

Rentas Vitalicias

Mayo 2026



100 años
UN FUTURO CON HISTORIA



1

¿Cuándo es el mejor momento para contratar una Renta Vitalicia?

Público Objetivo



2

¿Por qué suponen una alternativa interesante?

Ventajas fiscales

3

¿Qué alternativas ofrece Banca March?

Rentas Vitalicias de March Vida

100 años

¿Cuándo es el mejor momento para contratar una Renta Vitalicia?

Clientes propensos a las rentas vitalicias y oportunidades de contratación

El **March Vida Pensión Plus** es un producto **universal**, capaz de adaptarse a múltiples perfiles y necesidades, ideal para clientes que buscan una **solución garantizada** y quieren beneficiarse de sus **ventajas fiscales**.

Por su parte, las **rentas vitalicias con tipo de interés vitalicio** son soluciones financieras diseñadas para un perfil de cliente muy específico, ya que implican compromisos a largo plazo y efectos relevantes en el patrimonio personal. Por ello, su contratación requiere un **análisis individualizado**, teniendo en cuenta objetivos, necesidades de liquidez, horizonte temporal y planificación sucesoria.



Perfil demográfico

La edad mínima para el Pensión Plus y la Renta Garantizada son **55 años**. Para el Renta Reinversión, son **65 años**.



Perfil financiero

Clientes de **nivel económico medio-alto** y con capacidad de inversión. El perfil de riesgo debe ser **conservador** y en búsqueda de **ingresos pasivos**.



Objetivos del cliente

Las necesidades del cliente pueden ser variadas, entre otras:

- ✓ Obtención de **ingresos complementarios**
- ✓ **Maximizar sus rentabilidades**
 - ✓ **Tipo de interés** financiero altamente competitivo
 - ✓ **Ventaja fiscal** en la tributación de la renta
- ✓ Establecer un **beneficiario expreso** fuera del caudal hereditario

¿POR QUÉ SUPONEN UNA ALTERNATIVA INTERESANTE?

Ventajas fiscales

Tipo de interés financiero-fiscal



En función de la edad del cliente, solo se considera un porcentaje como rendimiento de capital mobiliario para aplicar la retención

TRIBUTACIÓN DE LA RENTA

Tramos de Edad (años)	% Renta no sometida a tributación	% de renta a tributar	Tipo mínimo gravamen ahorro	Tipo efectivo gravamen ahorro a la renta
Entre 50 y 59	72%	28%	19%	5,32%
Entre 60 y 65	76%	24%	19%	4,56%
Entre 66 y 69	80%	20%	19%	3,80%
70 o más	92%	8%	19%	1,52%

TIPO DE INTERÉS FINANCIERO-FISCAL

Tipo financiero fiscal-equivalente Pensión Plus 3,00% tipo técnico	Tipo financiero fiscal-equivalente Renta Garantizada Renta Reinversión 2,25% tipo técnico
3,51%	2,63%
3,54%	2,65%
3,56%	2,67%
3,65%	2,74%

Nota: La tributación efectiva en el IRPF dependerá de las circunstancias personales, del importe de la renta vitalicia percibida anualmente y del resto de las rentas que se integren en la base imponible del ahorro del Tomador, siendo el tipo máximo de gravamen un 30%. Excepto en Navarra, donde este porcentaje se irá ajustando según la edad. Salvo que se produzcan modificaciones a futuro en la legislación aplicable.



¿QUÉ ALTERNATIVAS OFRECE BANCA MARCH?

March Vida Pensión Plus como IPF para +65

Claves del producto



Tributación ventajosa

Las rentas vitalicias cuentan con unas bonificaciones fiscales por las cuales tan solo una pequeña parte de la renta se considera rendimiento. Por ello, el **March Vida Pensión Plus tributa entre un 1,52% y un 5,32% según la edad**, frente al 19,00% de los productos financieros. En tipos de interés equivalentes, el **MV Pensión Plus equivale hasta a un 3,65% f.f.**



Libre designación de beneficiario

Los seguros de vida no forman parte del caudal hereditario, lo que permite una planificación sucesoria personalizada. Por ello, **en el March Vida Pensión Plus se puede destinar el importe a una causa o persona en particular**, frente a que los productos financieros forman parte del caudal hereditario.

