MARCH A.M.
BancaMarch

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

Nombre del producto: M. RENTA FIJA.C.P. F.I. C EUR

ISIN: ES0161032000 **Nombre del productor**: MARCH ASSET MANAGEMENT S.G.I.I.C., S.A.U.

Para más información llame al +34 914263700 https://www.march-am.com/es/

CNMV es responsable de la supervisión de MARCH ASSET MANAGEMENT S.G.I.I.C., S.A.U. en relación con este documento.

Este PRIIP está autorizado en España.

MARCH ASSET MANAGEMENT S.G.I.I.C., S.A.U. está autorizada en España y está regulada por CNMV.

Fecha de elaboración del documento de datos fundamentales: 30/05/2025

¿Qué es este producto?

Tipo: Fondo de Inversión. Este es un fondo de gestión Activa que invierte en RENTA FIJA EURO CORTO PLAZO.

Plazo: El fondo tiene una duración ilimitada. No obstante, el plazo de inversión recomendado es de 6 meses.

Objetivos: El Fondo invierte el 100% de la exposición total en renta fija pública y/o privada (incluyendo depósitos e instrumentos del mercado monetario cotizados o no, líquidos), en euros (no existe exposición a riesgo divisa), de emisores/mercados principalmente de la zona euro y, en menor medida, de otros países OCDE (no invierte en emergentes).
La duración media de la cartera estará entre 0 y 1 año.
Las emisiones de renta fija tendrán calidad crediticia al menos media (rating mínimo BBB-/Baa3), o si es inferior, el rating del Reino de España en cada momento, pudiendo invertir hasta 25% de la exposición total en baja calidad crediticia (inferior a BBB-/Baa3) o sin rating. Para emisiones a las que se exige un rating mínimo, si no están calificadas se atenderá al rating del emisor. ESTE FONDO PUEDE INVERTIR UN PORCENTAJE DEL 25% EN EMISIONES DE RENTA FIJA DE BAJA CALIDAD CREDITICIA, ESTO ES, CON ALTO RIESGO DE CRÉDITO.
Se podrá invertir hasta 10% del patrimonio en IIC financieras de renta fija (activo apto), armonizadas o no, pertenecientes o no al grupo de la gestora.
Los ingresos por dividendos de este fondo se reinvierten.
La gestión toma como referencia la rentabilidad del índice 100% IND. STANDARD EURIBOR 6M (EUR). El índice de refencia se usa en términos meramente informativos.
El depositario del fondo es BANCO INVERSIS, S.A.
En la página web de la gestora podrá consultar información adicional sobre el fondo (entre otros el folleto o los informes periódicos) así como los valores liquidativos. Los documentos están disponibles en castellano.

Inversor minorista al que va dirigido: Este fondo está dirigido a Inversores con conocimientos financieros básicos, con poca experiencia inversora previa, y con una capacidad para asumir pérdidas acordes al nivel de riesgo del fondo. Para clientes con contrato de gestión discrecional de carteras encomendados o no al Grupo Banca March, IIC pertenecientes o no al Grupo Banca March, y empleados del Grupo Banca March , alineados al riesgo del fondo, que no prevean retirar su dinero en un plazo de 6 meses.

¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

Indicador Resumido de Riesgo (IRR)

1	2	3	4	5	6	7

Riesgo más bajo ⟷ Riesgo más alto

El indicador resumido de riesgo presupone que usted mantendrá el producto durante 6 meses.

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 1 en una escala de 7, en la que 1 significa el riesgo más bajo. Entra en esta clasificación porque invierte en renta fija pública y/o privada de la OCDE, con una duración inferior a un año.

El indicador no tiene en cuenta otros riesgos significativos, como el de riesgo de crédito, liquidez, inversión en emisiones de baja calidad crediticia, inversión en derivados o sostenibilidad

Este producto no incluye protección alguna contra la evolución futura del mercado, por lo que podría perder parte o la totalidad de su inversión. Si no se le puede pagar lo que se le debe, podría perder toda 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 de su valor de referencia adecuado durante los últimos 10 años. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.

Periodo de Mantenimiento Recomendado: 6 meses
Ejemplo de inversión: 10,000 EUR

Escenarios		En caso de salida después de 6 meses
Escenario mínimo	**No hay un rendimiento mínimo garantizado.** **Podría perder parte o la totalidad de su inversión.**	
Escenario de tensión	**Lo que podría recibir tras deducir los costes** Rendimiento medio cada año	**9,770 EUR** -2.30%
Escenario desfavorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes** Rendimiento medio cada año	**9,770 EUR** -2.30%
Escenario moderado	**Lo que podría recibir tras deducir los costes** Rendimiento medio cada año	**9,980 EUR** -0.20%
Escenario favorable	**Lo que podría recibir tras deducir los costes** Rendimiento medio cada año	**10,220 EUR** 2.20%

Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no se 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.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable se produjeron entre [sep 2019 - mar 2020], [may 2021 - nov 2021] y [sep 2023 - mar 2024], respectivamente.

