

4° Trimestre 2024

CATEGORÍA PRODUCTO

EDAD¹

COMPOSICIÓN DE CARTERA²
% RV % RF

NIVEL DE RIESGO³

Menor riesgo → Mayor riesgo
Potencialmente menor rendimiento ← Potencialmente mayor rendimiento

PP RENTA FIJA CORTO PLAZO	MARCH PROTECCIÓN RENTA FIJA, F.P. Para aquellos que han alcanzado un nivel de ahorro suficiente para completar su pensión y no desean sufrir fuertes oscilaciones a corto plazo. Su edad de jubilación está próxima.	+ 55	0%	100%	1 2 3 4 5 6 7
PP RENTA FIJA MIXTA	MARCH PENSIONES 80/20, F.P. Dirigido a personas con un horizonte de inversión a medio plazo, dispuesto a asumir pérdidas puntuales pero que buscan la seguridad de la inversión de Renta Fija.	+ 45	20%	80%	1 2 3 4 5 6 7
PP RENTA VARIABLE MIXTO	MARCH PENSIONES 50/50, F.P. Horizonte de inversión a largo plazo, para aquellos que están dispuestos a asumir puntualmente pérdidas a cambio de obtener mayor rentabilidad a largo plazo.	30-55	50%	50%	1 2 3 4 5 6 7
PP RENTA VARIABLE	MARCH ACCIONES, F.P. Horizonte temporal a largo plazo con un perfil arriesgado. Buscan rentabilidad y están dispuestos a asumir riesgos.	25-55	100%	0%	1 2 3 4 5 6 7
PP RENTA VARIABLE	MARCH PENSIONES NEXT GENERATION, P.P. Para aquellos con un horizonte de jubilación a medio-largo plazo y que buscan rentabilidad, incluso asumiendo riesgos, al invertir en las tendencias del futuro y apostar por sectores de crecimiento.	25-55	85%	15%	1 2 3 4 5 6 7 ⁴
MIXTO	PP CICLO DE VIDA MARCH GENERACIÓN X F.P. Dirigido a los nacidos en la década de los 70 que elijan invertir en una cartera diversificada que evolucionará a medida que se acerque el momento de la jubilación.	40-50	Actualmente 70% RV / 30% RF ^{2*}		1 2 3 4 5 6 7 ⁴
MIXTO	PP CICLO DE VIDA MARCH BABYBOOMER F.P. Dirigido a los nacidos en la década de los 60 que elijan invertir en una cartera diversificada que se va ajustando y va reduciendo la volatilidad a medida que pasa el tiempo.	50-60	Actualmente 60% RV / 40% RF ^{2*}		1 2 3 4 5 6 7 ⁴
ENTIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL VOLUNTARIA ¹	MARCH MODERADO EPSV Dirigido a personas con un horizonte de inversión a medio plazo, dispuesto a asumir pérdidas puntuales pero que buscan la seguridad de la inversión de RF. <small>"Comercialización exclusiva para residentes en el País Vasco".</small>	50-60	20%	80%	1 2 3 4 5 6 7
ENTIDAD DE PREVISIÓN SOCIAL VOLUNTARIA ¹	MARCH ACCIONES EPSV Horizonte temporal a largo plazo con un perfil arriesgado. Buscan rentabilidad y están dispuestos a asumir riesgos. <small>"Comercialización exclusiva para residentes en el País Vasco".</small>	30-40	100%	0%	1 2 3 4 5 6 7

