



COMUNICACIÓN DE CARÁCTER COMERCIAL

MARCH BABYBOOMER, F.P.

Octubre 2025



Premios Expansión - Allfunds
"Mejor Gestora de Renta Variable"

MARCH A.M.
 **BancaMarch**

Fondos de Pensiones Individuales

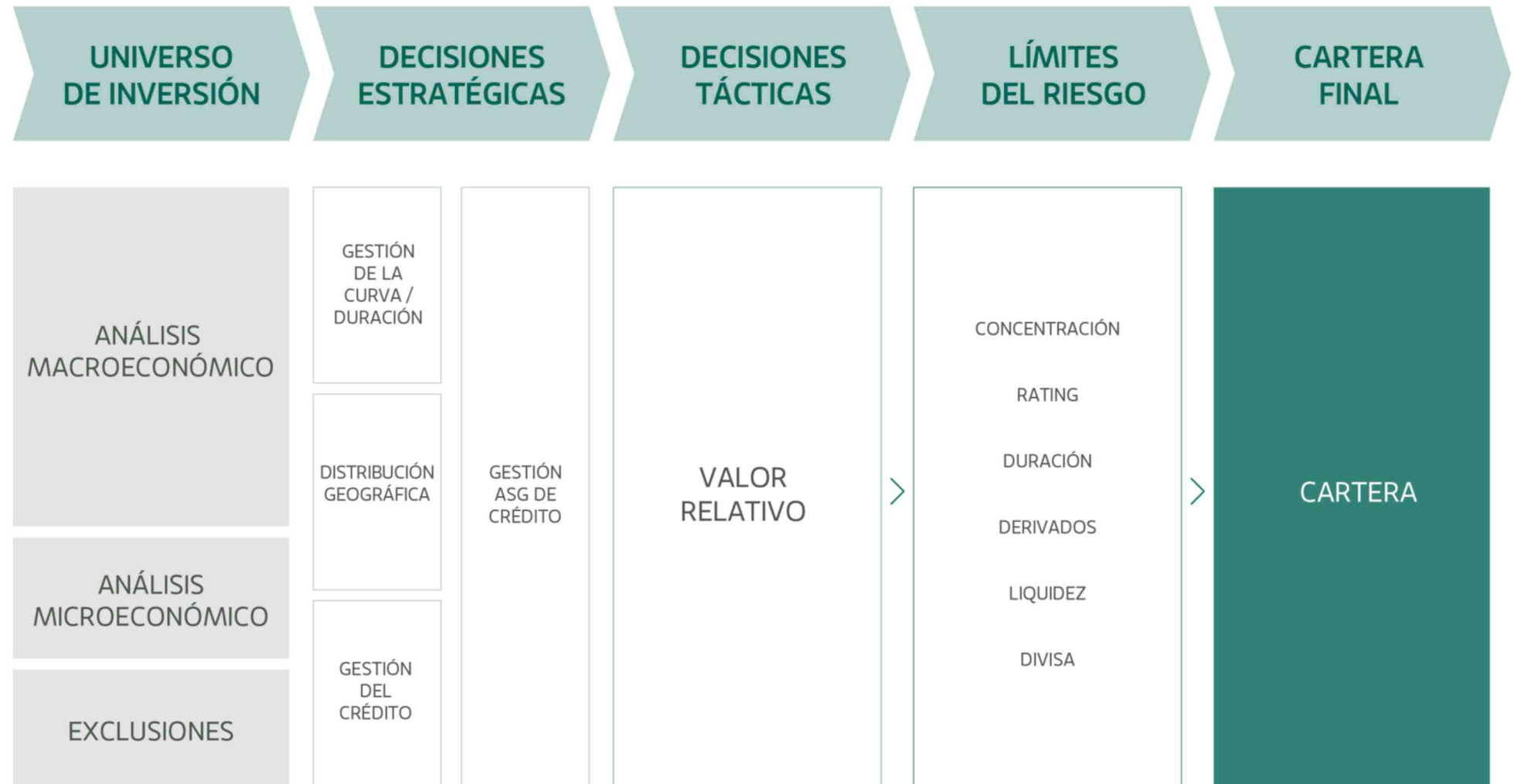
Gama de Fondos de Pensiones Individuales y EPSVs

