# FICHA TÉCNICA

## DIVERSIFICADO

# AGOSTO 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 | MARZO 15 de 2012 |
| Fecha de Vencimiento | N/A |
| Valor del portafolio (Millones de Pesos) | $ 42.254,53 |
| Número de Partícipes (Ctas Activas) | 1.160 |
| Custodio de valores | Santander Caseis |

### Condiciones de inversión del portafolio

| | |
|---|---|
| Aporte Mínimo | 35% SMLV |
| Adición Mínima | N/A |
| Saldo mínimo | 10% SMLV |
| Plazo permanencia | 60 días |
| 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 inversión es el crecimiento del capital a largo plazo.

**Estrategia de inversión:** La estrategia de inversión busca generar exposición diversificadoa a diversas fuentes de riesgo y rentabilidad, mediante la inversión en títulos de renta fija de emisores nacionales y del extranjero; renta variable de emisores nacionales y del extranjero; ETF´s, Fondos de renta fija y renta variable en moneda local y del extranjero e inversiones alternativas.

**Índice de referencia:** N/A

**Horizonte de inversión recomendado:** Mediano y largo 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 | $ 181.583,63 | $ 34.034,74 | $ 1.147.548,89 |

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

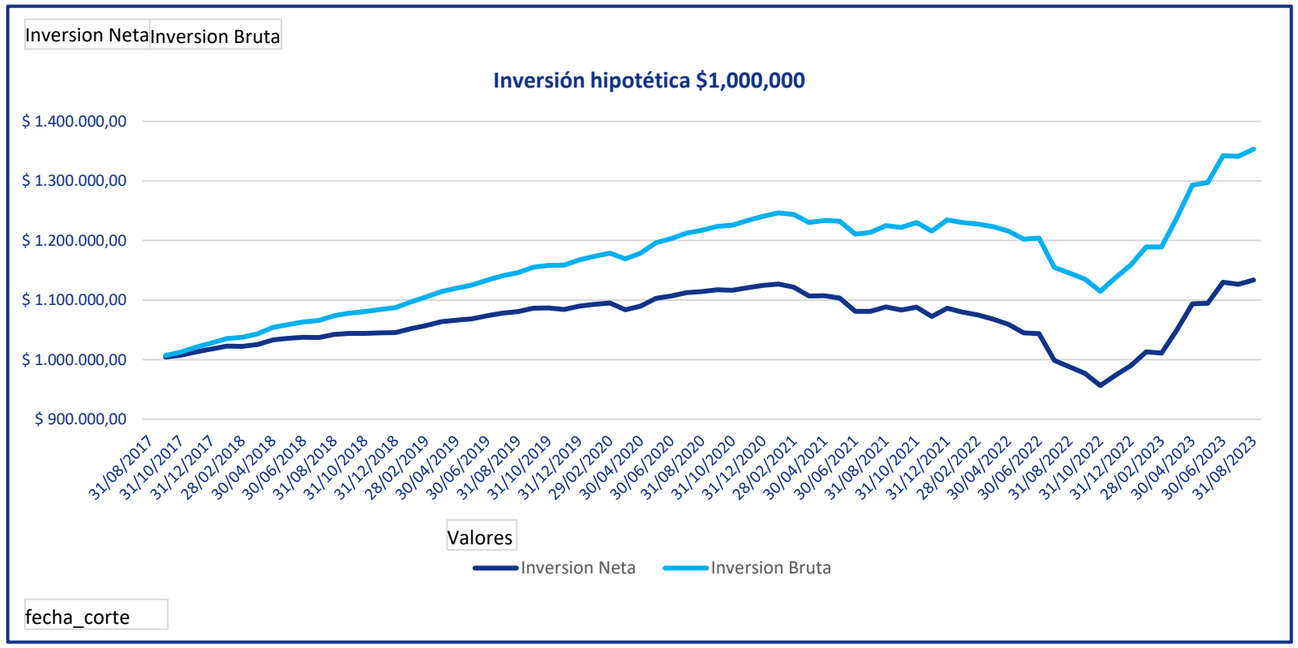
| Concepto | Porcentaje aplicable | Base de la comisión |
|---|---|---|
| Comision de administración | 3,00% (EA) | Cálculo diario, sobre el valor del fondo. |
| Comisión por aporte | N/A | N/A |
| Comisión variable | N/A | N/A |

## Gastos y comisiones históricas

| | |
|---|---|
| Remuneración efectivamente cobrada | 0,24 % |
| 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** | 5,41% | N/A |
| **Trimestral** | 22,43% | N/A |
| **1 año** | 14,75% | N/A |
| **5 años** | 1,69% | N/A |
| **Desde el inicio** | 3,28% | N/A |

## Volatilidad histórica del portafolio

| | Portafolio | Benchmark |
|---|---|---|
| **Mes** | 4,73% | N/A |
| **Trimestral** | 0,89% | N/A |
| **1 año** | 1,32% | N/A |
| **5 años** | 0,88% | N/A |
| **Horizonte de inversión de 5 años.** | | N/A |

## Inversiones del portafolio

| Clases de activos | |
|---|---|
| Inversiones | 98,50% |
| Disponible | 1,43% |
| Cuentas por cobrar | 0,07% |

| Calificación | |
|---|---|
| Acciones | 32,46% |
| Nacion | 30,89% |
| AAA | 21,64% |
| Excelente | 15,01% |
| Gaaa | 0,00% |
| AA+ | 0,00% |
| No def. | 0,00% |

| Sector económico | |
|---|---|
| Nación | 30,89% |
| Financiero | 27,00% |
| Exterior | 24,53% |
| Otros | 17,58% |
| Real | 0,00% |

| Tipo de Inversión | |
|---|---|
| Títulos de deuda pública interna | 30,44% |
| Participaciones en Fondos internacionales | 24,18% |
| Títulos de deuda emitidos por entidades vigiladas sfc | 18,61% |
| Participación en carteras colectivas con pacto de permanencia | 14,80% |
| Acciones alta liquidez bursatil | 7,97% |
| Títulos Participativos Deriv. De Procesos de Titularización | 2,53% |
| Bancos Locales | 1,43% |
| Participación en Fondos de Inversión Colectiva | 0,03% |

| Indicador | |
|---|---|
| UVR | 25,18% |
| Tasa Fija | 23,87% |
| Caja | 1,43% |
| FIC's Vista | 0,03% |
| Inflation | 0,00% |
| IBR | 0,00% |

## Principales inversiones del portafolio

| Emisor | Tipo inversiones | Sector económico | % del portafolio |
|---|---|---|---|
| MINISTERIO DE H | RENTA FIJA | NACION | 30,44% |
| US AGG BND | RENTA FIJA | EXTERIOR | 16,90% |
| INMOVAL | INMOBILIARIOS | OTROS | 14,80% |
| BBVA | RENTA FIJA | FINANCIERO | 6,20% |
| ITAU CORPBANCA | RENTA FIJA | FINANCIERO | 4,82% |
| BLACKROCK | ACCIONES | EXTERIOR | 4,70% |
| BANCOLOMBIA | BANCOS | FINANCIERO | 2,90% |
| P.A. ESTRATEGIA | ACCIONES | FINANCIERO | 2,53% |
| MSCI USA SRI UC | INMOBILIARIOS | OTROS | 2,30% |
| CORFICOLOMBIANA | RENTA FIJA | FINANCIERO | 1,71% |

## 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