CATEGORÍA	PRODUCTO	EDAD ¹	COMPOSICIÓN DE CARTERA ²		NIVEL DE RIESGO ³
			% RV	% RF	
EPSV ¹	MARCH MIXTO EPSV Horizonte de inversión a largo plazo, dispuestos a asumir puntualmente pérdidas a cambio de obtener mayor rentabilidad a largo plazo. <small>"Comercialización exclusiva para residentes en el País Vasco".</small>	30-55	50%	50%	
PLAN DE PREVISIÓN ASEGURADO	MARCH VIDA PPA Seguro de vida ahorro dirigido a personas cercanas a la edad de jubilación que quieran obtener una rentabilidad garantizada.	+ 55	GARANTIZADO		
PLAN INDIVIDUAL DE AHORRO SISTEMÁTICO	MARCH VIDA PIAS Para personas que busquen ahorrar para la jubilación con liquidez total, obteniendo una rentabilidad garantizada desde el primer euro.	25-60	GARANTIZADO		
PLAN INDIVIDUAL DE AHORRO SISTEMÁTICO	PIAS NEXT GENERATION UL Para personas que quieren ahorrar para su jubilación invirtiendo en las tendencias del futuro y pudiendo disponer de sus ahorros en cualquier momento, asumiendo íntegramente el riesgo de la inversión.	25-55	100% RV		
SEGURO INDIVIDUAL DE AHORRO A LARGO PLAZO	MARCH VIDA SIALP Para personas que busquen ahorrar para la jubilación con liquidez total y obteniendo una rentabilidad garantizada, sin tener que tributar por los rendimientos una vez transcurridos 5 años.	25-60	GARANTIZADO		

1. Rangos recomendados.
2. El porcentaje de composición de la cartera en RF y RV puede variar a lo largo del tiempo. 2*. Irá adaptándose al horizonte temporal de jubilación.
3. Este dato es un indicador del riesgo del Plan, y está calculado en base a datos históricos que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgos del fondo. Además, no hay garantía de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable, pudiendo variar a lo largo del tiempo. La categoría "1" no significa que la inversión esté exenta de riesgos.
4. Este dato es un indicador del riesgo del Plan, y está calculado en base a datos simulados que, no obstante, pueden no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgos del fondo. Además, no hay garantía de que la categoría indicada vaya a permanecer inalterable, pudiendo variar a lo largo del tiempo.

MUCHOS DE NUESTROS PLANES DE PENSIONES ESTÁN EN PRIMERAS POSICIONES EN EL MEDIO-LARGO PLAZO DEL RANKING DE RENTABILIDAD

NOMBRE PLAN	POSICIÓN EN RANKING RENTABILIDAD (POR CUARTILES)*		
	5 AÑOS	10 AÑOS	15 AÑOS
MARCH PROTECCIÓN RF	4º	2º	2º
MARCH PENSIONES 80/20	2º	2º	2º
MARCH PENSIONES 50/50	2º	2º	1º
MARCH ACCIONES	2º	2º	1º

*Fuente: Ranking de Rentabilidad de Inverco. Datos a diciembre de 2024.