Nuestra **gama de Fondos de Pensiones Individuales y EPSVs** abarca la renta fija a corto plazo, la renta fija, fondos mixtos y la inversión 100% en renta variable. A su vez contamos con dos Planes de Pensiones de Ciclo de Vida, March Babyboomer, F.P. y March Generación X, F.P. dirigidos a clientes que tengan previsto jubilarse en 2030 y en 2045 (respectivamente).



Proceso de Inversión

Renta Fija

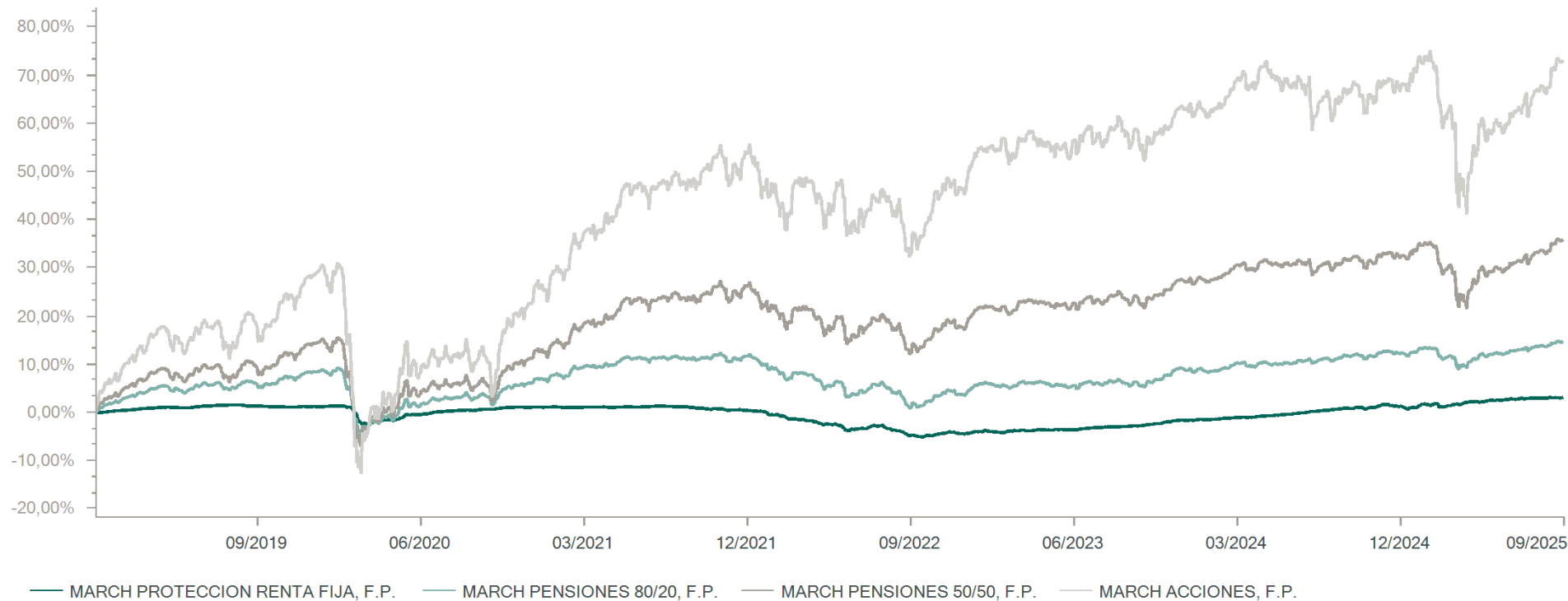


Proceso de Inversión

Renta Variable



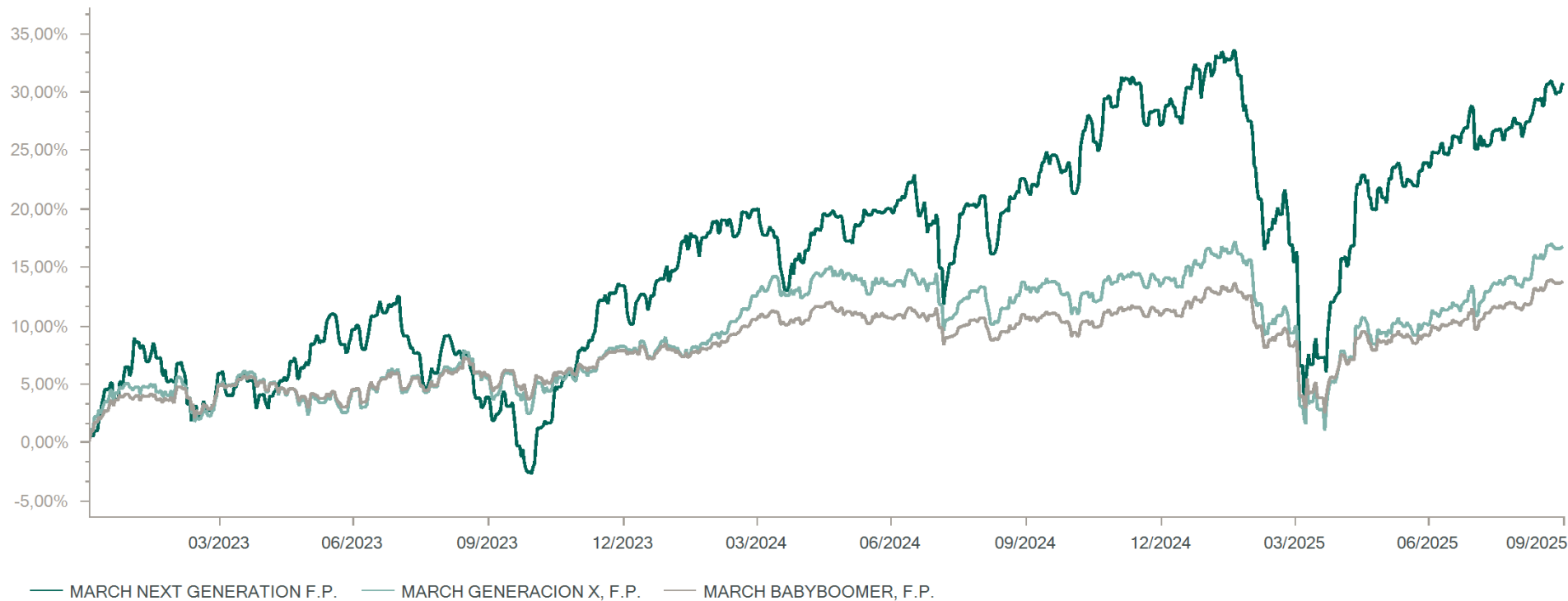
Grafico de Comparación de Rentabilidades



	Rentabilidad											Ratios de Riesgo			
	2025	Mes	3 Meses	6 Meses	1 Año	3 Años	2024	2023	2022	2021	2020	Volatilidad	Correlación	R²	Tracking Error
MARCH PROTECCION RENTA FIJA, F.P.	1,78%	0,11%	0,43%	1,47%	2,20%	8,32%	2,94%	3,00%	-4,84%	-0,65%	-0,13%	1,30%	0,91	0,83	0,05%
MARCH PENSIONES 80/20, F.P.	2,21%	0,94%	2,10%	3,09%	2,62%	13,63%	2,82%	5,49%	-7,34%	5,22%	-1,94%	3,10%	0,52	0,28	0,22%
MARCH PENSIONES 50/50, F.P.	2,76%	2,09%	4,60%	5,48%	3,08%	21,09%	3,66%	8,83%	-7,16%	13,51%	-2,42%	7,49%	0,43	0,19	0,50%
MARCH ACCIONES, F.P.	3,64%	3,98%	8,43%	8,98%	3,74%	30,62%	2,12%	12,59%	-5,56%	25,45%	-4,14%	14,37%	0,92	0,85	0,46%

Rentabilidad acumulada de los fondos desde 02/01/2019. La Correlación, R² y Tracking Error presentados relacionan cada fondo con su benchmark asociado. Fuente de datos: March A.M.El rendimiento pasado no garantiza los resultados futuros.

