

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: PERMUTA DE DIVISAS DE COMPRA DE EUR Y VENTA DE USD

IDENTIDAD Y DATOS DE CONTACTO DEL PRODUCTOR: Banca March S.A (en adelante, el "emisor" o el "Banco"), Avda. Alexandre Rosselló, 8 07002 Palma de Mallorca. Para más información llame al 971 779 111 o visite la página web del emisor: <https://www.bancamarch.es>

AUTORIDAD SUPERVISORA COMPETENTE: Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV)

FECHA DE ELABORACIÓN/ REVISIÓN DEL DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES: 13/09/2023

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

¿QUÉ ES ESTE PRODUCTO?

TIPO DE PRODUCTO

El producto es un contrato de derivados sobre EUR en el cliente adquiere una obligación de compra.

OBJETIVOS

El producto está compuesto por instrumentos financieros complejos ligados al tipo de cambio entre Dólares (USD) y Euros (EUR). Con la inversión en este producto, usted adquiere el compromiso firme e irrevocable de vender USD (divisa de venta) en una cantidad igual al nominal, y recibir a cambio EUR (divisa de compra) a un tipo de cambio EUR/USD establecido en la fecha inicial (13/09/2023). Una vez alcanzada la fecha de vencimiento (13/03/2024), el cliente adquiere el compromiso firme e irrevocable de vender la totalidad de USD adquiridos inicialmente a un tipo de cambio EUR/USD fijado (el tipo de cambio acordado) independientemente del rendimiento del subyacente.

DATOS DEL PRODUCTO:

Divisa inicial de venta:	USD	Divisa inicial de compra:	EUR
Divisa final de venta:	EUR	Divisa final de compra:	USD
Nominal en USD	10000	Fecha de inicio	13/09/2023
Fecha de fijación:	13/09/2023	Fecha final de vencimiento	13/03/2024
Tipo de cambio contado en fecha de inicio:	1,1161 USD = 1.00 EUR	Tipo de cambio acordado:	1,1248 USD = 1.00 EUR

SUBYACENTE:

Subyacente:	EUR/USD	Tipo de subyacente:	Cambio de Divisa
Fixing de referencia:	EUR/USD BFIX publicado a las 13:00h de Londres		

Para la fecha de vencimiento pueden producirse dos escenarios:

- Si el subyacente tiene un comportamiento favorable para usted, p. ej. en el caso en el que el tipo de cambio EUR/USD a vencimiento esté por debajo del tipo de cambio acordado 1,1248 USD, usted recibirá una cantidad superior en Dólares con el producto que la cantidad que recibiría si usted intercambiara el importe nominal equivalente en Euros a Dólares al tipo de cambio actual a fecha de vencimiento.
- Si el subyacente tiene un comportamiento desfavorable para usted, p. ej. en el caso en el que el tipo de cambio EUR/USD a vencimiento esté por encima del tipo de cambio acordado 1,1248 USD, usted recibirá una cantidad menor en Dólares con el producto que la cantidad recibiría si usted intercambiara el importe nominal equivalente en Euros a Dólares al tipo de cambio actual a fecha de vencimiento.

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO

Este producto está dirigido para inversores que:

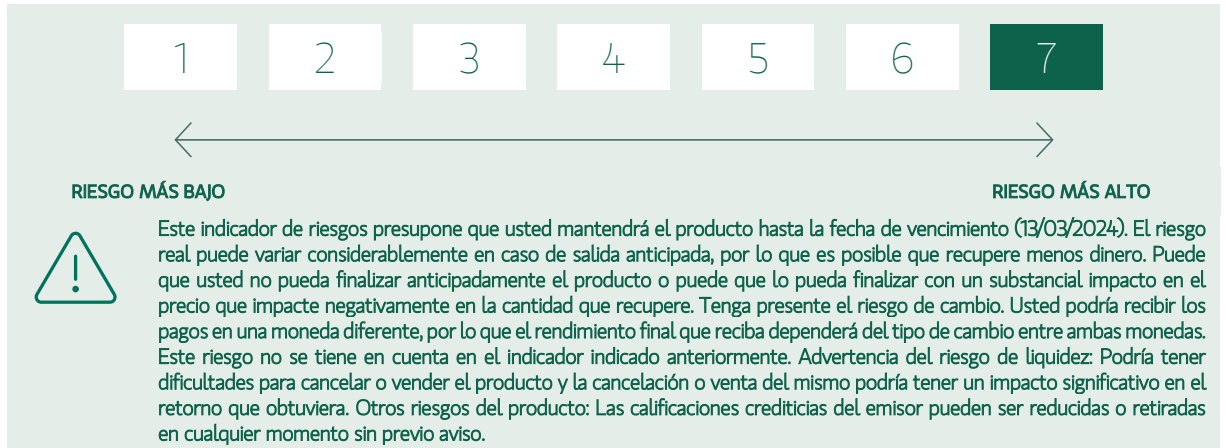
- Tengan suficiente conocimiento y comprensión del producto y los mercados financieros, obtenida a través de la experiencia con productos similares o vía asesoramiento profesional.
- Tengan un horizonte de inversión hasta 13/03/2024.
- Buscan una rentabilidad no asegurada y dependiente de determinados condicionantes financieros.
- Están dispuestos a aceptar un nivel de riesgo para conseguir una rentabilidad potencial que es consistente con el indicador resumido de riesgo indicado abajo y comprenden que su capital y la rentabilidad están sujetas a la capacidad del Emisor de pagar.
- Aceptan que están asumiendo un riesgo en el tipo de cambio EUR/USD.

