

## 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:** MARCH RENTA FIJA 2026 II, FI

**ISIN:** ES0160995009

**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:** 19/07/2024

**Está a punto de adquirir un producto que no es sencillo y puede ser difícil de comprender.**

### ¿Qué es este producto?

**Tipo:** Fondo de Inversión. RENTA FIJA EURO.

**Plazo:** Fecha de Vencimiento: 29/01/2026

**Objetivos:** Tratar de obtener una rentabilidad acorde con los activos en que se invierte, descontadas comisiones, al plazo remanente en cada momento hasta el horizonte temporal (29/01/2026).

Invierte 100% de exposición total en renta fija en €, pública y principalmente privada (incluye depósitos e instrumentos de mercado monetario cotizados o no, líquidos, sin titulizaciones), con vencimiento próximo al horizonte, de emisores/mercados OCDE y máximo 15% emergentes. Hay concentración sectorial TAE neta ESTIMADA NO GARANTIZADA 2,50% para suscripciones a 14/10/24, mantenidas hasta horizonte temporal (29/1/26). TAE depende de cuando suscriba. Si el partícipe reembolsa antes de 29/1/26, no se beneficiará del objetivo de rentabilidad y podrá tener pérdidas significativas.

LA RENTABILIDAD ESTIMADA NO ESTA GARANTIZADA, y la que finalmente obtenga el FI podría ser distinta como consecuencia de los cambios que pudieran producirse en los activos mantenidos en cartera o de la evolución de mercado de los tipos de interés y del crédito de los emisores.

A fecha de compra, las emisiones tendrán calidad al menos media (mínimo BBB-) o, si es inferior, el rating del R.España, y hasta 10% en baja calidad (inferior a BBB-) o sin rating. Si hay bajadas sobrevenidas de rating, los activos se mantienen.

La cartera se compra al contado en torno a 15/10/24, y se prevé mantener los activos hasta vencimiento. Duración media cartera: 1,16 años, e irá disminuyendo al acercarse el horizonte.

Hasta 14/10/24 inclusive y tras alcanzar horizonte, invierte en activos que preserven y estabilicen el valor liquidativo. En los 3 meses siguientes a 29/1/26, se comunicará a partícipes las nuevas condiciones del FI.

LAS INVERSIONES EN RENTA FIJA REALIZADAS POR EL FONDO TENDRÍAN PÉRDIDAS SI LOS TIPOS DE INTERÉS SUBEN, POR LO QUE LOS REEMBOLSOS REALIZADOS ANTES DEL VENCIMIENTO PUEDEN SUPONER PÉRDIDAS PARA EL INVERSOR.

Los ingresos por dividendos de este fondo se reinvierten.

El depositario del fondo es BANCO INVERDIS, S.A.

Puede consultar el folleto del fondo en castellano en [https://docs.march-am.com/sources/marcham/P\\_ES0160995009.pdf](https://docs.march-am.com/sources/marcham/P_ES0160995009.pdf).

Puede consultar el precio de participaciones pasadas en <https://www.march-am.com/es/fondos-y-sicav/renta-fija/march-renta-fija-2026-ii.html>.

**Inversor minorista al que va dirigido:** Este fondo está dirigido a Inversores con conocimientos financieros básicos con poca experiencia inversora previa, que tengan previsto mantener su inversión durante el horizonte temporal de las inversiones (hasta el 29/01/2026), y con una capacidad para asumir pérdidas acorde al nivel de riesgo del fondo.

### ¿Qué riesgos corro y qué podría obtener a cambio?

#### Indicador Resumido de Riesgo (IRR)



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.

Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy baja y la probabilidad de que una mala conjuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como muy improbable.

El indicador refleja principalmente aumentos y disminuciones en la valoración de los activos en los que está invertido el fondo. Cualquier otro riesgo no incluido en el Indicador Resumido de Riesgo está descrito en el folleto del fondo.

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: hasta el 29/01/2026**

**Ejemplo de inversión: 10,000 EUR**

Escenarios		En caso de salida después de 1 año	En caso de salida el 29/01/2026
<b>Escenario mínimo</b>	<b>No hay un rendimiento mínimo garantizado. Podría perder parte o la totalidad de su inversión.</b>		
<b>Escenario de tensión</b>	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b> Rendimiento medio cada año	<b>9,130 EUR</b> -8.70%	<b>9,730 EUR</b> -1.71%
<b>Escenario desfavorable</b>	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b> Rendimiento medio cada año	<b>9,550 EUR</b> -4.50%	<b>9,800 EUR</b> -1.27%
<b>Escenario moderado</b>	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b> Rendimiento medio cada año	<b>9,650 EUR</b> -3.50%	<b>9,910 EUR</b> -0.57%
<b>Escenario favorable</b>	<b>Lo que podría recibir tras deducir los costes</b> Rendimiento medio cada año	<b>10,040 EUR</b> 0.40%	<b>10,450 EUR</b> 2.81%

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 presentados son una estimación de la rentabilidad futura basada en datos del pasado sobre la variación de esta inversión y no constituyen un indicador exacto. Lo que recibirá variará en función de la evolución del mercado y del tiempo que mantenga la inversión o el producto.

