



Nuestras Carteras Modelo



150 años
Allianz Seguros

En Allianz hemos creado para ti
diferentes opciones de **diversificación**
a partir de un Modelo de
Optimización riesgo – retorno.



Carteras Modelo Según nivel de riesgo

Ofrecemos **6 opciones** de estructuras diferentes de portafolio correctamente **diversificados** según la **capacidad de cada cliente** de asumir más o menos riesgo.



Muy Conservador

Esta distribución concentra un 40% en **activos a la vista** y la distribución recomendada permite una exposición del 60% a activos que generan **diversificación** y una rentabilidad superior a la inflación acumulada en horizontes superiores a 5 años.

Conservador

Las ponderaciones dan prioridad a la **preservación** de capital en términos reales en el largo plazo con una diversificación que aporta **estabilidad**. Los principales factores de riesgo de esta composición son la curva de rendimientos del gobierno colombiano y sensibilidad a las tasas de interés.

Moderadamente Conservador

La ponderación **equilibrada** entre fuentes de retorno y factores de riesgo permite generar **apreciación** de capital en el largo plazo con oscilaciones moderadas en el valor del portafolio. Los principales factores de riesgo de esta composición son la curva de rendimientos del gobierno colombiano, sensibilidad a las tasas de interés, y el riesgo cambiario.

Moderado

Las ponderaciones buscan incrementar la exposición a activos de alta **rentabilidad** en horizontes largos de tiempo, balanceando los riesgos a través de la inversión en activos de alta liquidez. Los principales factores de riesgo de esta composición son la curva de rendimientos del gobierno colombiano, sensibilidad a las tasas de interés y el riesgo cambiario

Moderadamente Agresivo

Las ponderaciones favorecen la exposición a factores de riesgo potencialmente **rentables** en horizontes superiores a 5 años a cambio de una liquidez reducida. Los principales factores de riesgo de esta composición son el riesgo patrimonial y cambiario que ofrecen los portafolios **internacionales**.

Agresivo

Las ponderaciones favorecen activos que han observado **altas volatilidades y valorizaciones** recientes significativas lo que magnifica su potencial de generar rentabilidad en horizontes de inversión superiores a los 10 años. Los principales factores de riesgo de esta composición son el riesgo patrimonial y cambiario que ofrecen tanto los portafolios **internacionales** como acciones **colombianas**.

Diversificación

¡Nuestras carteras
Modelo te permiten
obtener los beneficios
de **diversificar** tu
portafolio!

- 1. Reducción de la volatilidad:** La diversificación permite reducir la volatilidad de una cartera al distribuir el riesgo entre diferentes activos o clases de activos.
- 2. Rendimiento ajustado al riesgo:** Las carteras diversificadas han logrado un rendimiento ajustado al riesgo más favorable en comparación con carteras no diversificadas.
- 3. Ciclos de mercado:** Diferentes clases de activos tienden a tener ciclos de mercado diferentes.
- 4. Efecto de correlación:** La diversificación se basa en la idea de que los diferentes activos no siempre se mueven en la misma dirección al mismo tiempo.