

MARCH PENSIONES

BancaMarch

Alertas de riesgo y liquidez:

Este dato es indicativo del nivel de riesgo del plan y está calculado en base a datos simulados (para planes con menos de 5 años de historia los datos deben ser simulados). No obstante, puede no constituir una indicación fiable del futuro perfil de riesgo ya que la cartera y la distribución de activos se irán adaptando a lo largo de la vida del plan.



Alertas de liquidez

- 🔒 El cobro de la presentación o el ejercicio del derecho de rescate es sólo 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 presentaciones y de los supuestos excepcionales de liquidez depende del valor de mercado de los activos del fondo de pensiones y puede provocar pérdidas relevantes.

PLAN DE PENSIONES MARCH NEXT GENERATION P.P. PREPARADOS PARA EL FUTURO

Con **March Next Generation P.P.** podrá invertir sus ahorros en la Cartera de Fondos Next Generation. **Next Generation** apuesta por invertir en tres tendencias globales que están transformando la sociedad y la economía:

REVOLUCIÓN 4.0

SOSTENIBILIDAD
Y MEDIO AMBIENTEDEMOGRAFÍA
Y ESTILO DE VIDA

¿A quién va dirigido March Next Generation P.P.?

A personas con un horizonte de jubilación a medio-largo plazo, que buscan rentabilidad y están dispuestas a asumir riesgos apostando por sectores de crecimiento. Invertirá un mínimo del 75 % de la exposición total en renta variable.

Principales ventajas

Comenzar pronto a **planificar este ahorro futuro le ayudará a conseguir el nivel de vida deseado** en el momento de la jubilación. March Next Generation P.P. es perfecto para personas con largos horizontes de jubilación.

A partir del 01/01/2025 podrá **disponer anticipadamente** del importe de sus derechos consolidados correspondiente a aportaciones realizadas con al menos diez años de antigüedad¹.

Interesantes ventajas fiscales ya que las aportaciones realizadas a un plan de pensiones durante el año se desgravarán de la base imponible del IRPF hasta la menor de las siguientes cantidades: 1.500 €, o bien hasta el 30 % de los rendimientos netos del trabajo y de actividades económicas.*

* Estas condiciones son válidas para residentes en territorio común. El tratamiento fiscal depende de las circunstancias individuales de cada cliente y puede variar en el futuro.

March Next Generation P.P.

Código Identificado: N4752

Moneda: EUR

Liquidez:
Diaria

Comisión de gestión
anual: 1,50%

Fecha de lanzamiento:
27 de agosto de 2021

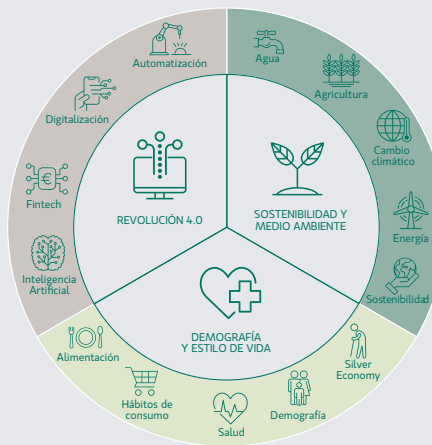
Sociedad gestora: MARCH
GESTIÓN DE PENSIONES
SGFP, S.A.

Responsable de gestión:
March Pensiones

Entidad depositaria:
Banco Inversis, S.A.

LA COMPOSICIÓN DE CARTERA NO ES FIJA PERO HAY 4 RASGOS QUE LA DEFINEN

- Distribución geográfica** con una infraponderación a Estados Unidos y sobreponderación a Europa y Asia frente al índice de referencia.
- Distribución sectorial** con una infraponderación importante a servicios financieros y sobreponderación a tecnología, industriales y salud frente al índice de referencia.
- Exposición a **compañías medianas y pequeñas** superior a su índice de referencia, reflejando la presencia de compañías en sus etapas de desarrollo iniciales (especialmente en el sector tecnológico).
- Sensibilidad a USD** importante al tratarse de una mandato global.



27% Sector Tecnología
17% Sector Industrial
16% Sector Salud

59% USA
19,5% Europa
7% Asia

COMPORTAMIENTO DE LA CARTERA

COMPORTAMIENTO FRENTE A LOS ÍNDICES DE RENTA VARIABLE



Fuente: Banca March.

* Los datos de composición de cartera y comportamiento corresponden a la GDC Next Generation de Banca March. De este modo en agregado el comportamiento de la cartera es mejor que el del índice asociada a un menor riesgo, cerrando el 31 de diciembre de 2020 con una rentabilidad acumulada en el año del +30,11% frente a un +14,34% del MSCI World.

www.march-am.com | +34 91 426 37 00

March A.M. - Castelló, 74, 28006 Madrid

Cristina Gómez Noblejas - Directora Comercial - cgomez@march-am.com

Sofía Alonso-Alfaro - Ventas Institucionales - salonso@march-am.com

El presente documento es una comunicación de carácter comercial y no es ni pretende ser, no es y no puede considerarse una recomendación de inversión o de contratación de productos financieros. Únicamente se ha elaborado para facilitar la decisión independiente e individual del inversor 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. 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 Asset Management S.G.I.I.C., S.A.U., que pudieran sobrevenir. Importante destacar que rentabilidades pasadas no garantizan rentabilidades futuras.

La inversión en Planes de Pensiones 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 en el Documento de Datos Fundamentales para el Partícipe (DDF) del plan. En consecuencia, el patrimonio de los planes de pensiones estará expuesto a las fluctuaciones en los precios del mercado y de otras variables, por lo que no puede asegurarse la recuperación del capital inicial invertido.

1. La percepción de los derechos consolidados en este supuesto será compatible con la realización de aportaciones a planes de pensiones para contingencias susceptibles de acaecer. En consecuencia, los derechos derivados de aportaciones a planes de pensiones efectuadas hasta el 31 de diciembre de 2015, con los rendimientos correspondientes a las mismas, estarán disponibles a partir del 1 de enero de 2025.

Puede consultar el documento de Datos Fundamentales para el Partícipe en www.march-am.com, en www.bancamarch.es o bien solicitar una copia en papel en una oficina de Banca March. Entidad Gestora: March Gestión de Pensiones, S.G.F.P., S.A.U. (nº registro DGS: G0197), quien tiene delegada la gestión en March Asset Management, S.G.I.I.C., S.A.U. Entidad Promotora y Depositaria: Banca March, S.A. (D-0160). Auditor del Fondo de Pensiones: Deloitte, S.L. Edición: octubre 2024.