Allianz

Fondo Voluntario de Pensiones | Administrado por Allianz

Octubre 2026



# Ficha técnica

## Alternativa Cerrada Renta Fija 18 M

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 | SEPTIEMBRE 10 DE2026 |
| Fecha de Vencimiento | ABRIL 05 DE 2028 |
| Valor del portafolio (Millones de Pesos) | $ 12,194.41 |
| Número de Partícipes (Ctas Activas) | 110 |
| Custodio de valores | Santander Caseis |

| Condiciones de inversión del portafolio | |
|---|---|
| Aporte Mínimo | $1.000.000 COP |
| Adición Mínima | N/A |
| Saldo mínimo | $8.000.000.000 COP |
| Plazo permanencia | 18 meses |
| 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 replicar con la mayor precisión posible el promedio de rentabilidades observadas al inicio del periodo de inversión para los instrumentos del mercado monetario.**
**Estrategia de inversión:** Valores de contenido crediticio emitidos, aceptados, avalados o garantizados en cualquier otra forma por la Nación, el Banco de la República u otras entidades de derecho público e inscritos en el Registro Nacional de Valores y emisores RNVE. Depósitos a la vista en entidades locales e internacionales. Participaciones en Fondos de inversión colectiva del mercado monetario y otros instrumentos fiduciarios para manejo de liquidez. Instrumentos de contenido crediticio emitidos por intermediarios financieros locales, autorizados por la Superintendencia Financiera de Colombia para emitir dicho tipo de instrumentos con un plazo al vencimiento de la obligación no superior a 18 meses y calificación crediticia de emisor AA+ o equivalente.
**Índice de referencia:** N/A
**Horizonte de inversión recomendado:** Corto 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 | $ 11,334.14 | $ 1,241.49 | $ 935,197.56 |

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.

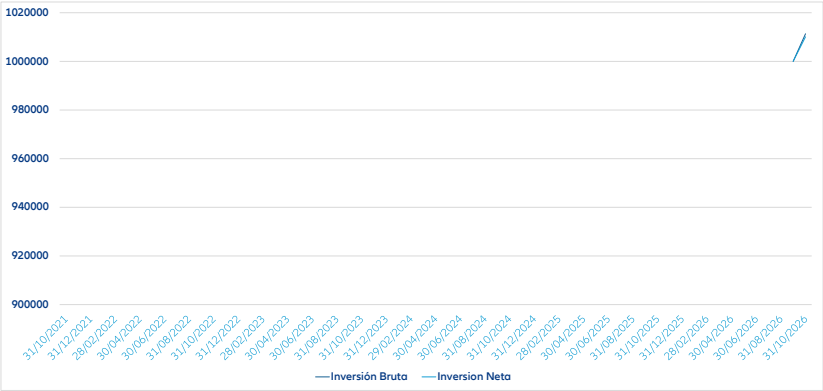
| Detalle de las comisiones del portafolio | | |
|---|---|---|
| **Concepto** | **Porcentaje aplicable** | **Base de la comisión** |
| Comision de administración | 1,50% (EA) | liquidada una única vez y cobrada de manera anticipada sobre el valor de los aportes al inicio del periodo. |
| Comisión por aporte | N/A | N/A |
| Comisión variable | N/A | N/A |

| Gastos y comisiones históricas | |
|---|---|
| Remuneración efectivamente cobrada | 0.08% |
| 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.

Confidential - Not for Public Consumption or Distribution

## Evolución de una inversión de $ 1,000,000 en 5 años




## Rentabilidad histórica del portafolio

| | Portafolio | Benchmark |
|---|---|---|
| Mes | 13.79% | N/A |
| Trimestral | 0.00% | N/A |
| 1 año | 0.00% | N/A |
| 5 años | 0.00% | N/A |
| Desde el inicio | -6.48% | N/A |

## Volatilidad histórica del portafolio

| | Portafolio | Benchmark |
|---|---|---|
| Mes | 0.75% | N/A |
| Trimestral | 1.08% | N/A |
| 1 año | 1.08% | N/A |
| 5 años | 1.08% | N/A |
| Horizonte de inversión de 5 años. | | N/A |

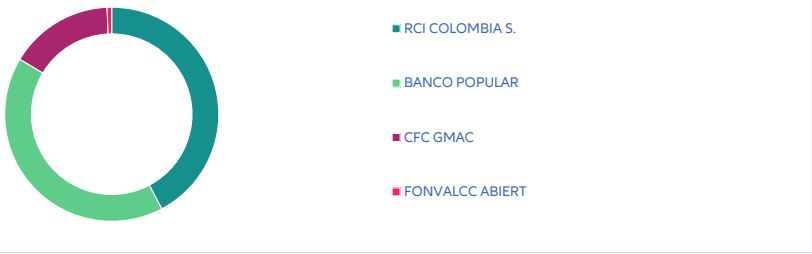
La rentabilidad histórica del portafolio no implica que su comportamiento futuro sea igual o semejante.

## Inversiones del portafolio

| Clases de activos | | Calificación | | Sector económico | | Tipo de Inversión | | Indicador | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Inversiones | 100.0% | AAA | 100.0% | Financiero | 100.0% | Títulos de deuda emitidos por entidades vigiladas sfc | 99.3% | Tasa Fija | 57.0% |
| Disponible | 0.0% | Nacion | 0.0% | Nación | 0.0% | Participación en Fondos de Inversión Colectiva | 0.7% | IBR | 42.3% |
| Cuentas por cobrar | 0.0% | Acciones | 0.0% | Real | 0.0% | Títulos Participativos Deriv. De Procesos de Titularización | 0.0% | FIC's Vista | 0.7% |
| | | AA+ | 0.0% | Exterior | 0.0% | Títulos de deuda pública interna | 0.0% | UVR | 0.0% |
| | | | | Otros | 0.0% | Participaciones en Fondos internacionales | 0.0% | Inflation | 0.0% |
| | | | | | | Bancos Locales | 0.0% | Caja | 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 |
|---|---|---|---|
| RCI COLOMBIA S. | RENTA FIJA | FINANCIERO | 42.26% |
| BANCO POPULAR | RENTA FIJA | FINANCIERO | 41.33% |
| CFC GMAC | RENTA FIJA | FINANCIERO | 15.71% |
| FONVALCC ABIERT | RENTA FIJA | FINANCIERO | 0.71% |
| Otros | | | 0.00% |




## 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

## 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.

Confidential - Not for Public Consumption or Distribution