

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 MultiFondos, Unit Linked. Perfil Libre.

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: 01/06/2022.

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 fondos de inversión y al mismo tiempo le proporciona una cobertura de capital adicional en caso de fallecimiento.

OBJETIVOS

El tomador podrá seleccionar los fondos en los que desea invertir de entre las diferentes alternativas de inversión disponibles para todos los asegurados. De esta forma, cada tomador constituirá una "cesta" a la que se asociarán las primas de su póliza, seleccionando uno o varios fondos en función de sus preferencias y objetivos de inversión. A continuación se detallan las diferentes alternativas:

Nombre del Fondo	ISIN
March Cartera Defensiva I	ES0160921005
March Cartera Conservadora I	ES0123541015
March Cartera Moderada	ES0123549000
March Cartera Decidida	ES0160747004
March International - Torrenova Lux	LU0566417423
PIMCO Total Return Bond	IE00B11XZB05
Fonmarch	ES0138841038
Schroder Euro Corporate Bond	LU0113257934
JB Local Emerging Bond	LU0256065821
GAM STAR LUX GLB HIGH YL V EUR	LU1807190241
Carmignac Sécurité	FRO010149120
M&G Optimal Income	LU1670724373
PIMCO Unconstrained Bond	IE00B5B5L056
AXA IM FIIS-US SH DUR HY-EHE	LU0292585626
Lombard Odier Convertible Bonds	LU0357533545
BlackRock Global Allocation	LU0212926132
Amundi International	LU0433182416
March International Valores Iberian Equity	LU0982776501
March Europa Bolsa	ES0160746030
BlackRock European Growth	LU0154235443
Franklin Mutual European	LU0140363267
BNY Mellon Small Cap Euroland	IE0003867441
Fidelity European Dynamic Growth	LU0119124864
BSF European Absolute Return	LU0414665884
Robeco US Premium	LU0355496257
Morgan Stanley US Growth	LU0266117414
Morgan Stanley US Advantage Fund	LU0266117927
Legg Mason Smaller Co	IE00B19Z6G02
March Global	ES0160982031
DWS Global Infrastructure	LU0329760853
DWS Invest Global Agribusiness	LU0273147594
March International - March Vini Catena	LU0566417696
March New Emerging	ES0160933000
Aberdeen Asia Pacific	LU0566486402
Franklin Templeton Asian Growth	LU0316493583
BlackRock Latin American	LU0171289571
Pictet Sovereign Short-Term Money Market EUR	LU0366536984
Henderson Horizon Euro Corporate Bond	LU0451950314
March International . The Family Business Fund - A	LU0701410861
Alken Absolute Return Europe	LU0572586591
MFS Global Equity	LU0094560744
DWS Deutschland	DE0008490962
March Renta Fija CP F.I.	ES0161032034
Salar Fund	IE00B50VVD81
MFS Meridian European Research	LU0094557526
MFS Meridian European Value	LU0125951151
BlackRock World Mining	LU0172157280
Fidelity America	LU0251127410
Allianz Europe Equity Growth	LU0256839274
Fidelity South East Asia	LU0261946445
DWS Concept Kaldemorgen	LU0599946893

La información completa de cada Fondo se podrá consultar en documento de datos fundamentales específico de cada Fondo. La Entidad Aseguradora podrá modificar o ampliar las alternativas de inversión inicialmente prevista, sin que puedan producirse especificaciones singulares para determinados tomadores o asegurados. El tomador del seguro tendrá la posibilidad de realizar modificaciones o reasignaciones entre los Fondos que estén previstos en cada momento. No se aplicarán gastos por reasignación o cambio de las inversiones afectas.

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 en cuanto al periodo medio de permanencia en el producto hasta su rescate. La rentabilidad positiva o negativa estará ligada a la evolución de los Fondos de Inversión en los que se inviertan las provisiones matemáticas, según la elección del cliente en función de su perfil. Por tanto, la Entidad Aseguradora no garantiza ningún tipo de interés ni rendimiento mínimo, por lo que se pueden sufrir pérdidas.

