

Ficha técnica

Eficiente 001



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	NOVIEMBRE 04 2025	Aporte Mínimo		\$1,000,000,000	Tipo de calificación	N/A
Fecha de Vencimiento	N/A	Adición Mínima		N/A	Calificación	N/A
Valor del portafolio (Millones de Pesos)	\$ 19,049.98	Saldo mínimo		\$1,000,000,000	Fecha de Última Calificación	N/A
Número de Participes (Ctas Activas)	4	Plazo permanencia		2 meses	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 preservación del capital en pesos en el mediano/largo plazo. Los recursos son depositados en cuentas de ahorro, corrientes, fondos de inversión colectiva, títulos de renta fija de emisores nacionales e internacionales, fondos estructurados y operaciones del mercado monetario de entidades locales e internacionales en pesos u otras monedas.

Estrategia de inversión: El Portafolio podrá estar invertido en Valores de contenido crediticio de entidades locales e internacionales en pesos u otras monedas. Valores de contenido participativo de entidades locales e internacionales en pesos u otras monedas. Participaciones en Fondos de inversión colectiva del mercado monetario y otros instrumentos fiduciarios de entidades locales e internacionales en pesos u otras monedas. Depósitos a la vista en entidades locales e internacionales en pesos u otras monedas.

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 * se toma como referencia comisión 2,00% de administración para saldos ≤ 8.000 .

Saldo inicial	Rendimientos brutos	Gastos y comisiones	Saldo final
\$ 1,000,000.00	\$ 10,866.72	\$ 3,318.33	\$ 1,026,246.02

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	0.08%		
	En función del saldo promedio mensual de la cuenta del participante:		
	Saldo (millones) / Comisión		
	≤ 8.000 2,00%		
	> 8.000 y ≤ 10.000 1,20%		
	> 10.000 y ≤ 15.000 1,10%		
	> 15.000 y ≤ 20.000 1,00%		
	> 20.000 y ≤ 30.000 0,90%		
	> 30.000 0,80%		
Comisión por aporte	N/A		
Comisión variable	N/A	N/A	N/A
		Costos totales	

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



	Portafolio	Benchmark
Mes	3.92%	N/A
Trimestral	0.00%	N/A
1 año	0.00%	N/A
5 años	0.00%	N/A
Desde el inicio	2.62%	N/A

Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	0.64%	N/A
Trimestral	0.20%	N/A
1 año	0.20%	N/A
5 años	0.20%	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	99.8%	AAA	75.8%	Financiero	78.7%	Títulos de deuda emitidos por entidades vigiladas sfc	78.6%	Tasa Fija	60.0%
Disponible	0.2%	Nacion	21.2%	Nación	21.3%	Títulos de deuda pública interna	21.3%	UVR	21.3%
Cuentas por cobrar	0.0%	AA+	2.6%	Real	0.0%	Bancos Locales	0.2%	Inflation	10.6%
		Acciones	0.0%	Exterior	0.0%	Participación en Fondos de Inversión Colectiva	0.0%	IBR	7.9%
				Otros	0.0%	Participaciones en Fondos internacionales	0.0%	Caja	0.2%
						Títulos Participativos Deriv. De Procesos de Titularización	0.0%	FIC's Vista	0.0%
						Bancos exterior	0.0%	Titulos Participativos I	0.0%
								ETF Internacionales	0.0%
								Acciones Locales	0.0%

Principales inversiones del portafolio

Emisor	Tipo inversiones	Sector económico	% del portafolio
BCO OCCIDENTE	RENTA FIJA	FINANCIERO	33.85%
MINISTERIO DE H	RENTA FIJA	NACION	21.27%
BCO BOGOTA	RENTA FIJA	FINANCIERO	15.77%
AV VILLAS	RENTA FIJA	FINANCIERO	15.71%
FINDETER	RENTA FIJA	FINANCIERO	5.33%
CFC GMAC	RENTA FIJA	FINANCIERO	5.25%
CFC FINANDINA	RENTA FIJA	FINANCIERO	2.64%
SANT. NEGOCIOS	BANCOS	FINANCIERO	0.18%
Otros			0.00%



Información adicional del portafolio y el EVP

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

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: 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 interiores al Sistema de Administración del Riesgo de Liquidez SARI.

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 interna que asociadas al Sistema de Administración de Riesgo de Liquidación SARK.

Riesgo Jurídico: probabilidad de incurrir en pérdidas por efecto de cambios en la normatividad externa e interna que afecten directamente el valor del portafolio.