Grafico de Comparación de Rentabilidades



	Rentabilidad											Ratios de Riesgo			
	2025	Mes	3 Meses	6 Meses	1 Año	3 Años	2024	2023	2022	2021	2020	Volatilidad	Correlación	R²	Tracking Error
MARCH NEXT GENERATION F.P.	2,76%	2,72%	5,52%	11,84%	7,00%	32,27%	12,18%	13,47%	-26,21%	-0,31%		13,80%	0,60	0,36	0,82%
MARCH GENERACION X, F.P.	2,81%	2,88%	6,12%	6,78%	3,26%	27,11%	4,96%	8,95%	-6,27%	9,48%	1,28%	9,96%			
MARCH BABYBOOMER, F.P.	2,51%	2,04%	4,29%	5,12%	2,91%	21,24%	2,91%	8,40%	-5,48%	7,61%	1,42%	7,07%			

Rentabilidad acumulada de los fondos desde 02/01/2023. La Correlación, R² y Tracking Error presentados relacionan cada fondo con su benchmark asociado. Fuente de datos: March A.M.El rendimiento pasado no garantiza los resultados futuros.

Datos de interés

	March Protección Renta Fija, F.P.	March Bonos, F.P.	March Pensiones 80/20, F.P.	March Pensiones 50/50, F.P.	March Acciones, F.P.	March Generación X, F.P.	March Babyboomer, F.P.
Estrategia	100% RF en EUR con duración máxima 3,5 años	100% RF en EUR con duración máxima 5 años	80% RF en EUR con duración máximo 5 años / 20% en RV Global	50% RF en EUR con duración máximo 5 años / 50% en RV Global	100% en RV Global	Plan de Pensiones de Ciclo de Vida	Plan de Pensiones de Ciclo de Vida
Nivel de Riesgo	2 / 7	2 / 7	3 / 7	4 / 7	6 / 7	5 / 7	5 / 7
Comisión de Gestión	0,85%	0,85%	1,3%	1,5%	1,5%	1,4%	1,2%
Comisión de Depositaría	0,1%	0,1%	0,20%	0,20%	0,20%	0,1%	0,1%

Planes de Pensiones de Ciclo de Vida:

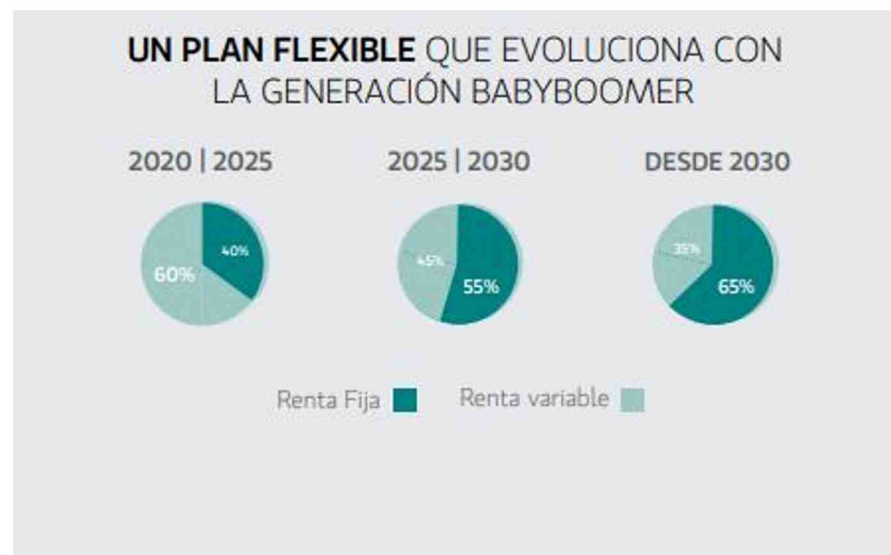
March Babyboomer, PP (dirigido a clientes que tengan previsto jubilarse en 2030)