	VL	RENTABILIDAD ACUMULADA*											VOLATIDAD			
		1 DÍA	MES EN CURSO	1 MES	3 MESES	6 MESES	YTD	1 AÑO	3 AÑOS	2023	2022	2021		2020	2019	1 AÑO
Fecha: 31/12/2024																
PLANES DE PENSIONES	MARCH NEXT GENERATION F.P. 100% Bloomberg Large & Mid Cap Total Return Hedged	13,15612	0,12% -0,29%	-1,17% -1,86%	-1,17% -1,86%	4,13% 1,03%	4,13% 6,53%	12,18% 19,73%	12,18% 19,73%	-6,07% 24,72%	13,47% 19,43%	-26,21% -12,78%	-0,31% 31,07%	n.a. 6,33%	n.a. 42,17%	10,30% 10,34%
	MARCH PROTECCIÓN RF F.P. 50% Euribor 3m / 50% BGN Pan European Agg Gov	7,45738	0,00% 0,03%	-0,29% -0,31%	-0,29% -0,31%	0,41% 0,38%	1,68% 2,66%	2,95% 3,16%	2,95% 3,16%	0,90% -1,74%	3,00% 5,00%	-4,84% -9,28%	-0,65% -1,97%	-0,13% 2,25%	1,12% 3,20%	0,70% 1,97%
	MARCH PENSIONES 80/20 10% Ind Euribor 3M 90% Bloomberg Pan European Agg Gov	25,11004	0,07% 0,16%	-0,19% -0,70%	-0,19% -0,70%	0,40% -0,58%	1,90% 1,93%	2,81% 3,32%	2,81% 3,32%	0,50% 0,45%	5,49% 8,95%	-7,34% -10,77%	5,22% 2,60%	-1,94% 4,54%	8,30% 7,36%	2,42% 3,73%
	MARCH PENSIONES 50/50 10% Ind Euribor 3M 90% Bloomberg Pan European Agg Gov	11,59668	0,18% 0,16%	-0,21% -0,70%	-0,21% -0,70%	0,32% -0,58%	1,28% 1,93%	3,65% 3,32%	3,65% 3,32%	4,75% 0,45%	8,84% 8,95%	-7,15% -10,77%	13,51% 2,60%	-2,42% 4,54%	14,18% 7,36%	4,36% 3,73%
EPSV	MARCH ACCIONES EPSV	18,80807	0,40%	-0,19%	-0,19%	0,21%	0,01%	2,83%	2,83%	6,82%	8,79%	-4,51%	20,12%	-2,02%	27,82%	8,61%
	MARCH MODERADO EPSV	12,06141	0,08%	-0,22%	-0,22%	0,31%	2,45%	3,34%	3,34%	1,50%	5,27%	-6,69%	5,04%	-1,82%	7,87%	2,34%
	MARCH MIXTO EPSV	12,1834	0,20%	-0,11%	-0,11%	0,33%	1,21%	3,06%	3,06%	4,80%	7,21%	-5,16%	15,19%	3,07%	-1,90%	4,04%
Fecha: 31/12/2024																
SEGURO DE AHORRO-PREVISIÓN	MARCH BONOS	7,33032	0,00%	-0,16%	-0,16%	0,19%	1,07%	1,10%	1,10%	-6,44%	-0,50%	-6,99%	-5,40%	-4,54%	-6,09%	0,60%
	MARCH ACCIONES 100% Bloomberg Large & Mid Cap Total Return Index	15,97217	0,37% 0,11%	-0,36% -0,29%	-0,36% -0,29%	0,10% 6,63%	-0,25% 9,45%	2,11% 25,71%	2,11% 25,71%	8,58% 25,80%	12,60% 21,14%	-5,56% -17,40%	25,45% 22,45%	-4,14% 11,67%	28,54% 24,86%	9,07% 10,91%
	MARCH BABYBOOMER	11,37925	0,17%	-0,07%	-0,07%	0,39%	0,32%	2,90%	2,90%	5,44%	8,40%	-5,48%	7,61%	0,12%	-1,12%	4,22%
	MARCH GENERACIÓN X	18,76901	0,24%	-0,13%	-0,13%	0,44%	0,11%	4,96%	4,96%	7,19%	8,95%	-6,27%	9,48%	1,06%	19,59%	6,31%

*Fuente: March Gestión de Pensiones, S.G.F.P., S.A.U. Rentabilidades a 31 de diciembre de 2024 expresadas en EUR e incluyen gastos y comisiones. Los resultados históricos no son indicadores de resultados futuros, es decir, rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

1. Entidad Promotora, Depositaria y Distribuidora: Banca March, S.A. (D-0010). Entidad Gestora: March Gestión de Pensiones, S.G.F.P., S.A.U. (G0197), quien tiene delegada la gestión en March Asset Management, S.G.I.I.C., S.A.U. Auditor: Deloitte, S.L. (salvo de March Pensiones, 80/20, F.P., que es KPMG). Para cada producto existe un Documento de Datos Fundamentales para el participe, que puede obtenerse en cualquiera de las oficinas de Banca March y en su página web <https://www.bancamarch.es/es/personas/su-dia-a-dia/prevision/>.
2. March Previsión, EPSV tiene integrados tres Planes de Previsión Social Individual: Acciones, Moderado y Mixto. Entidad Gestora: March Asset Management, S.G.I.I.C., S.A.U.

