

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: SWAP O PERMUTA DE TIPO DE INTERÉS PAGADOR DE TIPO FIJO

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: 20/06/2025

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 OTC (“Over the Counter”) de un swap o permuta de tipo de interés a 144 Meses de plazo.

OBJETIVOS El producto es un instrumento financiero complejo ligado a la curva de tipos de interés EURIBOR12M. El swap o permuta de tipos de interés es un producto derivado que permite al cliente recibir un tipo variable de EURIBOR 12 meses a cambio de pagar un tipo fijo acordado. A través de este producto, el cliente y el Banco adquieren el compromiso de realizar una liquidación periódica de intereses según la diferencia entre el tipo fijo acordado y el tipo variable. Así pues, en cada fecha de liquidación pueden darse varios escenarios en función del nivel de referencia del tipo variable para el periodo de liquidación:

- Si el nivel de referencia para el periodo se encuentra por encima del tipo fijo acordado, el cliente recibirá del Banco una liquidación positiva correspondiente a la diferencia entre el nivel de referencia y el tipo fijo acordado multiplicada por el nominal del periodo y por la fracción de año del periodo de liquidación.
- Si el nivel de referencia para el periodo se encuentra por debajo del tipo fijo acordado, el cliente pagará al Banco una cantidad igual a la diferencia entre el tipo fijo acordado y el nivel de referencia multiplicada por el nominal del periodo y por la fracción de año del periodo de liquidación.

Las fracciones de año se computarán teniendo presente los días reales del periodo y considerando que los años tienen 360 días.

DATOS DEL PRODUCTO:

Divisa del producto	EUR	Tipo fijo acordado	3 %
Nominal inicial	10000 EUR	Amortización	Si
Nominal amortizado	86,07 EUR		
Fecha de inicio	01/07/2026	Fecha de vencimiento	01/07/2038
Fechas de pago	Mensualmente el primer día hábil del mes siguiente comenzando el 1/08/2025 y finalizando en la Fecha de Vencimiento, ambos incluidos, y sujeto a ajustes de acuerdo con la convención Día Hábil Siguiente Modificado.		

EURIBOR12M:

Tipo de subyacente:	Tipo de interés	Divisa	EUR
Descripción	Tipo de interés europeo interbancario que corresponde al tipo de interés promedio al que un conjunto representativo de bancos europeos se conceden préstamos entre ellos a 12 meses.		
Referencia	EUR0012M Index		
Fechas de determinación de la referencia	El tipo de referencia será la Referencia EURIBOR a 12 Meses fijado anualmente dos días hábiles antes de los días 1 de cada mes de Julio.		

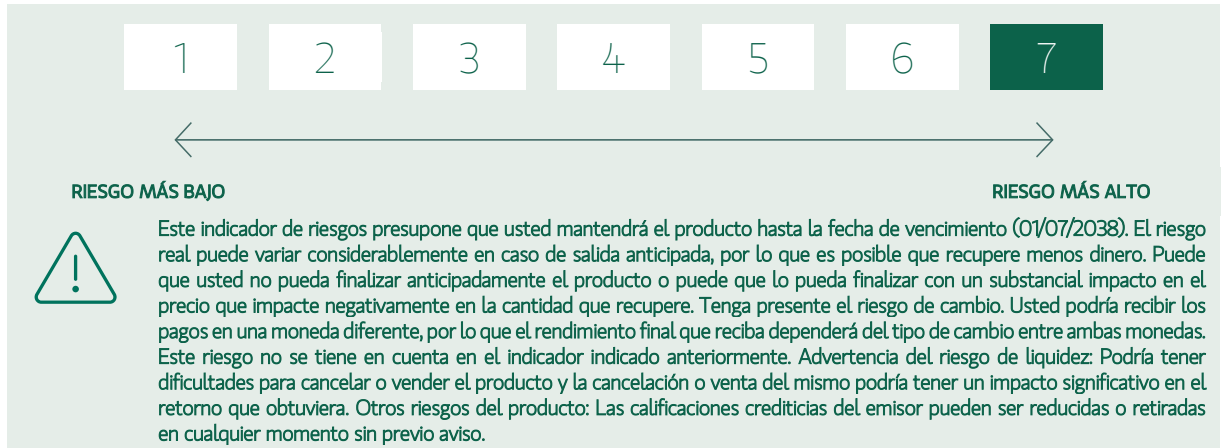
INVERSOR MINORISTA AL QUE VA DIRIGIDO Este producto está dirigido para inversores que:

- 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 144 Meses.
- 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 01/07/2038. El plazo del producto es de 144 Meses. 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.

ESCAMBIOS DE RENTABILIDAD	INVERSIÓN 10.000 EUR ESCENARIOS	En caso de salida después de 1 año	En caso de salida después de la mitad del período de mantenimiento recomendado	En caso de salida después del período de Mantenimiento Recomendado
ESCAMBIOS MÍNIMO	No hay rendimiento mínimo garantizado			
ESCAMBIOS TENSIÓN	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	9515,02 € -4,85 %	8426,69 € -2,25 %	7600,56 € -2 %
ESCAMBIOS DESFAVORABLE	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	9711,28 € -2,89 %	9589,11 € -0,59 %	9488,52 € -0,43 %
ESCAMBIOS MODERADO	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	9712,77 € -2,87 %	9589,88 € -0,59 %	9489,14 € -0,43 %
ESCAMBIOS FAVORABLE	Lo que puede recibir una vez deducidos los costes Rendimiento medio cada año	9715,35 € -2,85 %	9590,11 € -0,59 %	9489,25 € -0,43 %

- 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 10.000 [DIV2].
- 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?

El Banca March S.A. no garantiza rentabilidad alguna del producto. Si el Banco se convierte en insolvente, este producto goza de la protección del Fondo de Garantía de Depósitos de Entidades de Crédito hasta un importe máximo global de 100.000 Euros para todos los depósitos en dinero del inversor en el Banco.

¿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 10.000 [DIV2]. Las cifras son estimaciones, por lo que pueden cambiar en el futuro.

Costes a lo largo del tiempo:

INVERSIÓN DE 10.000 EUR	EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DE 1 AÑO	EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DE LA MITAD DEL PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO	EN CASO DE SALIDA DESPUÉS DEL PERÍODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO
Costes totales	156 €	156 €	156 €
Impacto sobre la reducción del rendimiento por año	1,56 %	0,22 %	0,13 %

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 ÚNICOS	Costes de entrada	0,22 %	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 si se mantiene hasta vencimiento. El coste en caso de salida anticipada se indica en el apartado "¿Cuánto tiempo debo mantener la inversión, y puedo retirar dinero de manera anticipada?".
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: 144 Meses, hasta el 01/07/2038

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 sobre el nominal, 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 precisar, 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): ____ / ____ / ____