¿En qué consiste un Plan de Pensiones Ciclo de Vida?

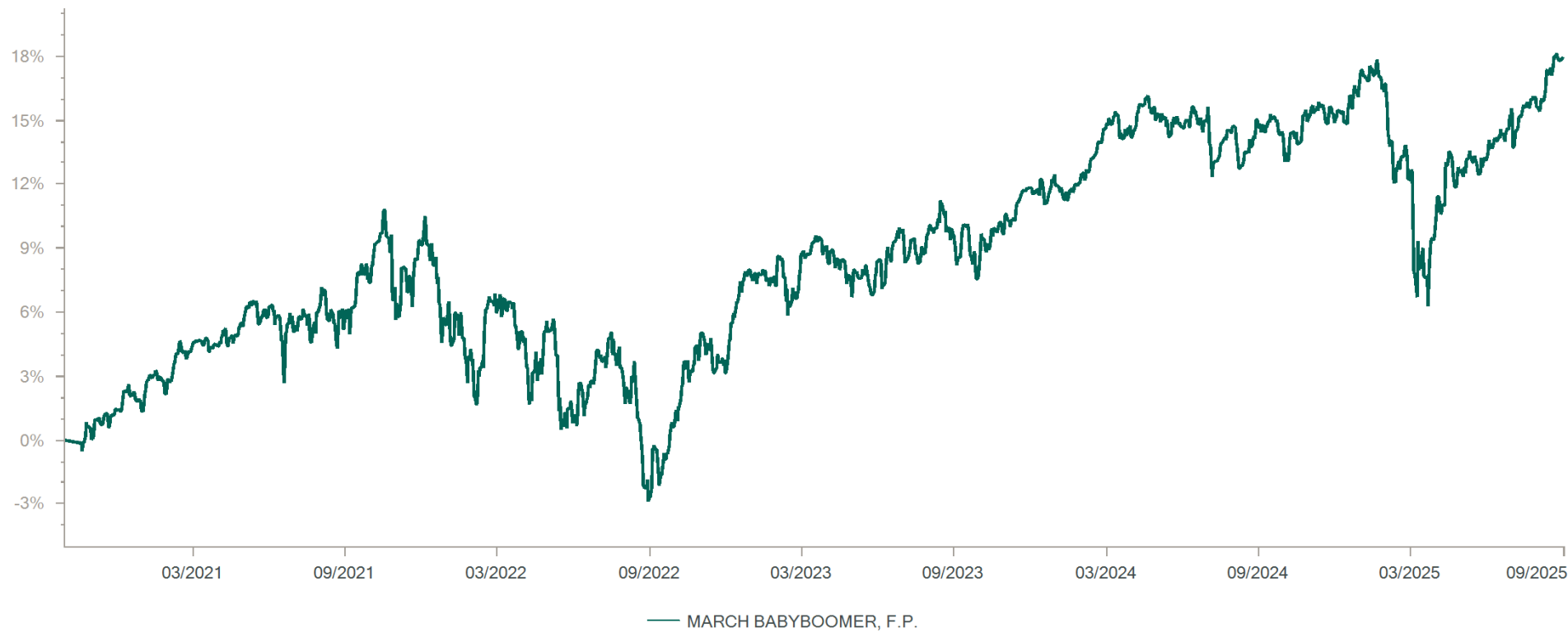
- Ajustan progresivamente su cartera y nivel riesgo a la edad del partícipe, reduciendo su riesgo y volatilidad y, por tanto, su exposición de Renta Variable, a medida que el inversor se acerca a su jubilación.
- El partícipe de esta forma no tiene que cambiar de plan para ajustar su nivel de riesgo, y puede estar en el mismo plan a lo largo de su vida laboral, delegando la gestión de su nivel de riesgo a nuestro equipo de gestión de inversiones.