El March Vida Pensión Plus es una renta vitalicia que garantiza un tipo de interés que renueva en cada anualidad.

En muchos aspectos es asimilable a los productos financieros garantizados, como las IPF o los depósitos, si bien en otros difiere. Vamos a analizar las características para demostrar por qué este producto parte con ventaja:



Tipo de interés competitivo

La situación de mercado nos permite ofrecer tipos de interés altamente competitivos, incluso por encima de los que se ofrecen en productos garantizados financieros. Por ello, **el March Vida Pensión Plus ofrece un tipo técnico 3,00%**, frente a tipos inferiores en otros productos financieros.



Capital de fallecimiento

Los seguros de ahorro tienen una indemnización en caso de fallecimiento del tomador. Por ello, **en caso de fallecimiento el March Vida Pensión Plus indemniza con un 103%¹ de la prima aportada**, frente a la no cobertura de los productos financieros.

¹ Con el límite establecido de 600 euros

¿QUÉ ALTERNATIVAS OFRECE BANCA MARCH?

March Vida Renta Garantizada

Una inversión para toda la vida

El March Vida Renta Garantizada es una renta vitalicia que garantiza un tipo de interés para toda la vida, siempre que se mantenga el contrato. Se trata de un complemento ideal para la pensión, puesto que permite obtener una elevada rentabilidad a partir de una aportación única.



Tributación ventajosa

Las rentas vitalicias cuentan con unas bonificaciones fiscales por las cuales tan solo una pequeña parte de la renta se considera rendimiento. Por ello, el **March Vida Renta Garantizada tributa entre un 1,52% y un 5,32% según la edad**, frente al 19,00% de los productos financieros.



Cotización personalizada

Las pólizas de Renta Garantizada **se cotizan de forma individualizada** para cada cliente, consultando la curva de tipos del momento y **garantizando el máximo tipo de interés posible**.



Libre designación de beneficiario

Los seguros de vida no forman parte del caudal hereditario, lo que permite una **planificación sucesoria personalizada**.



Capital de fallecimiento

El producto ofrece diferentes modalidades de capital de fallecimiento, lo que tiene una relación directa con la renta que se recibirá:

Cap. de fallecimiento: 0%

En caso de fallecimiento, no habrá prestación para los beneficiarios. La renta se maximiza porque se consume todo el capital.

Cap. de fallecimiento: 90%

En caso de fallecimiento, los beneficiarios reciben el 90% de la prima. La renta es superior a la base porque se consume parte el capital.

Cap. de fallecimiento: 103%

En caso de fallecimiento, los beneficiarios reciben el 100% de la prima aportada, más un capital adicional correspondiente al 3% ¹. La renta está en el nivel más bajo puesto que no hay consumo de capital.

1. Con los límites establecidos en el contrato.



El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 2 en una escala de 7, en la que 2 significa un riesgo bajo

¿QUÉ ALTERNATIVAS OFRECE BANCA MARCH?

March Vida Renta Reinversión

Abanico de oportunidades

El March Vida Renta Reinversión es un seguro de Ahorro dirigido a personas **mayores de 65 años** que hayan tenido **ganancias patrimoniales** a través de la transmisión de elementos patrimoniales y **quieran beneficiarse de la exención fiscal constituyendo una renta vitalicia**.

¿Qué plazo tengo para reinvertir?

- ≤ 6 meses desde venta.
- ≤ Final del año siguiente al de la venta Fondos de inversión.

¿Qué cantidad máxima dará derecho a la exención?

El límite máximo se establece en 240.000€

¿Puede variar el importe de la renta?

No. La renta será constante para toda la duración de la póliza. Según RD (el importe anual de las rentas no podrá decrecer en más de un 5% respecto del año anterior).

¿Cuál es el capital en caso de fallecimiento?

Decreciente 5% durante los primeros 10 años hasta llegar al 50% de la prima.

¿Qué activos son susceptibles de adherirse tras su venta?

