

Ficha Técnica - Fondos Voluntarios de Pensión

Fondo Voluntario de Pensión

Activos No Tradicionales.



Ficha técnica Octubre 2023

Fecha de corte: Octubre 31 del 2023

“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.

| | |
|-----------------------|-----------------------|
| Inicio de operaciones | Mayo 08 de 2019 |
| Fecha de Vencimiento | N/A |
| Valor del portafolio | \$ 13,732.36 Millones |
| Número de Partícipes | 319 |
| Custodio de valores | Santander CACEIS |

Condiciones de inversión.

| | |
|--|---------|
| Aporte mínimo | N/A |
| Adición mínima | N/A |
| Saldo mínimo | N/A |
| Plazo de permanencia | 30 Días |
| Sanción o comisión por retiro anticipado | N/A |
| Retiro mínimo | N/A |
| Retiro máximo parcial | N/A |

Calificación del portafolio.

| | |
|---|-----|
| Riesgo de administración y operacional: | N/A |
| Riesgo de Mercado: | N/A |
| Riesgo de Credito: | N/A |
| Última fecha de calificación: | N/A |
| Entidad Calificadora: | N/A |

Detalles de las comisiones.

Concepto: Comisión de administración

| Base de comisión: Activos Administrados - Rango por SMLMV | Asociado | No asociado |
|---|----------|-------------|
| Hasta 115 | 2.90% | 3.00% |
| Mayor a 115 hasta 230 | 2.60% | 2.70% |
| Mayor a 230 hasta 460 | 2.30% | 2.40% |
| Mayor a 460 hasta 920 | 2.00% | 2.10% |
| Mayor a 920 hasta 1.840 | 1.70% | 1.80% |
| Mayor a 1840 hasta 2.955 | 1.40% | 1.50% |
| Mayor a 2.955 | 0.95% | 1.00% |

“Las comisiones informadas corresponden a las comisiones máximas por portafolio. Las comisiones efectivamente cobradas a los partícipes pueden ser diferentes de acuerdo con la alternativa escogida. Para conocer más de las comisiones, consulta el prospecto del portafolio y la información de la alternativa.”

Política de inversión.

El objetivo del portafolio activos no tradicionales o alternativos es ofrecer a los partícipes una alternativa de inversión diversificada en activos NO tradicionales principalmente, con riesgo alto. Para lograr el objetivo del portafolio las inversiones se realizarán en diversos documentos de contenido crediticio tales como cartera de crédito de consumo bajo la modalidad de libranza o no descontada por nómina, títulos valores, facturas, pagarés, ordenes irrevocables de giro, derechos fiduciarios, contratos y demás derechos de contenido económico. Adicionalmente, se realizarán inversiones en fondos de inversión colectiva (FICs), que tengan como objetivo hacer inversiones en este mismo tipo de activos no tradicionales, incluyendo aquellos administrados por Fiducoomeva S.A. El benchmark del portafolio son lo portafolios voluntarios de pensión que invierten en Derechos de contenido económico y que invierten en el sector inmobiliario (no tradicionales). Horizonte de inversión recomendado es de 90 días.

Riesgo del portafolio

El perfil de riesgo del portafolio es alto, por cuanto los activos aceptables para invertir se concentran en instrumentos expuestos a diversos riesgos tales como riesgo de crédito y riesgo de liquidez. La inversión en portafolio está sujeta a los riesgos de inversión, derivados de la evolución de los activos que componen el portafolio. La participación en documentos de contenido crediticio se encuentra sujeta a límites de concentración y diversificación, así como a asignación de cupos a través del sistema de administración del riesgo de crédito.

Costo de una inversión de \$1,000,000 pesos en el portafolio hace 1 año.

| Saldo Inicial | Rendimientos | | Saldo Final |
|---------------|--------------|---------------------|--------------|
| | Brutos | Gastos y Comisiones | |
| \$ 1,000,000 | \$ 131,009 | \$ 24,894 | \$ 1,106,115 |

“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.”

