

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: PIAS NEXT GENERATION, UL.

NOMBRE DEL PRODUCTOR DEL PRIIP: MARCH VIDA, SOCIEDAD ANONIMA DE SEGUROS Y REASEGUROS con NIF A-57193492.

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: 10/07/2024.

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

El producto es un Plan Individual de Ahorro Sistemático (PIAS) instrumentado a través de un contrato de seguro de la modalidad unit linked, en el que el tomador asume íntegramente el riesgo de la inversión. El tomador podrá constituir con los recursos generados una renta vitalicia asegurada, con aplicación de la exención fiscal prevista si se cumplen todos los requisitos establecidos en la disposición adicional tercera de la ley de IRPF. La póliza de seguro invierte en la Cartera Next Generation y al mismo tiempo le proporciona una cobertura de capital adicional en caso de fallecimiento antes de constitución de la renta.

PLAZO DEL PRODUCTO

No está prevista fecha de vencimiento. 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 o la movilización total a otro PIAS. La entidad aseguradora únicamente está autorizada para rescindir unilateral y automáticamente el producto en el supuesto excepcional en que el valor liquidativo de las inversiones afectas sea igual a cero o insuficiente para cubrir la prima de riesgo. No se reconoce el ejercicio de la facultad unilateral de resolución del contrato.

OBJETIVOS

La póliza invierte en una selección de Instituciones de Inversión Colectiva "Cartera Next Generation", basada en las siguientes megatendencias:

- Revolución 4.0
- Sostenibilidad y Medio Ambiente
- Demografía y Estilo de Vida

Dentro de la temática Revolución 4.0 se incluyen ideas de automatización, robótica, digitalización, fintech e inteligencia artificial. En Sostenibilidad y Medio Ambiente se identifican estrategias de inversión en energía, cambio climático, agricultura, agua y sostenibilidad. Por último, en Demografía y Estilo de Vida se añaden alternativas de alimentación, hábitos de consumo, salud y tercera edad.

El objetivo es hacer partícipes a los clientes de oportunidades de inversión que no sólo generarán rentabilidad, sino que contribuyen a configurar el futuro, generando unos derechos económicos a su favor con los que podrá constituir una renta vitalicia inmediata asegurada y tener una serie de ventajas fiscales si se cumplen los requisitos establecidos.

El producto puede no ser adecuado para inversores que prevean retirar su dinero a corto plazo. El período de mantenimiento recomendado es de al menos 5 años, calculado en base a la experiencia de la entidad aseguradora. La rentabilidad depende del valor de la inversión vinculada sin que se garantice interés o rentabilidad mínima.

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO

Este producto está dirigido a inversores que deseen obtener rentabilidad asumiendo a cambio el riesgo de la inversión. 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. Este valor se encuentra expuesto a las fluctuaciones de los mercados financieros, por lo que pueden producirse pérdidas relevantes.

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.

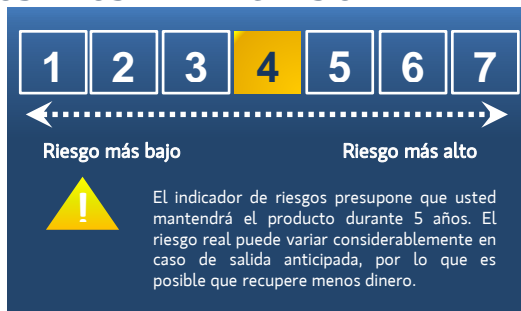
PRESTACIONES DE SEGUROS Y COSTES

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 liquidativo 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 6.000€ o 600€ 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 0,11% de dicha prima única (10,60 euros) corresponde a la prima de riesgo biométrica destinada a asegurar el capital de fallecimiento y correspondiente a un inversor de 44 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 0,11% de la inversión. Dicha prima de riesgo tiene un impacto en la rentabilidad para el inversor minorista del 0,01% anual sobre la inversión.

¿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 4 en una escala de 7, en la que 4 significa un riesgo medio. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de March Vida S.A. de pagarle como posible.