1 Venta de inmuebles y licencias

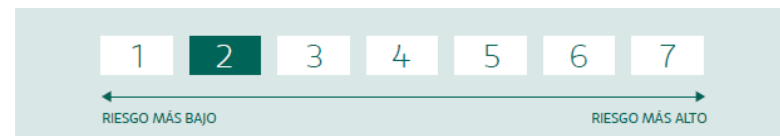
La venta de inmuebles puede generar plusvalías, repasamos algunos de los principales:

- ✓ Segunda vivienda
- ✓ Locales
- ✓ Terrenos
- ✓ Trasteros
- ✓ Garajes
- ✓ Licencia (por ejemplo, de taxi)

2 Venta de instrumentos financieros

Los instrumentos financieros pueden ser los grandes desconocidos de este producto, echamos un vistazo a cuáles podrían adherirse tras su venta:

- ✓ Acciones
- ✓ Participaciones en sociedades (incluye familiares)
- ✓ Fondos de inversión
- ✓ Otros menos comunes: derechos preferentes, warrants...



El indicador resumido de riesgo es una guía del nivel de riesgo de este producto en comparación con otros productos. Muestra las probabilidades de que el producto pierda dinero debido a la evolución de los mercados o porque no podamos pagarle. Hemos clasificado este producto en la clase de riesgo 2 en una escala de 7, en la que 2 significa un riesgo bajo

¿QUÉ ALTERNATIVAS OFRECE BANCA MARCH?

March Vida Renta Reinversión

Ejemplo de aplicación

Cliente de 68 años que vende un inmueble por valor de 300.000€ con una ganancia patrimonial de 100.000€. Antes de 6 meses reinvierte 240.000€ en MV Renta Reinversión que supone un 80% del valor del inmueble, la cantidad excluida de gravamen es de 80.000€ (80% de 100.000€).

Valor venta inmueble	300.000 €
Ganancia patrimonial	100.000 €
Reinversión en MV Renta Reinversión	240.000 €

Tributación sin reinversión

Ganancia sin exención	100.000 €	21,88% ⁽¹⁾	21.880 €
	Tributación total		21.880 €

Tributación contratando MV Renta Reinversión

Ganancia sin exención	20.000 €	20,40% ⁽¹⁾	4.080 €
Ganancia con exención	80.000 €	0,00%	0
	Tributación total		4.080 €

Ahorro fiscal
de 17.800 €

⁽¹⁾ Cuota resultante de aplicar la siguiente escala de gravamen: hasta 6.000€ del 19%, de 6.000€ a 50.000€ un 21%, de 50.000€ a 200.000€ 23%, de 200.000€ a 300.000€ un 27% y más de 300.000€ un 30%.Tipo efectivo aplicado en el ejemplo: 4,08%.

ADVERTENCIAS LEGALES

DOCUMENTO DE DATOS FUNDAMENTALES	El presente documento es una comunicación de carácter comercial y no es ni pretende ser ni puede considerarse una recomendación de contratación. La información recogida en este documento está sujeta a las condiciones y limitaciones descritas en las condiciones contractuales de la póliza de seguro. Se proporcionará el Documento de Datos Fundamentales (DDF) por parte de su gestor con suficiente antelación a la contratación del producto. Adicionalmente, este documento estará a su disposición en http://www.marchvida.es .
PERIODO DE MANTENIMIENTO RECOMENDADO	El periodo de mantenimiento recomendado, que se indica en los DDF dependerá del producto y la edad del Tomador en el momento de la contratación. El producto tiene una duración vitalicia y recomendamos mantenerlo hasta el fallecimiento del asegurado ya que de esta manera las prestaciones están garantizadas, no dependiendo de la evolución de las inversiones vinculadas. El periodo de mantenimiento recomendado es la duración que permite minimizar su riesgo de mercado en caso de rescate.
PÚBLICO OBJETIVO	Dado el carácter vitalicio del seguro, no se recomienda este tipo de producto a inversores con necesidades de liquidez o con perspectivas de inversión a corto/medio plazo. El inversor debe ser capaz de asumir pérdidas en caso de rescate.
INFORMACIÓN LEGAL	Compañía Aseguradora: March Vida, S.A. de Seguros y Reaseguros. Nº registro DGS: C0754. Banca March, S.A., inscrita en el R.M. de Baleares (F-76. T.410. L-334. H-PM- 644) con N.I.F. A07004021, distribuye seguros como operador de banca-seguros vinculado con inscripción en el Registro de Entidades Aseguradoras de la DGS y FP con la clave OV-0040. y dispone del seguro de responsabilidad civil profesional y capacidad financiera de acuerdo con lo dispuesto en normativa aplicable

1909 años

UN FUTURO CON HISTORIA