March Babyboomer, PP

- **March Babyboomer, PP**, es el nuevo Plan de Pensiones de “Ciclo de Vida” de March Pensiones dirigido a inversores nacidos en los años ‘60, considerados integrantes de la Generación Babyboomer.
- Hemos fijado un horizonte temporal de inversión a 2030, teniendo en cuenta una cada vez **mayor esperanza de vida**, **jubilación progresivamente más tardía** y que el **rescate** se hará a lo largo de **varios años**, en forma de renta, y no el primer año en que el inversor se jubila.



Rentabilidad



	Rentabilidad											Ratios de Riesgo			
	2025	Mes	3 meses	6 meses	1 año	3 años	2024	2023	2022	2021	2020	Volatilidad	Correlación	R²	Tracking Error
MARCH BABYBOOMER, F.P.	2,51%	2,04%	4,29%	5,12%	2,91%	21,24%	2,91%	8,40%	-5,48%	7,61%	1,42%	7,07%			

Rentabilidad del fondo desde 28/10/2020. Fuente de datos: March A.M.El rendimiento pasado no garantiza los resultados futuros.

Estructura de Cartera de RF

Vencimiento	%
< 3m	6,96%
3-6 m	4,44%
1	7,12%
1-3	31,81%
3-5	0,00%
5-7	0,00%
7-10	0,00%
> 10	0,00%
Total	50,34%

Rating	%
AAA	1,75%
A-	40,40%
BBB+	7,79%
Total	49,94%

Vencimiento	%
TIR	2,09 %
Duración	1,14 años
Vida Media	1,17 años

País	%
ESPAÑA	48,19%
PAÍSES BAJOS	1,75%
Total	49,94%

Los desgloses mostrados no incluyen la exposición a fondos de terceros ni la liquidez en cuenta corriente, a excepción del desglose de vencimiento por tramos que contempla la liquidez en cuenta corriente en el rango “<3m”.
Fuente de datos: March A.M.

Estructura de Cartera de RV

Capitalización Bursátil	%
Mid Caps ($\geq 2000 < 10.000$)	0,76%
Large Caps ($\geq 10.000 < 100.000$)	13,57%
Giant Caps (≥ 100.000)	35,34%
Total	49,67%

Sector	%
Tecnología	13,05%
Fondo	6,06%
Financiero	5,53%
Industriales	4,73%
Consumo Discrecional	4,72%
Salud	4,55%
Telecomunicaciones	4,37%
Consumo Básico	2,24%
Materiales	1,75%
Energía	1,47%
Gas y Electricidad	1,20%
Total	49,67%

País	%
E.E.U.U.	33,13%
IRLANDA	6,06%
PAÍSES BAJOS	1,75%
ESPAÑA	1,57%
FRANCIA	1,47%
ALEMANIA	1,16%
SUIZA	0,98%
DINAMARCA	0,92%
NORUEGA	0,76%
REINO UNIDO	0,71%
JAPÓN	0,67%
SUECIA	0,49%
Total	49,67%

El desglose de “Capitalización Bursátil” no incluye la exposición a fondos de terceros.
Fuente de datos: March A.M.

