


Fondo Voluntario
de Pensiones

Administrado por Allianz 

Nuestras Carteras Modelo



Fondo Voluntario
de Pensiones

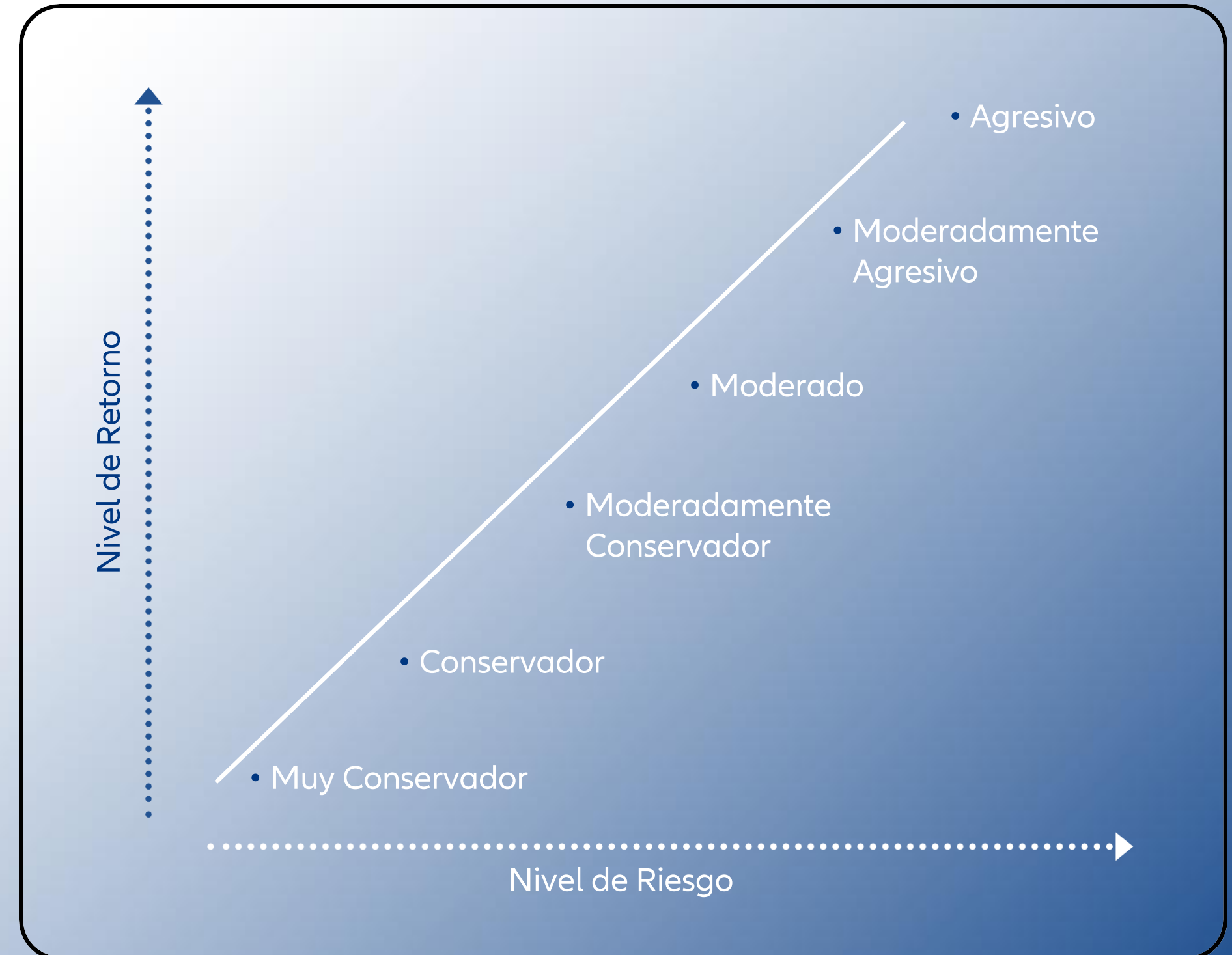
Administrado por Allianz 



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



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.

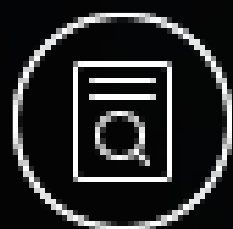
Fondo Voluntario
de Pensiones

Administrado por Allianz 



Diversificación

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



Las ventajas de diversificar en nuestro **portafolio**

- 01 Reducción de la volatilidad:** la diversificación permite reducir la volatilidad de una cartera al distribuir el riesgo entre diferentes activos o clases de activos. Esto ha demostrado ser efectivo en la protección del capital en momentos de turbulencia del mercado.
- 02 Rendimiento ajustado al riesgo:** estudios históricos han demostrado que, en general, las carteras diversificadas han logrado un rendimiento ajustado al riesgo más favorable en comparación con carteras no diversificadas.
- 03 Ciclos de mercado:** diferentes clases de activos tienden a tener ciclos de mercado diferentes.
- 04 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.



**Fondo Voluntario
de Pensiones**

Administrado por **Allianz** 