La inversión en estos productos puede conllevar determinados riesgos (riesgo de mercado de contrapartida, de mercado de crédito, de liquidez, de contraparte, de inversión en derivados, etc.), todos ellos detallados el Documento de Datos Fundamentales para el Partícipe (DFP) de cada plan. Cada producto, en función de sus características específicas y de los activos en los que invierte, asumirá un tipo de riesgo u otro. En consecuencia, el patrimonio de los planes de pensiones y de los planes de previsión de las EPSV, están expuestos a las fluctuaciones en los precios del mercado y de otras variables, por lo que no puede asegurarse la recuperación del capital inicial invertido.

- ALERTAS DE LIQUIDEZ:** 🚫 El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.
🚫 El valor de los derechos de movilización, de las prestaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

	DESDE	HASTA	TIPO DE INTERÉS NETO*
SEGURO DE AHORRO-PREVISIÓN	0 €	6.000 €	3,00%
	6.000,01 €	18.000 €	3,00%
	18.000,01 €	60.000 €	3,00%
	60.000,01 €	EN ADELANTE	3,00%

*Tipos netos aplicables para nuevas contrataciones (aportaciones y traspasos externos). Para traspasos internos dentro del grupo el tipo de interés neto será del 2%. El tipo de interés anual que se indica es neto de gastos de gestión y adicionalmente se detraerá el coste de la prima de riesgo.

MARCH VIDA PPA es un seguro de ahorro de la Compañía March Vida, Sociedad Anónima de Seguros y Reaseguros. Banca March distribuye seguros como operador de bancaseguros vinculado. Inscripción DGS y FP:OV-0040. Concertado seguro de responsabilidad civil profesional y capacidad financiera de acuerdo con lo dispuesto en la Ley aplicable. Puede consultar en este enlace el listado de entidades aseguradoras y reaseguradoras con las que mantenemos en vigor un contrato de agencia: <https://www.bancamarch.es/es/personas/su-dia-a-dia/seguros/>

- ALERTAS DE LIQUIDEZ:** 🚫 El cobro de la prestación o el ejercicio del derecho de rescate sólo es posible en caso de acaecimiento de alguna de las contingencias o supuestos excepcionales de liquidez regulados en la normativa de planes y fondos de pensiones.

		TIPO DE INTERÉS NETO*
SEGURO DE AHORRO-PREVISIÓN	MARCH VIDA PIAS	3,00%
	MARCH VIDA SIALP	3,00%

*Tipos netos aplicables para nuevas contrataciones (aportaciones, reinversiones SIALP y traspasos externos). Para traspasos internos dentro del grupo el tipo de interés neto será del 2%. El tipo de interés anual que se indica es neto de gastos de gestión y adicionalmente se deducirá el coste de la prima de riesgo.

ALERTAS DE LIQUIDEZ: El reembolso, rescate o la devolución anticipada de una parte o de todo el principal invertido están sujetos a comisiones o penalizaciones.

Datos a 31/12/2024.

PIAS NEXT GENERATION UL

NIVEL DE RIESGO*



RENTABILIDADES MENSUALES PIAS NEXT GENERATION UNIT LINKED													
	Enero	Febrero	Marzo	Abril	Mayo	Junio	Julio	Agosto	Septiembre	Octubre	Noviembre	Diciembre	Total
2019	8,24%	4,51%	2,55%	3,38%	-6,03%	4,68%	2,52%	-1,47%	1,22%	0,29%	4,71%	1,22%	28,21%
2020	1,34%	-7,10%	-10,57%	12,45%	5,77%	2,68%	4,19%	4,25%	-0,73%	-1,47%	10,19%	4,08%	25,30%
2021	1,61%	0,59%	0,73%	3,20%	-1,10%	4,56%	0,45%	3,05%	-4,02%	4,30%	-2,60%	1,45%	12,50%
2022	-10,48%	-3,12%	2,15%	-7,37%	-4,56%	-7,49%	9,77%	-1,94%	-8,37%	3,61%	0,85%	-5,35%	-29,32%
2023	4,36%	-0,40%	0,20%	-1,27%	2,61%	2,60%	2,17%	-2,93%	-3,59%	-5,80%	8,83%	9,71%	16,42%
2024	1,63%	3,84%	1,58%	-3,58%	1,28%	2,66%	0,45%	1,81%	-0,12%	-1,24%	6,82%	-0,46%	15,27%