Principales Posiciones

En Renta Fija:

Nombre	Sector	Rating	%
B. ESTADO 0% 31/01/2027	Gobiernos	A-	9,69%
B. ESTADO 2,80% 31/05/2026	Gobiernos	A-	7,12%
B. ESTADO 0,8% 30/07/2027	Gobiernos	A-	6,50%
B. ESTADO 1,30% 31/10/2026	Gobiernos	BBB+	6,41%
B. ESTADO 0% 31/01/2028	Gobiernos	A-	6,08%
B. ESTADO 0% 31/01/2026	Gobiernos	A-	4,44%
LETRA TESORO 05/12/2025	Gobiernos	A-	3,31%
NETHERLANDS GOVEM 0,75% 15/07/2027	Gobiernos	AAA	1,75%
B. ESTADO 1,45% 31/10/2027	Gobiernos	BBB+	1,38%

Total	46,68%
--------------	---------------

Nr Emisiones en cartera	9
-------------------------	----------

En Renta Variable:

Nombre	Sector	País	%
ETF. ISHARES CORE EM IMI ACC	Fondo	IRLANDA	6,06%
ALPHABET INC.-CL A	Telecomunicaciones	E.E.U.U.	2,60%
APPLE INC NEW	Tecnología	E.E.U.U.	2,45%
MICROSOFT	Tecnología	E.E.U.U.	2,45%
BERKSHIRE HATHAWAY INC- CL B	Financiero	E.E.U.U.	2,23%
NVIDIA CORP	Tecnología	E.E.U.U.	2,05%
ORACLE	Tecnología	E.E.U.U.	1,68%
S&P GLOBAL INC	Financiero	E.E.U.U.	1,44%
UNITEDHEALTH GROUP INC	Salud	E.E.U.U.	1,33%
DEERE&COMPANY	Industriales	E.E.U.U.	1,21%

Total	23,50%
--------------	---------------

Nr de compañías en cartera	55
----------------------------	-----------

Advertencia legal

El presente documento tiene carácter comercial y está concebido con carácter informativo para facilitar la decisión independiente e individual del partícipe interesado, quien debe ser consciente de que el producto puede no ser adecuado para sus objetivos específicos de inversión, su posición financiera o patrimonial o su perfil de riesgo. Por consiguiente, deberá adoptar sus propias decisiones teniendo en cuenta dichas circunstancias y procurándose el asesoramiento especializado en materia fiscal, legal, financiera, regulatoria, contable o de cualquier otro tipo que, en su caso, precise. En ningún caso constituye ni puede interpretarse como un elemento contractual, ni una recomendación personal, ni asesoramiento personalizado, ni oferta, ni solicitud de compra, venta o suscripción de valores u otros instrumentos.

La información aquí contenida no sustituye la información legal preceptiva que deberá ser consultada con carácter previo a cualquier decisión de inversión. Se recomienda por lo tanto la consulta de los Datos Fundamentales para el partícipe (el "DDFP"), antes de tomar cualquier decisión final de inversión, disponible en <https://www.march-am.com/> o a través de los comercializadores autorizados. Las inversiones descritas pueden conllevar una serie de riesgos descritos en el DFPF del fondo. Para mayor Información sobre nuestros criterios de inversión sostenible y responsable acceda a <https://www.march-am.com/nosotros/inversion-sostenible-y-responsable/>

Los términos contenidos en este documento están sujetos a eventuales variaciones por circunstancias del mercado, modificaciones legislativas, jurisprudenciales, de doctrina administrativa o por cualquier otro motivo, ajeno a March Gestión de Pensiones S.G.F.P., S.A.U. , que pudieran sobrevenir.

March Gestión de Pensiones S.G.F.P., S.A.U no asume responsabilidad alguna por cualquier coste o pérdida, directa o indirecta, que pudiera derivarse del uso de este documento o de su contenido.

Ninguna parte de este documento puede ser copiada, fotocopiada o duplicada en modo alguno, forma o medio, redistribuida o citada.

Para mayor información, por favor contactar:

March A.M.

Castelló, 74, 28006 Madrid, España.

+34 91 426 37 00

www.march-am.com

www.bancamarch.es

Equipo Comercial

Directora Comercial y Desarrollo de Mercados

Marie O`Sullivan

mosullivan@march-am.com

Comercial y Desarrollo de Mercados

Sofía Alonso-Alfaro Castillo

salonso@march-am.com