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

¿Qué pasa si MARCH ASSET MANAGEMENT S.G.I.I.C., S.A.U. no puede pagar?

El patrimonio del fondo de inversión está separado del de su Sociedad Gestora (si March Asset Management SAU SGIIC) y del de su Entidad Depositaria (BANCO INVERSIS), por lo que la insolvencia de estas entidades no supone un riesgo para el inversor.

¿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 estos 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, de cuánto tiempo mantiene el producto y de los resultados del producto. Los importes indicados aquí ilustran un ejemplo de inversión de una determinada cuantía durante diferentes periodos de inversión posibles.

Hemos partido de los siguientes supuestos:

- En los 6 primeros meses recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%).
- Se invierten 10,000 EUR.

	En caso de salida después de 6 meses
Costes totales	**13 EUR**
Incidencia anual de los costes (*)	0.3%

(*) 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 período de mantenimiento recomendado, el rendimiento medio que se prevé que obtendrá cada año será del 0.10% antes de deducir los costes y del -0.20% después de deducir 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. Esta persona le informará del importe.

Composición de los costes

Costes únicos de entrada y salida		En caso de salida después de 6 meses
Costes de entrada	No cobramos comisión de entrada	0 EUR
Costes de salida	No cobramos una comisión de salida por este producto	0 EUR
Costes corrientes (detraídos cada año)		
Comisiones de gestión y otros costes administrativos de funcionamiento	Cantidad monetaria que se le cobrará de su inversión cada año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	10 EUR
Costes de operación	Cantidad monetaria que se le cobrará de su inversión cada año. 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.	3 EUR
Costes accesorios detraídos en condiciones específicas		
Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 EUR

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

Periodo de mantenimiento recomendado: 6 meses

Las órdenes cursadas por el partícipe a partir de las 15:00 horas o en un día inhábil se tramitarán junto con las realizadas al día siguiente hábil. A estos efectos, se entiende por día hábil aquellos como tal en el calendario laboral correspondiente a Madrid capital. No se considerarán días hábiles aquellos en los que no exista mercado para los activos que representen más de un 5% del patrimonio. Los comercializadores podrán fijar horas de corte anteriores a la establecida con carácter general por la Sociedad Gestora, debiendo ser informado el partícipe al respecto por el comercializador.

¿Cómo puedo reclamar?

Las quejas y reclamaciones se tramitarán con arreglo a lo dispuesto en el Reglamento de Defensa del Cliente de Banca March S.A. y en las entidades que integran su Grupo. Los clientes pueden solicitar que se les entregue un ejemplar de este en la oficina de March A.M. en cualquiera de las oficinas de Banca March, S.A. o bien consultado en la dirección de www.bancamarch.es o solicitarlo a la siguiente dirección: atención_cliente@bancamarch.es

Defensor del Cliente: Ana Tous Berga
Domicilio: Av/Alejandro Rosselló nº8 (Palma de Mallorca-07002)
Teléfono: 900102132

Otros datos de interés

Este documento debe ser entregado, previo a la suscripción, excepto en el caso de renovaciones de fondos con objetivo concreto de rentabilidad vencimiento garantizado o no, con el último informe semestral publicado.
Estos documentos, pueden solicitarse gratuitamente a las entidades comercializadoras, así como a la Sociedad Gestora junto con el folleto, que contiene el reglamento de gestión y un mayor detalle de la información, y los últimos informes trimestral y anual. También pueden ser consultados de forma gratuita por medios telemáticos la página web de la Sociedad Gestora www.march-am.com o en las entidades comercializadoras y en los registros de la CNMV (disponibles en castellano). El valor liquidativo del fondo se puede consultar en el Boletín de Cotización de la Bolsa de Valores de Madrid y en la página web www.bancamarch.es.

La gestora y el depositario únicamente incurrirán en responsabilidad por las declaraciones contenidas en el presente documento que resulten engañosas, inexactas o incoherentes frente a las correspondientes partes del folleto del fondo.

La rentabilidad histórica de los últimos 10 años se puede observar en el Anexo al Documento de Datos Fundamentales disponible en la siguiente dirección: https://docs.march-am.com/sources/marcham/ADF_ES0161032000.pdf
Los cálculos de los escenarios de rentabilidad anteriores se pueden observar en el documento disponible en la siguiente dirección:
https://docs.march-am.com/sources/marcham/ADF2_ES0161032000.pdf
En el año 2025 se ha producido una modificación significativa en la política de inversión, por lo que el gráfico de rentabilidad histórica puede no resultar representativo.