INVERSOR MINORISTA AL QUE SE DIRIGE ESTE PRODUCTO

El tipo de inversor al que se dirige este producto varía en función de las opciones de inversión elegidas por el mismo. El horizonte temporal del seguro es vitalicio aunque el tomador puede ejercitar el derecho a rescate en cualquier momento sin penalización, siendo el importe el valor liquidativo de los activos subyacentes. El inversor debe ser capaz de asumir pérdidas y tener una tolerancia al riesgo media-alta, dado que el saldo acumulado depende del valor de los activos subyacentes, el cual se encuentra expuesto a las fluctuaciones de los mercados financieros. En función del plazo que el cliente prevea mantener la inversión algunas opciones podrían no resultar adecuadas.

Para contratar este seguro, es necesario que conozca y comprenda las características del seguro, en base a sus conocimientos o experiencia en productos similares. Así como la naturaleza y los riesgos de las inversiones vinculadas para determinar si el seguro se ajusta a sus necesidades, objetivos y situación financiera.

PRESTACIONES DE SEGUROS

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 a fecha de fallecimiento con el límite del de fecha de notificación más un capital adicional equivalente al 10% de las primas no rescatadas con el límite de 600 euros.

Considerando una prima única de 10.000 euros y un inversor de 72 años de edad, el 0,90% de dicha prima única (90,01 euros) corresponde a la prima de riesgo biométrica destinada a asegurar el capital de fallecimiento. El impacto de la prima de riesgo biométrico sobre la rentabilidad de la inversión al término del período de mantenimiento recomendado, será del 0,90% de la inversión. Dicha prima de riesgo tiene un impacto en la rentabilidad para el inversor minorista del 0,18% anual sobre la inversión.

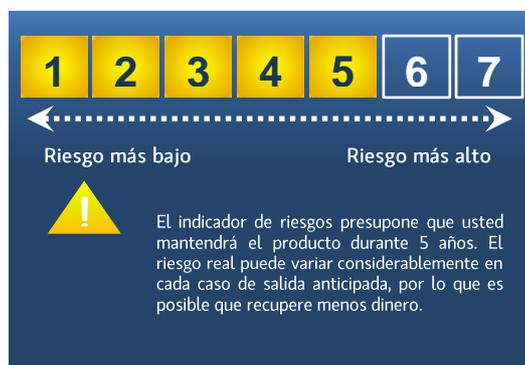
PLAZO DEL PRODUCTO

No está prevista fecha de vencimiento.

La entidad aseguradora únicamente está autorizada para rescindir unilateralmente 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.

¿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 las clases de riesgo 1 a 5 en una escala de 7, en la que 1 significa el riesgo más bajo, 2 significa un riesgo bajo, 3 significa un riesgo medio bajo, 4 significa un riesgo medio y 5 significa un riesgo medio alto. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy baja en los Fondos con indicador de riesgo 1, baja en los Fondos con indicador de riesgo 2, media baja en Fondos con indicador de riesgo 3, media en los Fondos con indicador de riesgo 4 y media alta en los Fondos con indicador de riesgo 5 y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de March Vida S.A. de pagarle como muy improbable en los Fondos con indicador de riesgo 1 y 2, improbable en los Fondos con indicador de riesgo 3, posible en los Fondos con indicador de riesgo 4 y probable en los Fondos con indicador de riesgo 5.

El riesgo y la rentabilidad dependen de los Fondos seleccionados por cada tomador que se detallan en la sección ¿Qué es este producto? La información completa sobre cada alternativa de inversión se encuentra en el documento de datos fundamentales específico de cada Fondo que será entregado conjuntamente con este documento antes de la contratación. 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?”.

¿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 costes totales varían en función de los Fondos elegidos, por lo tanto los impactos de los costes totales en el rendimiento de la inversión que usted podría tener se muestra en el documento de datos fundamentales específico de cada Fondo.

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 periodo 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	0,00%	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	0,27%-2,81% (*)	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto.
	Otros costes corrientes	0,58%	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	0,00%	El impacto de las participaciones en cuenta. Lo cobramos cuando el rendimiento del producto supera un determinado porcentaje.

(*) En la información específica (datos fundamentales específicos) de cada Fondo podrá encontrar el porcentaje exacto aplicable a cada uno.

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

Este producto no tiene una duración predeterminada. No obstante, a los efectos de los cálculos recogidos en el presente documento se ha establecido, en base a la experiencia de la entidad aseguradora, un periodo de mantenimiento recomendado: **5 años**.

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 3.000 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 3.000 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. 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, Generales y Especiales que detallan las condiciones del seguro.

Fdo. El Ordenante,