

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: CONTRATO DIVISA A PLAZO CERRADO Y ENTREGABLE A 6 MESES EXTENSIBLE A 12 MESES DE COMPRA DE USD SOBRE EURUSD

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: 04/06/2023

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 de un Contrato divisa a plazo EURUSD cerrado y entregable de compra de USD a 6 meses de plazo y extensible a 12 meses de plazo.

OBJETIVOS El producto es un **instrumento financiero complejo** ligado al tipo de cambio EURUSD. Los datos del producto y del subyacente se describen en las tablas de a continuación.

DATOS DEL PRODUCTO:

Divisa de compra	USD	Divisa de venta	EUR
Importe nominal	10000 USD	Importe nominal apalancado	20000 USD
Tipo de cambio contado en fecha de fijación	1.00 EUR = 1,1212 USD	Tipo de cambio acordado	1.00 EUR = 1,14 USD
Fecha de inicio	05/07/2023		
Primera fecha de finalización	05/01/2024	Segunda fecha de finalización	05/07/2024
Posibilidad de autocancelación	No		
Fechas de liquidación	Semanales y dos días después de cada fecha de finalización y según la convención de día hábil del día siguiente modificado.		

SUBYACENTE:

Subyacente:	EURUSD	Tipo de subyacente:	Cambio de Divisa
Índice de referencia	EURUSD BFIX publicado a las 13:00h de Londres		

Con la inversión en este producto, el cliente adquiere el compromiso firme e irrevocable de comprar USD (divisa de compra) contra DIV[1] (divisa de venta) a una primera fecha de vencimiento (05/01/2024) a un tipo de cambio EURUSD fijado (el tipo de cambio acordado) en una cantidad igual al importe nominal independientemente del rendimiento del subyacente. Usted adquiere además el compromiso de que, en caso que el tipo de cambio observado en el momento de la compra sea superior al tipo de cambio acordado, usted volverá a comprar USD contra EUR a una segunda fecha de vencimiento (05/07/2024) al mismo tipo de cambio EURUSD que la primera compra en una cantidad igual al importe nominal independientemente del rendimiento del subyacente.

A través de este producto el cliente gestiona el riesgo de divisa con respecto a un movimiento del USD.

Si el subyacente tiene un comportamiento favorable para el cliente, es decir, en el caso en el que el tipo de cambio EURUSD de mercado en la primera fecha de vencimiento esté por debajo del tipo de cambio acordado en este contrato, usted recibirá una cantidad superior en USD con el producto contratado que la cantidad que recibiría si usted intercambiara el importe nominal en EUR a USD al tipo de cambio de mercado en esa fecha.

Si el subyacente tiene un comportamiento desfavorable para usted, es decir, en el caso en el que el tipo de cambio EURUSD de mercado en la primera fecha de vencimiento esté por encima del tipo de cambio acordado en este contrato, usted recibirá una cantidad menor en USD con el producto que la cantidad que usted recibiría si intercambiara el importe nominal en EUR a USD al tipo de cambio de mercado en esa fecha de vencimiento. Además, deberá adquirir en la segunda fecha de vencimiento una cantidad igual al nominal de USD a cambio de EUR al tipo de cambio acordado.

El producto no paga ningún interés o compensación periódica durante todo el periodo. El riesgo y el perfil de rentabilidad del producto descrito pueden diferir si se decide terminar el producto antes de la fecha de vencimiento (05/07/2024). El nivel que el mercado asigna a un seguro de cambio depende del tipo de cambio contado y de los tipos de interés del EUR y del USD.

INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO

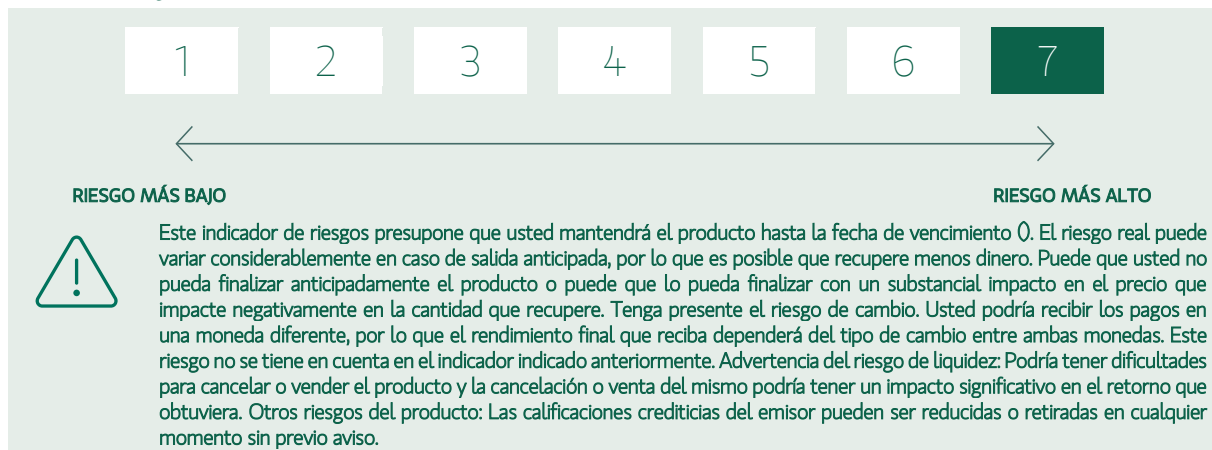
Este producto está dirigido para inversores que:

- 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 de 50 semanas.
- 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.
- Puedan soportar una pérdida total del importe nominal.

EL PLAZO

La fecha de vencimiento del producto es el 05/07/2024. El plazo del producto es de 50 semanas. 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. 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.
- 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.

ESCENARIOS DE RENTABILIDAD

INVERSIÓN 10000 USD ESCENARIOS	50 semanas 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 6569,74 \$ -0,28 %
ESCENARIO DESFAVORABLE	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año 9205,86 \$ -0,06 %
ESCENARIO MODERADO	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año 10080,042 \$ 0,01 %
ESCENARIO FAVORABLE	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año 10101,62 \$ 0,01 %

- 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 bajo distintos escenarios, asumiendo que el importe nominal sea de 10000 USD.
- 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 USD. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

Costes a lo largo del tiempo:

INVERSIÓN DE 10000 USD	EN CASO DE SALIDA DEPSUÉS DEL PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO
Costes totales	200 \$
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año	0,02 %

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 periodo 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	0,02 %	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: 50 semanas, hasta el

Así pues, el inversor tendría que estar preparado para estar invertido durante todo el periodo 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 cien 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 precisarlo, deba procurarse en materia fiscal, legal, financiera, regulatoria, contable o de cualquier otro tipo.

Este documento es ilustrativo y pretende exponer el funcionamiento general del productor representando un ejemplo de operación. Su operación final puede diferir en cuanto a costes, escenarios de rentabilidad y pagos/cantidades recibidas dependiendo del valor actual y del importe nominal.

Fdo. El Ordenante,

Fecha (dd/mm/aaaa): ____ / ____ / ____