



Fondos de Selección Activa

Gestión experta para alcanzar sus objetivos

Junio 2026

ÍNDICE

1. Nuestra identidad

2. Filosofía de inversión

3. Fondos de Selección Activa

3.1 Descripción

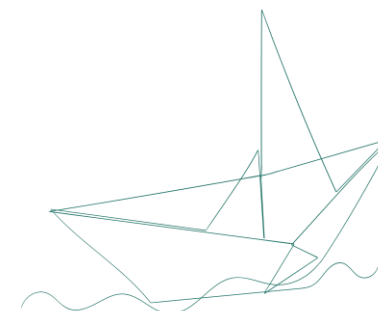
3.2 4 soluciones

3.3 Sus claves

3.4 Proceso de inversión

3.5 Seguimiento

4. ¿Por qué contratar Selección Activa?



1. Nuestra identidad

Banca March es el único **banco español de propiedad 100% familiar desde sus orígenes**, referente en Banca Privada y asesoramiento a empresas, empresas familiares y familias empresariales.

Somos una entidad no cotizada con un modelo de negocio singular y diferenciado. Nuestra filosofía se basa en el **CRECIMIENTO CONJUNTO** con nuestros clientes, empleados, accionistas y la sociedad. La visión a largo plazo y la fidelidad a nuestros valores es lo que mejor nos define.

Cabecera de uno de los principales grupos financieros españoles

MARCH A.M.
▲ BancaMarch

MARCH VIDA
▲ BancaMarch

MARCH P.E.
▲ BancaMarch

ALBA
GRUPO MARCH


FUNDACIÓN JUAN MARCH

Banca March cuenta con uno de los mejores ratios del sistema financiero español

RATIO DE SOLVENCIA CET 1 (Common Equity Tier 1)



RATIO MOROSIDAD



RATIO DE LIQUIDEZ (LCR)



MÍNIMO REGULATORIO > 100%

- Banca March
- Sistema Financiero Español

2. Filosofía de inversión

En Banca March combinamos la inversión a largo plazo con las oportunidades que surgen en los mercados a corto plazo, es lo que llamamos nuestra **filosofía núcleo-satélite**, que consiste en:

Soluciones delegadas

Un **núcleo estratégico**, ágil, diversificado y líquido gestionado de forma activa y que aporta estabilidad a la cartera a largo plazo.



Los satélites

Son **palancas de rentabilidad** que rodean al núcleo y aportan dinamismo con productos más tácticos a corto plazo.

3.1 Fondos de Selección Activa: descripción

Una cartera diversificada, instrumentalizada a través de un fondo, que invierte principalmente en fondos de inversión, ETFs y derivados.
De esta forma:

Con un único vehículo de inversión, y un nivel de riesgo elegido, obtiene una gran diversificación.

Consigue una inversión global de forma más sencilla y sin coste de gestión adicional.

Su cartera gana estabilidad a largo plazo, una de las principales características de todas las **soluciones delegadas**.

4 Tipos de Cartera

Defensiva

Conservadora

Moderada

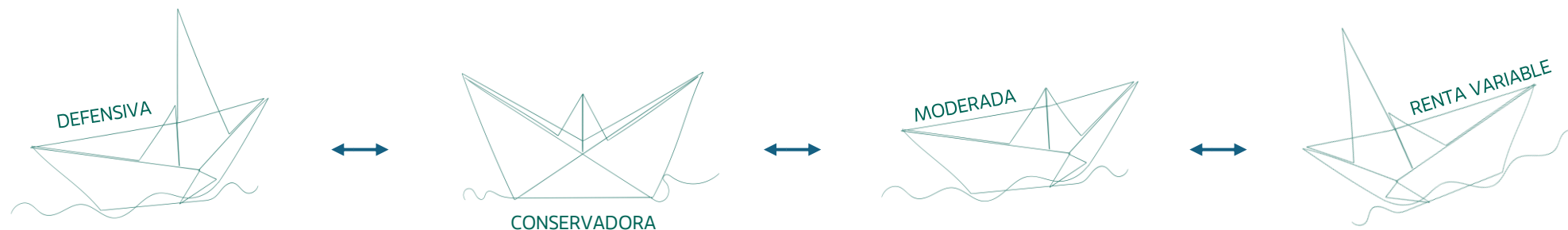
Renta
Variable



3.2 Fondos de Selección Activa: 4 soluciones

Dispone de 4 carteras según sus necesidades y el riesgo que esté dispuesto a asumir.

Tipología	% Renta Variable	% Renta Fija	Volatilidad máxima
DEFENSIVA	0%-10%	80%-100%	3%
CONSERVADORA	10%-30%	70%-100%	5%
MODERADA	20%-55%	30%-75%	10%
RENTA VARIABLE	75%-100%	0%-30%	N/A



El porcentaje de composición de las carteras puede variar a lo largo del tiempo.