EL PLAZO

La fecha de vencimiento del producto es 13/03/2024. El plazo del producto es de 1 año. El producto dispone que, si suceden ciertos eventos extraordinarios, usted y/o el Banco podrían terminar el producto tempranamente. Estos eventos principalmente están relacionados con el producto, el Banco y usted, y el subyacente. Bajo ciertas circunstancias, el producto puede finalizar automáticamente. La cantidad que usted recibe en dicha extraordinaria finalización temprana del producto puede ser inferior que la cantidad que usted invirtió.

¿QUÉ RIESGOS CORRO Y QUÉ PODRÍA OBTENER A CAMBIO?

INDICADOR DE
RIESGO



El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo del producto comparado con otros productos. Muestra la probabilidad de que este producto produzca pérdidas de dinero como consecuencia de las fluctuaciones de los mercados o debido a que no podamos pagarle.

- Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 7 en una escala de 7, en la que 7 significa «el riesgo más alto».
- Esta evaluación califica la posibilidad de sufrir pérdidas en rentabilidades futuras como muy alta y la probabilidad de que una mala coyuntura de mercado influya en la capacidad de Banca March, S.A. de pagarle como muy improbable.
- Si no podemos pagarle lo que se le debe, podría perder toda su inversión.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD	INVERSIÓN 10000 USD ESCENARIOS	En caso de salida después del período de mantenimiento recomendado
ESCENARIO MÍNIMO	No hay rendimiento mínimo garantizado	
ESCENARIO TENSIÓN	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	7340,8 € -53,33 %
ESCENARIO DESFAVORABLE	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	9170,76 € -16,63 %
ESCENARIO MODERADO	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	10608,2 € 12,2 %
ESCENARIO FAVORABLE	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	11586,65 € 31,82 %

- El desarrollo de los mercados en tiempo futuro no puede ser predicho con exactitud. Los escenarios mostrados son indicativos de algunos de los posibles resultados basados en retornos recientes. Los retornos reales pueden ser más bajos de lo mostrado.
- Este cuadro muestra el dinero que usted podría recibir después de 1 año bajo distintos escenarios, asumiendo que usted ha invertido una cantidad inicial de 10000 EUR.
- Los escenarios que se muestran son ilustraciones basadas en resultados pasados y en determinadas hipótesis. Los mercados podrían evolucionar de manera muy distinta en el futuro.
- El escenario de tensión muestra lo que usted podría recibir en circunstancias extremas de los mercados.
- Este producto no puede hacerse efectivo fácilmente. Si opta por salirse de la inversión antes de que transcurra el período de mantenimiento recomendado, no dispone de ninguna garantía y tendrá que pagar costes adicionales.
- Las cifras presentadas incluyen todos los costes del producto propiamente dicho, pero es posible que no 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.
- Lo que obtenga de este producto dependerá de la evolución futura del mercado, la cual es incierta y no puede predecirse con exactitud.

¿QUÉ PASA SI BANCA MARCH S.A. NO PUEDE PAGAR?

Si Banca March S.A. se convierte en insolvente, el inversor tendría, en el peor de los casos, estar preparado para sufrir una pérdida total de su inversión. El producto no está cubierto por ningún organismo estatutario o ningún esquema de protección depositaria. Este producto no goza de la protección del Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito ni del Fondo de Garantía de Inversiones.