Los escenarios desfavorable, moderado y favorable se produjeron entre [feb 2021 - sep 2022], [sep 2019 - abr 2021] y [oct 2022 - may 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?

MARCH A.M. está adherida al Fondo General de Garantía de Inversiones (FOGAIN), que tiene como finalidad ofrecer a los clientes la cobertura de una indemnización en el eventual caso de que MARCH A.M. entre en una situación concursal.

El FOGAIN cubre la falta de reembolso de efectivo o de restitución de valores o instrumentos financieros en los siguientes términos:

- La cobertura máxima es de 100.000 euros.
- La cobertura máxima se aplica por titular.
- El FOGAIN calcula el importe de la posición acreedora global frente a la Sociedad Gestora de cada titular.

Para una más amplia información del FOGAIN, puede consultar la siguiente web: [www.fogain.com](http://www.fogain.com)

## ¿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:

- El primer año recuperaría usted el importe invertido (rendimiento anual del 0%). En relación con los demás periodos 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 el 29/01/2026
<b>Costes totales</b>	<b>362 EUR</b>	<b>98 EUR</b>
Incidencia anual de los costes (*)	3.6%	0.6%

(\*) 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 0.03% antes de deducir los costes y del -0.57% después de deducir los costes.

## Composición de los costes

Costes únicos de entrada y salida		En caso de salida después de 1 año
<b>Costes de entrada</b>	No cobramos comisión de entrada hasta el 14.10.2024. Desde el 14.10.2024 hasta el 29.01.2026, la comisión de entrada será del 3%.	0 EUR
<b>Costes de salida</b>	El importe de su inversión antes de que se le pague desde el 14.10.2024 hasta el 29.01.2026, ambos inclusive.*	300 EUR
Costes corrientes (detráidos cada año)		
<b>Comisiones de gestión y otros costes administrativos de funcionamiento</b>	Cantidad monetaria que se le cobrará de su inversión cada año. Se trata de una estimación basada en los costes reales del último año.	60 EUR
<b>Costes de operación</b>	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.	2 EUR
Costes accesorios detráidos en condiciones específicas		
<b>Comisiones de rendimiento y participaciones en cuenta</b>	No se aplica ninguna comisión de rendimiento a este producto.	0 EUR

\*En particular, no se aplicarán comisiones por reembolso (siempre que se dé un preaviso de 5 días hábiles) los días 28.01.2025, 30.07.2025 o siguiente día hábil respectivamente (en caso de ser inhábil). A estos reembolsos se les aplicará el valor liquidativo correspondiente a las mencionadas fechas.

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

### Periodo de mantenimiento recomendado: hasta el 29/01/2026

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 definidos 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 del 5% del patrimonio. Los comercializadores podrán fijar horas de corte y anteriores a la establecida con carácter general por la Sociedad Gestora, debiendo ser informado el partícipe al respecto por el comercializador. EXISTEN PERÍODOS EN LOS QUE NO SE COBRA COMISIÓN DE REEMBOLSO, QUE PUEDEN SER CONSULTADOS EN EL FOLLETO. TODO REEMBOLSO REALIZADO CON ANTERIORIDAD AL VENCIMIENTO SOPORTARÁ UNA COMISIÓN DEL 3%, EXCEPTO SI SE SOLICITA EN ALGUNA LAS FECHAS ESPECÍFICAMENTE PREVISTAS.

## ¿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 de 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 consultarlo en la dirección de Internet [www.bancamarch.es](http://www.bancamarch.es) o solicitarlo a la siguiente dirección: [info@march-am.com](mailto:info@march-am.com).

Defensor del Cliente: D. José Luis Gómez-Dégano y Ceballos-Zúñiga.

Domicilio: Calle Raimundo Fernández de Villaverde, nº 61, 8º Dcha, (Madrid- 28003).

Teléfono: 914295661. Fax: 914292319.

## 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](http://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](http://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 5 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\\_ES0160995009.pdf](https://docs.march-am.com/sources/marcham/ADF_ES0160995009.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/ADF1\\_ES0160995009.pdf](https://docs.march-am.com/sources/marcham/ADF1_ES0160995009.pdf)