3.3 Fondos de Selección Activa: sus claves

01

DIVERSIFICACIÓN

Reduce el riesgo al combinar activos, geografías y sectores protegiendo la inversión frente a las fluctuaciones del mercado.

02

EQUIPO DE EXPERTOS

Al delegar la inversión, se evitan decisiones impulsivas y emocionales que pueden perjudicar la rentabilidad.

03

GESTIÓN ACTIVA

Nuestro equipo de especialistas gestiona las inversiones de manera ágil en la compra y venta de activos para superar el rendimiento del mercado.

04

ARQUITECTURA ABIERTA

Permite ofrecer instrumentos como fondos y ETFs de gestoras de referencia a nivel global por su consistencia en resultados.

05

COSTES

Al invertir en un solo vehículo de inversión se reducen los costes y se simplifica la estructura de comisiones ofreciendo una eficiencia operativa y fiscal.

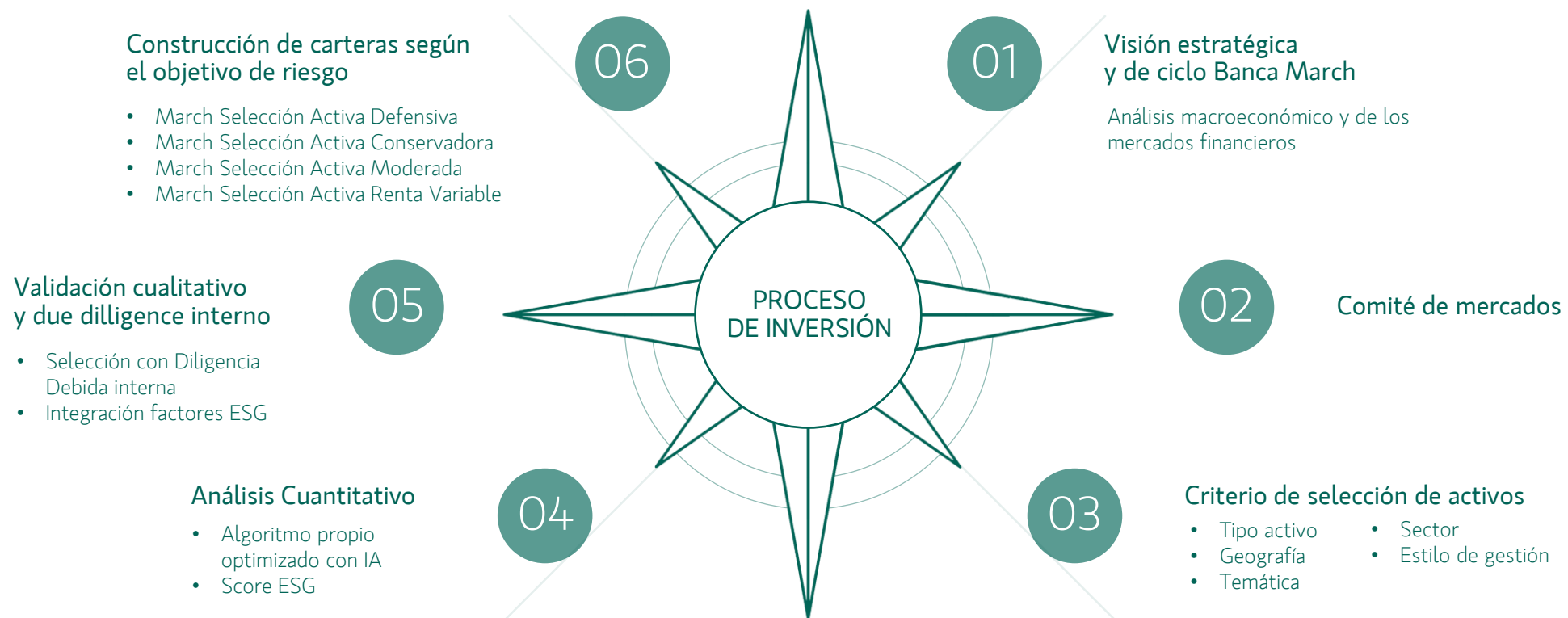
06

SOLUCIONES LÍQUIDAS Y FLEXIBLES

Adaptan la estrategia de inversión a los cambios de mercado y permite recuperar la inversión rápidamente, si así se desea.

3.4 Fondos de Selección Activa: proceso de inversión

Las carteras de Selección Activa cuentan con un equipo de expertos profesionales que hacen una minuciosa selección de los activos que se adecúan a las necesidades y objetivos del cliente haciendo un seguimiento continuo de la inversión.

