MARCH VIDA
BancaMarch

Domicilio social:
Av. Alexandre Rosselló, 8
07002 Palma de Mallorca

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

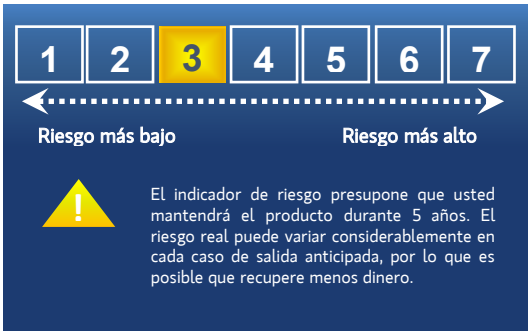
DENOMINACIÓN DEL PRODUCTO: March Vida MultiActivos, UL. Modalidad Delegada. Perfil Conservador.
NOMBRE DEL PRODUCTOR DEL PRIIP: MARCH VIDA, SOCIEDAD ANONIMA DE SEGUROS Y REASEGUROS con NIF A-57193492, que forma parte del Grupo Banca March.
SITIO WEB DEL PRODUCTOR: www.marchvida.es.
Para más información llame al 901 111 000.
La Dirección General de Seguros y Fondos de Pensiones es responsable de la supervisión de March Vida, S.A. en relación con este documento de datos fundamentales.
FECHA DE ELABORACIÓN/REVISIÓN DEL DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES: 10/09/2026.
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 cestas gestionadas por tipo de activo, en unos porcentajes determinados y que se actualizan en función del perfil de riesgo del tomador. En concreto, este documento hace referencia al perfil conservador. El seguro contempla el pago de un capital adicional en caso de fallecimiento.
PLAZO DEL PRODUCTO	**No está prevista fecha de vencimiento.** La entidad aseguradora únicamente está autorizada para rescindir unilateral y automáticamente el producto en el supuesto excepcional en que el valor de realización de las inversiones afectas sea igual a cero o insuficiente para cubrir la prima de riesgo.
OBJETIVOS	Política de Inversión del Perfil Conservador: se invierte, directa o indirectamente, hasta un 30% de la exposición total en renta variable (habitualmente 20%) y el resto en renta fija pública/privada (incluyendo pagares, depósitos, instrumentos de mercado monetario cotizados o no, líquidos, bonos verdes y sociales). Las cestas, por restricciones impuestas por patrimonio mínimo, pueden estar invertidas puntualmente al 100% a través de ETFs o IICs de March AM o de otros proveedores. Exposición máxima a divisa: 25%. El producto puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero a corto plazo. El período de mantenimiento recomendado es de 5 años en base a la experiencia histórica de la entidad aseguradora y de la gestora de las cestas, teniendo en cuenta el periodo medio de permanencia en productos similares hasta su rescate. La rentabilidad dependerá del valor liquidativo de los activos que componen las cestas en que se invierte y que se encuentra expuesto a fluctuaciones de los mercados financieros, por lo que se pueden sufrir pérdidas.
INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO	Este producto está dirigido a inversores con un perfil conservador que asumen un reducido grado de exposición a renta variable (entre un 0% y un 30% de la inversión) y con un horizonte temporal de la inversión a medio y largo plazo. El inversor debe ser capaz de asumir pérdidas fruto de la exposición a renta variable. El público objetivo son inversores que tengan un conocimiento y comprensión suficiente del producto, obtenidos a través de la experiencia con productos similares y que tengan por objetivo maximizar su rentabilidad conforme a la política de inversión indicada.
PRESTACIONES DE SEGURO Y COSTES	Mediante este seguro el asegurador, a cambio del pago de la correspondiente prima por parte del tomador del seguro, contempla el pago de una prestación en caso de fallecimiento durante la vigencia de la póliza a los beneficiarios designados. La prestación por fallecimiento será el valor de realización de los activos que componen las cestas a fecha de notificación más un capital adicional equivalente al 5% de las primas no rescatadas, con el límite de 30.000 euros o 10.000 euros en caso de asegurados mayores a 65 años. 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 0,23% de dicha prima única (23,25 euros) corresponde a la prima de riesgo biométrica destinada a asegurar el capital de fallecimiento y correspondiente a un inversor de 59 años de edad. El impacto de la prima de riesgo biométrico sobre la rentabilidad de la inversión al término del período de mantenimiento recomendado, será del 0,23% de la inversión. Dicha prima de riesgo tiene un impacto en la rentabilidad para el inversor minorista del 0,04% anual sobre la inversión.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

INDICADOR DE RIESGO



Domicilio social:
Av. Alexandre Rosselló, 8
07002 Palma de Mallorca

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 March Vida S.A. de pagarle como improbable.

