FICHA TÉCNICA

ALTERNATIVA CERRADA 360 DÍAS

SEPTIEMBRE 2023

La ficha técnica puede servir al partícipe para conocer los objetivos, riesgos, costos y otras condiciones relevantes para evaluar una potencial inversión en el portafolio. Este documento no debe ser la única fuente de información para la toma de decisiones de inversión. La información incluida refleja el comportamiento histórico del portafolio, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.

Información General del Portafolio

Inicio de Operaciones	AGOSTO 18 de 2022
Fecha de Vencimiento	N/A
Valor del portafolio (Millones de Pesos)	$ 13.655,64
Número de Partícipes (Ctas Activas)	139
Custodio de valores	Santander Caseis

Condiciones de inversión del portafolio

Aporte Mínimo	$ 1.000.000
Adición Mínima	N/A
Saldo mínimo	10% SMLV
Plazo permanencia	N/A
Sanción o comisión por retiro anticipado	N/A
Retiro mínimo	N/A
Retiro máximo parcial	N/A

Calificación

Tipo de calificación	N/A
Calificación	N/A
Fecha de Última Calificación	N/A
Entidad Calificadora	N/A
Documento de Calificación	N/A

Política de inversión del portafolio

Objetivo del portafolio: El Objetivo de inversiónes replicar con la mayor precisión posible el promedio de rentabilidades observadas al inicio del periodo de inversión (marcado por las ventanas de liquidez) para los instrumentos del mercado monetario entre 6 y 18 meses.

Estrategia de inversión: El Portafolio podrá estar invertido en: Valores de contenido crediticio, Depósitos a la vista, Participaciones en Fondos de inversión colectiva del mercado monetario, Instrumentos de contenido crediticio emitidos por intermediarios financieros locales,con un plazo al vencimiento de la obligación no superior a 18 meses y calificación crediticia de emisor AA+ o equivalente.

Índice de referencia: N/A

Horizonte de inversión recomendado: Corto plazo.

Riesgos del portafolio

Riesgo Emisor: Probabilidad de incurrir en pérdidas originadas por el incumplimiento en el pago de un cupón, del principal y/o de los rendimientos de un título de deuda por parte de su emisor. Evaluación y calificación de los diferentes emisores de valores y demás activas con el objeto de establecer cupos máximos de inversión.
Riesgo de Mercado: Cambios en el precio de las inversiones como resultado de variaciones en las tasas de interés, tipos de cambio y otras variables de mercado que afectan dichos activos. Para esto se ha adoptado un Sistema de Administración de Riesgo de Mercado – SARM, incluye políticas, procedimientos, metodologías de medición y mecanismos de control del riesgo de mercado que permiten identificar, medir, controlar, gestionar y mitigar en forma oportuna y adecuada la exposición a este tipo de riesgo.
Riesgo de Liquidez: Posibilidad de incurrir en pérdidas por la venta de activos a descuentos inusuales y significativos, con el fin de disponer rápidamente de recursos. Para la medición del riesgo de liquidez se utilizan metodologías internas que asociadas al Sistema de Administración de Riesgo de Liquidez SARL.
Riesgo de concentración: Probabilidad de incurrir en pérdidas como consecuencia de la concentración del portafolio en un mismo emisor. La gestión comprende controlar la exposición a cada emisor de manera que no supere límites establecidos según el activo total del Fondo Voluntario de Pensiones.
Riesgo Jurídico: Probabilidad de incurrir en pérdidas por efecto de cambios en la normatividad externa e interna que afecten directamente el valor del portafolio.
Riesgo Operativo: Probabilidad de incurrir en pérdidas por deficiencias, fallas o inadecuaciones, en el recurso humano, los procesos, la tecnología, la infraestructura o por la ocurrencia de acontecimientos externos. Mitigados a través del sistema de administración del riesgo operacional SARO.

Gastos y comisiones del portafolio

Costos de una inversión de $ 1,000,000 en el portafolio hace 1 año

Saldo inicial	Rendimientos brutos	Gastos y comisiones	Saldo final
$ 1.000.000,00	$ 145.909,98	$ 13.956,98	$ 1.152.448,13

Los costos asociados al fondo y las comisiones pagadas a la sociedad administradora reducen los rendimientos totales de las inversiones. Este ejemplo muestra los costos de invertir $ 1,000,000 en este portafolio durante un año, asumiendo que no hay aportes ni retiros en este periodo.

