si lo hace. Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

¿QUÉ PASA SI MARCH VIDA S.A. NO PUEDE PAGAR?

Este producto no se encuentra garantizado por ningún tipo de programa de compensación ni de garantía. No goza de la protección del Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito ni del Fondo de Garantía de Inversiones. Si March Vida no puede realizar un pago y/o se encuentra en una situación de impago, usted podrá perder una parte o la totalidad de su inversión, y cualquier pago podrá ser retrasado.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La reducción del rendimiento (RIY) muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios. Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes al final del período de mantenimiento recomendado. Las cifras asumen que usted invertirá 10.000 euros. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

Costes a lo largo del tiempo:

La persona que le venda este producto o le asesore al respecto puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y le mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrá en su inversión a lo largo del tiempo.

Inversión: 10.000€ ESCENARIOS	Con salida al final del periodo de mantenimiento recomendado
Costes totales	10.446,25€
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año	3,47%

Composición de los costes:

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

Este cuadro muestra el impacto sobre el rendimiento por año			
Costes únicos	Costes de entrada	0,16%	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. El impacto de los costes ya se incluye en el precio. Este es el máximo que pagaría, y puede que tenga que pagar menos. Esto incluye los costes de distribución de su producto.
	Costes de salida	0,00%	El impacto de los costes de salida de su inversión a su vencimiento.
Costes corrientes	Costes transaccionales	0,05%	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto.
	Otros costes corrientes	3,23%	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones, costes de explotación, otros gastos administrativos y prima de riesgo biométrico.
Costes accesorios	Comisiones de rendimiento	0,00%	El impacto de la comisión de rendimiento. Cobramos esta comisión si el producto obtiene una rentabilidad superior a su índice de referencia.
	Participaciones en cuenta	0,04%	El impacto de las participaciones en cuenta. Lo cobramos cuando el rendimiento del producto supera un determinado porcentaje.

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN Y PUEDO RETIRAR DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

Periodo de mantenimiento recomendado: **12 años (hasta 5 de abril de 2034)**. Se ha seleccionado este período porque coincide con el vencimiento del contrato en el cual se garantizan las prestaciones definidas en el mismo.

Únicamente se permite el rescate por parte del tomador durante el período de suscripción, es decir hasta el 31/03/2022. El importe del rescate será el valor del saldo acumulado, minorado por el coste de la cobertura de capital adicional por fallecimiento, a fecha de valoración. Una vez finalizado el período de suscripción, no se contempla la posibilidad de rescates totales ni parciales.

Causas de resolución anticipada de la póliza:

- Atendiendo a la política de inversión de la póliza y a la fecha de vencimiento de la misma, el proceso de desinversión de los activos ilíquidos comenzará con anterioridad a la fecha de vencimiento, a los efectos de posibilitar la liquidez a fecha de vencimiento del contrato. En el momento que se produzca la desinversión total de los activos subyacentes de las inversiones ilíquidas, antes del vencimiento establecido en la póliza, se producirá la resolución de pleno derecho de la misma.
- Con el objeto de garantizar que la cartera gestionada cumpla con los términos de la política de inversión detallada en el presente contrato, se exige un volumen mínimo de primas de 5 millones de euros para el conjunto de tomadores. En el caso de no alcanzarse ese importe al finalizar el periodo de suscripción, se resolverá de pleno derecho la póliza de seguro, liquidándose el saldo total acumulado, minorado por el coste de la cobertura de capital adicional por fallecimiento.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

El inversor puede presentar una reclamación en el Departamento de Atención al Cliente de Banca March, S.A.:

Responsable: Dña. María del Mar Mainzer Estarellas - Email: atencion_cliente@bancamarch.es - Domicilio: Av. Alexandre Rosselló nº8 (07002 – Palma de Mallorca). Clientes Comunidad Autónoma Catalunya: 900 102 132.

Asimismo, el inversor podrá dirigirse al Defensor del Cliente de Banca March, S.A.:

Responsable D. José Luis Gómez-Dégano y Ceballos-Zúñiga- Email: oficina@defensorcliente.es – Domicilio: C/ Raimundo Fernández Villaverde, 61, 8ª Derecha (28003 – Madrid) - Apartado de Correos 14019, (28080 – Madrid).

En la web de Banca March, S.A. (<http://www.bancamarch.es/es/atencion-al-cliente.html>) el inversor tiene a su disposición: el reglamento para la defensa del Cliente de Banca March, S.A. y hoja de reclamaciones para el Cliente de Banca March, S.A.

OTROS DATOS DE INTERÉS

La información precontractual del producto, que se entrega por imperativo legal, la componen junto con el presente documento de datos fundamentales, la Nota informativa del mediador y la Nota informativa del producto. Adicionalmente, se realizarán los test o cuestionarios que conforme a la legislación vigente sean necesarios para determinar la conveniencia del seguro para el cliente. En el momento de la contratación se entregarán las Condiciones Particulares y Generales que detallan las condiciones del seguro.

Fdo. El Ordenante,