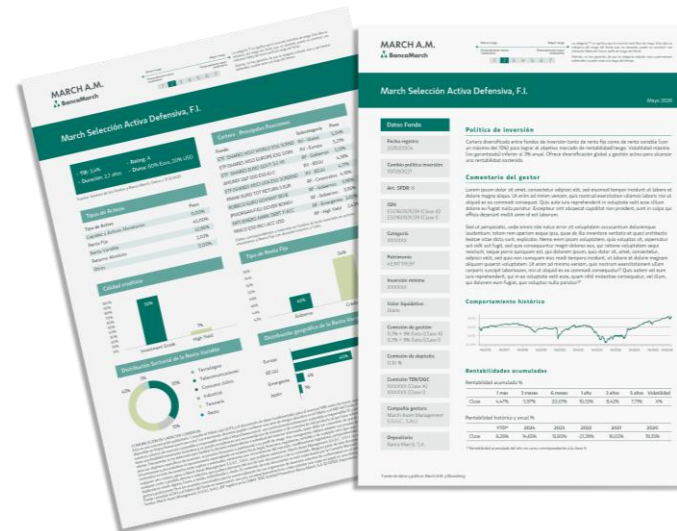


3.5 Fondos de Selección Activa: seguimiento

Tendrá a su alcance información completa y permanente de su cartera de inversión para conocer de forma clara y transparente la evolución de su inversión.

Recibirá periódicamente una ficha mensual y un informe de seguimiento que incluyen información de:

- Análisis del mercado
- Comentario del gestor
- Descripción y detalle de la composición de la cartera
- Cambios en la cartera: entradas y salidas



4. Entonces, ¿por qué contratar Selección Activa?

- Porque combinan **simplicidad, diversificación y gestión profesional** en un único fondo.
- Porque accede a fondos de gestoras internacionales de reconocido prestigio gracias a la **arquitectura abierta**.
- Porque permite el **uso de derivados** como cobertura y así proteger la cartera.
- Porque le permite acceder a **clases limpias** de fondos con el ahorro en costes que supone al eliminar las comisiones de retrocesión.
- Porque le aportan **tranquilidad y comodidad** al delegar la gestión de la inversión en expertos y no tener que estar siguiendo los mercados día a día.
- Porque los fondos en los que invierte contribuyen a cuidar de nuestro planeta y crear un futuro más sostenible invirtiendo en **fondos ESG**.

Advertencia Legal

El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como media y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de pagarle como muy improbable.



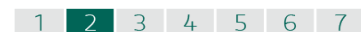
La categoría "I" no significa que la inversión esté libre de riesgo.

March Selección Activa Defensiva, F.I.



El porcentaje en emisiones de Renta Fija de baja calidad crediticia es del 5%.

March Selección Activa Conservadora, F.I.



El porcentaje en emisiones de Renta Fija de baja calidad crediticia es del 20%.

March Selección Activa Moderada, F.I.



El porcentaje en emisiones de Renta Fija de baja calidad crediticia es del 15%.

March Selección Activa Renta Variable, F.I.



El porcentaje en emisiones de Renta Fija de baja calidad crediticia es del 10%.

Esto es una comunicación publicitaria. Consulte el folleto del UCITS y el documento de datos fundamentales para el inversor/ KIID antes de tomar cualquier decisión final de inversión, disponible en <https://www.march-am.com/>. Las inversiones descritas pueden conllevar una serie de riesgos descritos en el folleto y el KIID del fondo. Estos fondos pueden invertir un porcentaje en emisiones de renta fija de baja calidad crediticia, esto es, con alto riesgo de crédito.

La inversión en renta fija de baja calidad crediticia y en renta variable de baja capitalización puede influir negativamente en la liquidez del fondo. Para mayor información sobre nuestros criterios de inversión sostenible y responsable acceda a <https://www.march-am.com/es/nosotros/inversion-sostenible-y-responsable/>

El contenido del presente documento tiene una finalidad meramente ilustrativa y no puede considerarse una recomendación de inversión o de contratación del producto al que hace referencia y ni siquiera una invitación a ofertar. 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. 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. 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. March Asset Management S.G.I.I.C., 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. El contenido de este documento no está supervisado por la Comisión Nacional del Mercado de Valores. La sociedad gestora podrá poner fin a los acuerdos concertados para la comercialización de sus organismos de inversión colectiva de conformidad con el artículo 93 bis de la Directiva 2009/65/CE. Entidad Gestora de los fondos: March Asset Management, S.G.I.I.C., S.A.U., (Nº registro en la CNMV: 190). Entidad Promotora: Banca March, S.A, Entidad Depositaria: Banco Inversis, S.A.. Auditor: Deloitte S.L.