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

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 de un valor de referencia adecuado durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Período de mantenimiento recomendado: 5 años Ejemplo de inversión: 10.000 EUR Prima de seguro: 23,25 EUR		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años (período de mantenimiento recomendado)
ESCENARIOS EN CASO DE SUPERVIVENCIA			
Mínimo	No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.		
Tensión	**Lo que podría recibir tras deducir los costes** Rendimiento medio cada año	7.386 EUR -26,14%	6.781 EUR -7,47%
Desfavorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes** Rendimiento medio cada año	8.986 EUR -10,14%	9.871 EUR -0,26%
Moderado	**Lo que podría recibir tras deducir los costes** Rendimiento medio cada año	10.187 EUR 1,87%	11.351 EUR 2,57%
Favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes** Rendimiento medio cada año	11.899 EUR 18,99%	12.924 EUR 5,26%
ESCENARIO EN CASO DE FALLECIMIENTO			
Evento asegurado	**Lo que podrían recibir sus beneficiarios tras deducir los costes**	10.687 EUR	11.851 EUR

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no incluyan todos los costes que usted deba pagar a su asesor o distribuidor. Las cifras no tienen en cuenta su situación fiscal personal, que también puede influir en la cantidad que reciba.

El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.

El escenario desfavorable se produjo para una inversión entre 30/08/2019 y 30/08/2024. El escenario moderado se produjo para una inversión entre 31/10/2018 y 31/10/2023. El escenario favorable se produjo para una inversión entre 31/12/2020 y 31/12/2025.

¿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 persona que le asesore sobre este producto o se lo venda puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de esos costes y de la incidencia que tienen en su inversión.

Costes a lo largo del tiempo:

Los cuadros muestran los importes que se detraen de su inversión para cubrir diferentes tipos de costes. Estos importes dependen de cuánto invierte y de cuánto tiempo mantiene el producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes períodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás períodos de mantenimiento, hemos supuesto que el producto evoluciona tal como muestra el escenario moderado.
- Se invierten 10.000 EUR.

	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de 5 años (período de mantenimiento recomendado)
Costes totales	101 EUR	563 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	0,99%	0,99% cada año

Domicilio social:
Av. Alexandre Rosselló, 8
07002 Palma de Mallorca

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 3,56% antes de reducir los costes y del 2,57% después de reducir los costes. Es posible que compartamos parte de los costes con la persona que le vende el producto para cubrir los servicios que le presta. Estas cifras incluyen la comisión de distribución máxima que puede cobrar la persona que le vende el producto.

Composición de los costes:

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

Costes únicos de entrada o salida		**Incidencia anual de los costes en caso de salida después de 5 años**
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada.	0,00%
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto.	0,00%
Costes corrientes (detraídos cada año)		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos o de funcionamiento	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones, costes de explotación, otros gastos administrativos y prima de riesgo biométrico.	0,99%
Costes de operación	Se trata de una estimación basada en los costes que incurrimos al comprar y vender las inversiones subyacentes del producto. El importe real variará en función de la cantidad que compremos y vendamos.	0,00%
Costes accesorios detraídos en condiciones especificas		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0,00%

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

Periodo de mantenimiento recomendado: **5 años**. Periodo medio de mantenimiento en base a la experiencia histórica de la entidad aseguradora y de la gestora de las cestas.

El tomador podrá ejercer el derecho de rescate a partir del primer día de vigencia de la póliza, quedando extinguido el contrato. El valor de rescate del seguro en cada momento será igual al Saldo Total Acumulado (valor liquidativo de los activos en los que se hallen invertidas las provisiones de seguros de vida). Se contempla la posibilidad de rescates parciales, el importe mínimo será de 25.000 euros. No procede el derecho a rescate parcial cuando el importe del rescate solicitado, respetando el importe mínimo de rescate, deje el saldo total acumulado en una cantidad inferior a 100.000 euros. Como consecuencia del ejercicio del derecho de rescate parcial, el saldo acumulado quedará minorado por el importe de las cantidades rescatadas. No se aplicarán gastos de reembolso por el ejercicio del derecho a rescate.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

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

Responsable: Dña. Ana Tous Berga - Email: atencion_cliente@bancamarch.es - Domicilio: Av. Alexandre Rosselló nº8 (07002 –Palma de Mallorca). Teléfono gratuito de Atención al Cliente: 900 102 132.

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 o idoneidad del seguro para el cliente. En el momento de la contratación se entregarán las Condiciones Particulares, anexo a las mismas y Condiciones Generales que detallan las condiciones del seguro.

Fdo. El Ordenante,