Detalle de las comisiones del portafolio

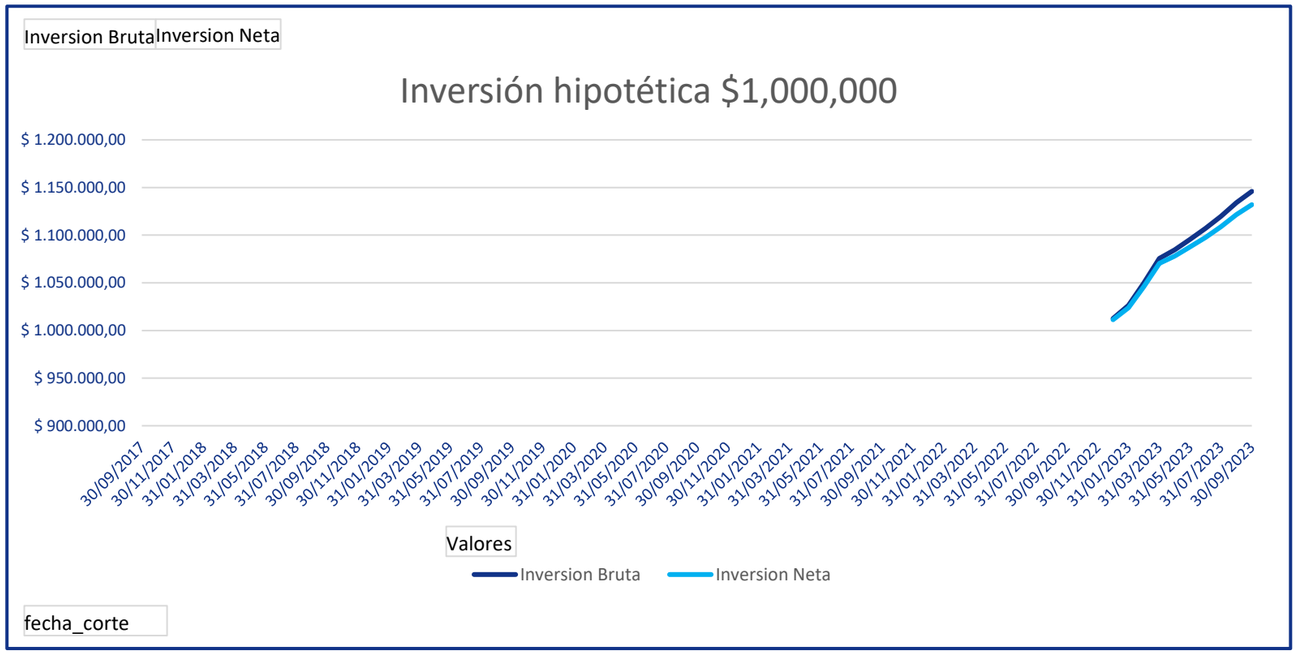
Concepto	Porcentaje aplicable	Base de la comisión
Comision de administración	1.5% (EA)	Cálculo diario, sobre el valor del fondo.
Comisión por aporte	N/A	N/A
Comisión variable	N/A	N/A

Gastos y comisiones históricas

Remuneración efectivamente cobrada	0,08 %
Gastos del portafolio	N/A
Costos totales	N/A

Las comisiones informadas corresponden a las comisiones máximas por portafolio. Las comisiones efectivamente cobradas a los partícipes pueden ser diferentes de acuerdo con el portafolio escogido. Para conocer más de las comisiones, consulta el prospecto del portafolio.

Evolución de una inversión de $ 1,000,000 en 5 años



La rentabilidad histórica del portafolio no implica que su comportamiento futuro sea igual o semejante.

Rentabilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	11,69%	N/A
Trimestral	11,79%	N/A
1 año	0,00%	N/A
5 años	0,00%	N/A
Desde el inicio	15,24%	N/A

Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	0,61%	N/A
Trimestral	0,13%	N/A
1 año	0,26%	N/A
5 años	0,26%	N/A
Horizonte de inversión de 5 años.		N/A

Inversiones del portafolio

Clases de activos	
Inversiones	100,00%
Cuentas por cobrar	0,00%
Disponible	0,00%

Calificación	
AAA	100,00%
Excelente	0,00%
Gaaa	0,00%
AA	0,00%
No def.	0,00%

Sector económico	
Financiero	100,00%
Nación	0,00%
Real	0,00%
Exterior	0,00%
Otros	0,00%

Tipo de Inversión	
Títulos de deuda emitidos por entidades vigiladas sfc	98,88%
Participación en Fondos de Inversión Colectiva	1,12%
Participación en carteras colectivas con pacto de permanencia	0,00%
Títulos Participativos Deriv. De Procesos de Titularización	0,00%
Títulos de deuda pública interna	0,00%
Participaciones en Fondos internacionales	0,00%
Bancos Locales	0,00%

Indicador	
Tasa Fija	98,88%
FIC's Vista	1,12%
Caja	0,00%
Tasa Fija	0,00%
Inflation	0,00%
IBR	0,00%

Principales inversiones del portafolio

Emisor	Tipo inversiones	Sector económico	% del portafolio
BCO BOGOTA	RENTA FIJA	FINANCIERO	50,30%
BANCO POPULAR	RENTA FIJA	FINANCIERO	48,59%
FONVALCC ABIERT	RENTA FIJA	FINANCIERO	1,12%

Información adicional del portafolio y el FVP

Encuentra el reglamento del FVP, y el prospecto y la rendición de cuentas del portafolio en https://www.allianz.co/ahorro-e-inversion.html

Compara los costos de nuestros portafolios en https://www.allianz.co/ahorro-e-inversion.html

Comunícate con nosotros a nivel nacional a la línea de atención al cliente Allianz al 01 8000 51 44 00, en Bogotá al 601 594 11 30 o a través de nuestra página web www.allianz.co/ahorro-e-inversion