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: 10,60 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	2.402 EUR -75,98%	1.960 EUR -27,81%
Desfavorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	7.138 EUR -28,62%	7.659 EUR -5,19%
Moderado	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	10.855 EUR 8,55%	16.377 EUR 10,37%
Favorable	Lo que podría recibir tras deducir los costes Rendimiento medio cada año	16.105 EUR 61,05%	23.640 EUR 18,78%

ESCENARIO EN CASO DE FALLECIMIENTO

Evento asegurado	Lo que podrían recibir sus beneficiarios tras deducir los costes	11.855 EUR	17.377 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 01/2021 y 03/2023. El escenario moderado se produjo para una inversión entre 02/2015 y 09/2020. El escenario favorable se produjo para una inversión entre 07/2016 y 05/2021.

¿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 deducen 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	270 EUR	2.038 EUR
Incidencia anual de los costes (*)	2,49%	2,49% cada año

(*) Refleja la medida en que los costes reducen su rendimiento cada año a lo largo del periodo de mantenimiento. Por ejemplo, muestra que, en caso de salida al término del periodo de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 12,86% antes de reducir los costes y del 10,37% 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 (detráidos 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.	1,21%
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.	1,27%
Costes accesorios detráidos en condiciones específicas		
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?

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 vinculados a la póliza). Se contempla la posibilidad de rescates parciales (importe mínimo de 1.000 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 1.000 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

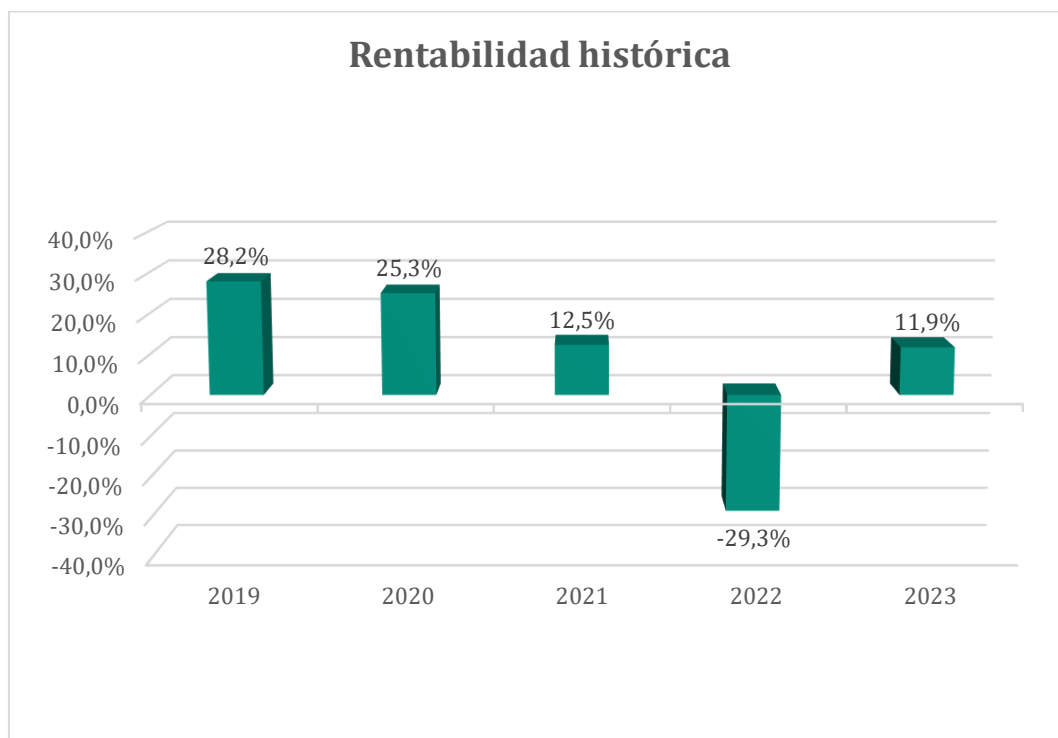
La información precontractual del producto, que se entrega por imperativo legal, la componen junto con el presente documento de datos fundamentales, junto con el documento de rentabilidad histórica del producto, la Nota informativa del mediador y la Nota informativa del producto. Adicionalmente, se realizarán 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, Generales y Especiales que detallan las condiciones del seguro.

Fdo. El Ordenante,

DOCUMENTO DE RENTABILIDAD HISTÓRICA DEL PRODUCTO

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 producto en el pasado.

Este diagrama muestra la rentabilidad del producto como pérdida o ganancia porcentual anual durante los últimos 5 años.



De la rentabilidad que se presenta se han deducido los gastos corrientes. Se excluye del cálculo el coste biométrico.

Este producto fue creado en el año 2019. La rentabilidad histórica ha sido calculada en euros.