¿CUÁLES SON LOS COSTES?

La reducción del rendimiento (RIY) muestra el impacto que tendrán los costes totales que usted paga en el rendimiento de la inversión que puede obtener. Los costes totales tienen en cuenta los costes únicos, corrientes y accesorios.

Los importes indicados aquí son los costes acumulativos del producto en sí correspondientes al periodo de mantenimiento y están basados en el escenario moderado presentado en los escenarios de rentabilidad y en dos periodos de mantenimiento. Incluyen las posibles penalizaciones por salida anticipada. Las cifras asumen que usted invertirá 10000 EUR. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

Costes a lo largo del tiempo:

La persona que le venda este producto o le asesore al respecto puede cobrarle otros costes. En tal caso, esa persona le facilitará información acerca de estos costes y le mostrará los efectos que la totalidad de los costes tendrá en su inversión a lo largo del tiempo.

INVERSIÓN DE 10000 USD	EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DEL PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO
Costes totales	90 €
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año	1,79 %

Composición de los costes:

El siguiente cuadro muestra el impacto correspondiente a cada año que pueden tener los diferentes tipos de costes en el rendimiento de la inversión al final del período de mantenimiento recomendado y el significado de las distintas categorías de costes.

Este cuadro muestra el efecto sobre el rendimiento por año

COSTES	Costes	Impacto	Descripción
COSTES ÚNICOS	Costes de entrada	1,79 %	Impacto de los costes que usted paga al hacer su inversión. El impacto de los costes ya se incluye en el precio. Este es el máximo que pagaría, y puede que tenga que pagar menos. Esto incluye los costes de distribución de su producto.
	Costes de salida	0 %	El impacto de los costes de salida de su inversión a su vencimiento.
COSTES CORRIENTES	Costes de las operaciones de la cartera	0 %	El impacto de los costes que tendrán para nosotros la compra y venta de las inversiones subyacentes del producto.
	Otros costes corrientes	0 %	El impacto de los costes anuales de la gestión de sus inversiones y los costes que se presentan como costes recurrentes.

¿CUÁNTO TIEMPO DEBO MANTENER LA INVERSIÓN, Y PUEDO RETIRAR DINERO DE MANERA ANTICIPADA?

Periodo de mantenimiento recomendado: hasta 13/03/2024

Así pues, el inversor tendría que estar preparado para estar invertido durante todo el período de mantenimiento recomendado. Si el inversor decide cancelar anticipadamente el producto, podría recibir menos del capital invertido. El producto se cancelará de acuerdo con el criterio de "Valor de Mercado" más una comisión de sesenta puntos básicos, lo que puede dar lugar a un beneficio o pérdida para el cliente.

¿CÓMO PUEDO RECLAMAR?

El inversor puede presentar una reclamación en el Departamento de Atención al Cliente de Banca March, S.A.

Responsable: Dña. María del Mar Mainzer Estarellas - Email: atencion_cliente@bancamarch.es - Domicilio: Av. Alexandre Rosselló nº8 (07002 – Palma de Mallorca). Clientes Comunidad Autónoma Catalunya: 900 102 132

Asimismo, el inversor podrá dirigirse al Defensor del Cliente de Banca March, S.A:

Responsable D. José Luis Gómez-Dégano y Ceballos-Zúñiga, C/ Raimundo Fernández Villaverde, 61, 8ª Derecha (28003 – Madrid) - Apartado de Correos 14019, (28080 – Madrid) - Email: oficina@defensorcliente.es

En la web de Banca March, S.A. (<https://www.bancamarch.es/es/atencion-al-cliente.html>) el inversor tiene a su disposición:

Reglamento para la defensa del Cliente de Banca March, S.A

Hoja de reclamaciones para el Cliente de Banca March, S.A.

OTROS DATOS DE INTERÉS

Este documento de datos fundamentales no contiene toda la información relacionada con este producto. Para los términos jurídicamente vinculantes y las condiciones finales del Producto, por favor, compruebe la confirmación de la operación entre usted y la entidad. La información contenida en este documento de datos fundamentales no constituye una recomendación de compra o venta del producto, y no sustituye el asesoramiento que usted, en caso de precisararlo, deba procurarse en materia fiscal, legal, financiera, regulatoria, contable o de cualquier otro tipo.

Fdo. El Ordenante,