*El indicador de riesgos presupone que usted mantendrá el producto durante 5 años. El riesgo real puede variar considerablemente en caso de salida anticipada, por lo que es posible que recupere menos dinero.

Advertencia de complejidad: Producto asegurador que no es sencillo y que puede ser difícil de comprender.

Los Planes Individuales de Ahorro Sistemático (PIAS) son contratos celebrados con entidades aseguradoras para constituir con los recursos aportados una renta vitalicia asegurada, a los que la Ley del IRPF otorga un tratamiento fiscal más beneficioso si se cumplen los requisitos establecidos en normativa. 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. Al tratarse de un Seguro en el que el Tomador asume el riesgo de la inversión, la Compañía Aseguradora no garantiza en ningún caso con su patrimonio propio la recuperación del importe invertido por aquel, ni la consecución de rentabilidad alguna. Debe tener en cuenta que al tratarse de un seguro modalidad unit linked, el ahorro acumulado puede ser una cantidad superior o inferior a la suma de las aportaciones realizadas. Se proporcionará el documento de datos fundamentales por parte de su gestor con suficiente antelación a la contratación del producto. Adicionalmente, este documento estará a su disposición en <https://www.marchvida.es/kids.html>.

RENTABILIDAD HISTÓRICA ACUMULADA PIAS NEXT GENERATION UNIT LINKED



Información elaborada por March Vida, S.A.

Las rentabilidades históricas simuladas y los rendimientos pasados de los fondos de la cartera de Next Generation no son un indicador fidedigno de resultados futuros. Entidad aseguradora: March Vida Seguros y Reaseguros. Nº registro DGS: C0754. Entidad distribuidora: Banca March, S.A., inscrita en el R.M. de Baleares (F-76. T.4-10. L-334. H-PM- 644) con N.I.F. A07004021. Banca March distribuye seguros como operador de banca seguros vinculado, con inscripción DGS y FP: OV-0040 y dispone del seguro de responsabilidad civil profesional y capacidad financiera de acuerdo con lo dispuesto en normativa aplicable. Puede consultar en este enlace el listado de entidades aseguradoras y reaseguradoras con las que mantenemos en vigor un contrato de agencia: <https://www.bancamarch.es/es/personas/su-dia-a-dia/seguros/>. Esta información es de carácter comercial, no representa compromiso contractual y tiene una finalidad meramente ilustrativa o descriptiva del seguro al que hace referencia, por lo que no puede considerarse en ningún momento una recomendación de contratación de productos de seguro. La información recogida en él está sujeta a las condiciones y limitaciones descritas en el condicionado general y particular de la póliza de seguro. Producto para personas físicas residentes en España.

March Vida no asume responsabilidad alguna por cualquier coste o pérdida, directa o indirecta, que pudiera resultar 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 sin el permiso previo por escrito de March Vida.

Datos a 31/12/2024.

El contenido del presente documento tiene una finalidad meramente ilustrativa y no pretende ser, no es y no puede considerarse en ningún momento una recomendación de inversión o de contratación de productos financieros y/o de previsión. En ningún caso constituye un documento informativo oficial de los productos en él recogido, no habiendo sido verificado ni aprobado por órgano regulador alguno. Únicamente se ha elaborado para facilitar la decisión independiente e individual de cada inversor y no pretende reemplazar al asesoramiento necesario para contratar este tipo de productos. El inversor interesado debe ser consciente de que los productos a los que este documento se refiere pueden no ser adecuados 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.