

Ficha técnica

Deuda Corporativa Pesos



La ficha técnica puede servir al participante 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		Condiciones de inversión del portafolio		Calificación	
Inicio de Operaciones	MAYO 10 de 2023	Aporte Mínimo	\$1,000,000	Tipo de calificación	N/A
Fecha de Vencimiento	N/A	Adición Mínima	N/A	Calificación	N/A
Valor del portafolio (Millones de Pesos)	\$ 32.769,36	Saldo mínimo	10% SMLV	Fecha de Última Calificación	N/A
Número de Participes (Ctas Activas)	550	Plazo permanencia	N/A	Entidad Calificadora	N/A
Custodio de valores	Santander Caseis	Sanción o comisión por retiro anticipado	N/A	Documento de Calificación	N/A
		Retiro mínimo	N/A		
		Retiro máximo parcial	N/A		

Política de inversión del portafolio

Objetivo del portafolio: El Objetivo de inversión es la generación de rentabilidad a mediano plazo (Entre 1 y 5 años). Los activos admisibles son títulos de renta fija de emisores nacionales, de alta calidad crediticia y la liquidez de este portafolio se administrará en cuentas de ahorro, corrientes o Fondos de Inversión Colectiva. Podrá realizar derivados de cobertura.

Estrategia de inversión: El Portafolio podrá estar invertido en: valores de deuda, valores de contenido crediticio, derivados de cobertura, Depósitos a la vista, Participaciones en Fondos de inversión colectiva del mercado monetario

Índice de referencia: N/A

Horizonte de inversión recomendado: Mediano plazo.

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	\$ 162.161,96	\$ 28.056,03	\$ 1.129.145,29

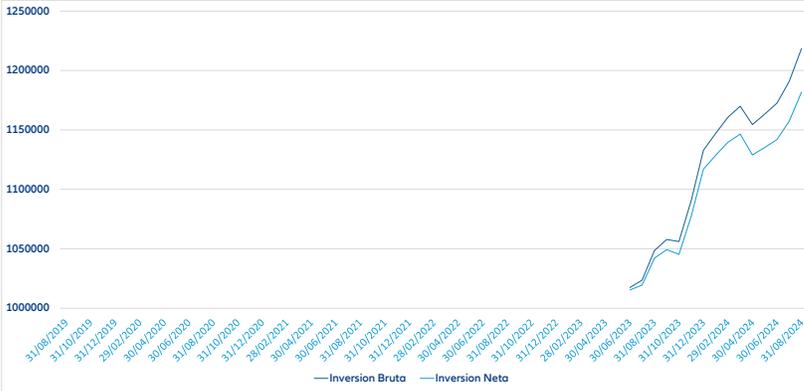
Los costos asociados al fondo y las comisiones pagadas a la sociedad administradora reducen los rendimientos totales de las inversiones. Este ejemplo muestra los costos de invertir \$ 1,000,000 en este portafolio durante un año, asumiendo que no hay aportes ni retiros en este periodo.

Detalle de las comisiones del portafolio			Gastos y comisiones históricas	
Concepto	Porcentaje aplicable	Base de la comisión	Remuneración efectivamente cobrada	
Comisión de administración	2,50% (EA)	Cálculo diario, sobre el valor del fondo	Gastos del portafolio	N/A
Comisión por aporte	N/A	N/A	Costos totales	N/A
Comisión variable	N/A	N/A		

Las comisiones informadas corresponden a las comisiones máximas por portafolio. Las comisiones efectivamente cobradas a los participantes 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

Rentabilidad histórica del portafolio



	Portafolio	Benchmark
Mes	25,25%	N/A
Trimestral	7,28%	N/A
1 año	12,91%	N/A
5 años	0,00%	N/A
Desde el inicio	13,88%	N/A

Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	1,34%	N/A
Trimestral	0,43%	N/A
1 año	0,51%	N/A
5 años	0,53%	N/A
Horizonte de inversión de 5 años.		N/A

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

Inversiones del portafolio

Clases de activos	Calificación	Sector económico	Tipo de Inversión	Indicador
Inversiones	98,1% AAA	100,0% Financiero	Títulos de deuda emitidos por entidades vigiladas sfc	98,1% Tasa Fija 79,2%
Disponible	1,9% Excelente	0,0% Nación	Bancos Locales	1,9% Inflation 15,8%
Cuentas por cobrar	0,0% Gaaa	0,0% Real	Participación en Fondos de Inversión Colectiva	0,1% IBR 3,1%
	AA	0,0% Exterior	Títulos Participativos Deriv. De Procesos de Titularización	0,0% Caja 1,9%
	No def.	0,0% Otros	Títulos de deuda pública interna	0,0% FIC's Vista 0,1%
			Participaciones en Fondos internacionales	0,0% UVR 0,0%
			Participación en carteras colectivas con pacto de permanenc	0,0%

Principales inversiones del portafolio

Emisor	Tipo inversiones	Sector económico	% del portafolio
BANCOLOMBIA	RENTA FIJA	FINANCIERO	19,38%
BANCO DAVIVIEND	RENTA FIJA	FINANCIERO	19,09%
BBVA	RENTA FIJA	FINANCIERO	17,94%
BANCO COLPATRIA	RENTA FIJA	FINANCIERO	9,25%
BCO BOGOTA	RENTA FIJA	FINANCIERO	7,44%
ITAU CORPBANCA	RENTA FIJA	FINANCIERO	4,54%
CORFICOLOMBIANA	RENTA FIJA	FINANCIERO	3,30%
INTERCIONEXION	RENTA FIJA	FINANCIERO	3,25%
BANCO POPULAR	RENTA FIJA	FINANCIERO	3,19%
BCO BTG PACTUAL	RENTA FIJA	FINANCIERO	3,10%
Otros			9,51%

Principales inversiones del portafolio



- BANCOLOMBIA
- BANCO DAVIVIEND
- BBVA
- Otros
- BANCO COLPATRIA
- BCO BOGOTA
- ITAU CORPBANCA
- CORFICOLOMBIANA
- INTERCIONEXION
- BANCO POPULAR
- BCO BTG PACTUAL

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>

Comuníquese 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

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 activos 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: probabilidad 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.