Gastos y comisiones históricas

| | |
|------------------------------------|-------|
| Remuneración efectivamente cobrada | 0.21% |
| Gastos del portafolio | 0.11% |
| Costos totales | 0.32% |

Ficha Técnica - Fondos Voluntarios de Pensión

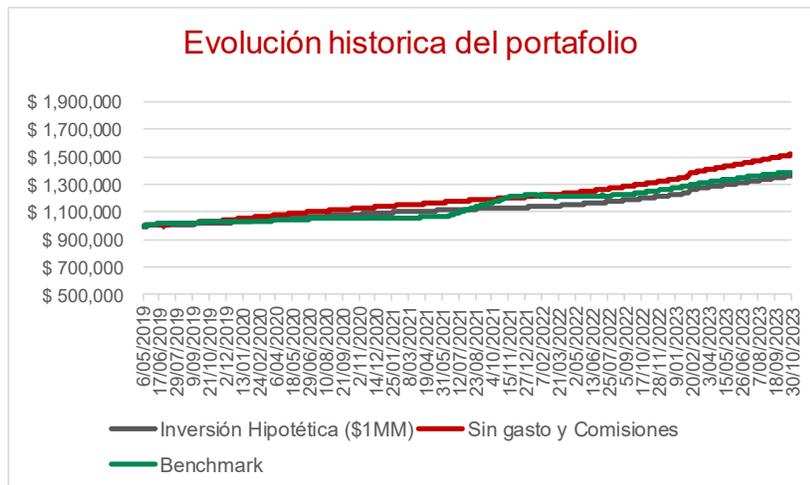
Fondo Voluntario de Pensión

Activos No Tradicionales.



Ficha técnica Octubre 2023

Fecha de corte: Octubre 31 del 2023



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

Rentabilidad histórica del portafolio

| | Portafolio | Benchmark |
|-------------|------------|-----------|
| Mes | 10.63% | 8.06% |
| Trimestre | 10.97% | 11.77% |
| 1 año | 13.14% | 11.86% |
| 5 años | N/A | N/A |
| Año corrido | 13.73% | 12.04% |

Volatilidad histórica del portafolio

| | Portafolio | Benchmark |
|-------------|------------|-----------|
| Mes | 0.33% | 0.54% |
| Trimestre | 0.27% | 0.53% |
| 1 año | 1.72% | 0.70% |
| 5 años | N/A | N/A |
| Año corrido | 1.88% | 0.65% |

Inversiones en el portafolio

| Clases de activos | | Calificación | | Sector económico | |
|-------------------|--------|--------------|--------|------------------|--------|
| Libranzas | 53.08% | NA | 58.46% | Financiero | 46.92% |
| Variable FICs | 41.54% | A+ | 33.25% | Público | 53.08% |
| Ctas de Ahorro | 5.38% | AAA | 7.99% | Real | 0.00% |
| | | AA+ | 0.30% | Externo | 0.00% |
| | | | | Otros | 0.00% |

Clase de activos

| Emisor | Tipo de inversión | Sector Económico | % del portafolio |
|---|-------------------|------------------|------------------|
| 1 -Fiducoomeva (Sociedad Administradora)2 | Variable FICs | Financiero | 41.24% |
| 2 -CONSORCIO FOPEP | Libranzas | Público | 21.09% |
| 3 -COLPENSIONES | Libranzas | Público | 13.72% |
| 4 -AFP Porvenir S.A. | Libranzas | Público | 8.00% |
| 5 -BANCO COOMEVA | Ctas de ahorros | Público | 4.89% |
| 6 -COLFONDOS SA | Libranzas | Financiero | 2.27% |
| 7 -FIDUPREVISORA | Libranzas | Público | 1.94% |
| 8 -CAJA DE SUELDOS DE RETIRO DE LA POLICIA NACIONAL | Libranzas | Público | 1.64% |
| 9 -MINISTERIO DE DEFENSA NACIONAL | Libranzas | Público | 1.05% |
| 10 -SECRETARIA DE EDUCACION DE ANTIOQUIA | Libranzas | Público | 0.67% |
| Total | | | 96.50% |

Encuentre el reglamento del FVP, y el prospecto y la rendición de cuentas del portafolio en : <https://www.fiducoomeva.com/fiducoomeva/publicaciones/53447/fondo-de-pensiones-voluntarias/>

Compara los costos de la inversión en: <https://www.superfinanciera.gov.co/inicio/simulador-y-tarifas-de-servicios-financieros>

Compara los costos de nuestros portafolios en: <https://www.fiducoomeva.com/fiducoomeva/publicaciones/171543/comisiones-aplicables/>

Comunícate con nosotros teléfono (2) 333 0000, línea nacional gratuita 01 8000 950123, desde tu móvil #464 o a través de nuestra página web: <https://www.fiducoomeva.com/fiducoomeva/publicaciones/53395/contactenos-lineas-de-atencion/>