

FICHA TÉCNICA - Fondos Voluntarios de Pensión

Nombre del Portafolio: Portafolio Estable
 Nombre del Fondo: Fondo de Pensiones Voluntarias Visión
 Fecha de Corte: 06/30/2022

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	
Inicio de operaciones:	3/24/1992
Fecha de Vencimiento:	Indefinido
Valor del portafolio:	\$ 285,850.98
Número de participantes:	15,280
Custodio de Valores:	Cititrust Colombia S.A.

Condiciones de inversión del portafolio	
Aporte mínimo:	\$ 200,000.00
Adición mínima:	\$ 10,000.00
Saldo mínimo:	\$ 10,000.00
Plazo permanencia:	N/A
Sanción o comisión por retiro anticipado:	N/A
Retiro mínimo:	N/A
Retiro máximo parcial:	90% SOBRE EL SALDO TOTAL

Calificación del portafolio	
Tipo de calificación:	F AAA/2+ y BRC 1+ BRC Ratings
Fecha de la última calificación del portafolio:	10/20/21
Entidad calificadoradora:	FITCH RATINGS
Documento de calificación	https://www.alianza.com.co/documents/20124/751784/Calificaci%C3%B3n+2021+Fondo+Pensiones.pdf/a1f98f3a-2a9c-Sacb-effb-08f7a365c111?version=1.1&t=1635820691430

Política de inversión del portafolio	
Objetivo del portafolio:	El Portafolio Estable busca el crecimiento del capital de los participantes, manteniendo una baja volatilidad.
Estrategia de inversión:	El Portafolio Estable es la Alternativa recaudadora abierta del FPV Visión. Los recursos de esta alternativa se invierten en títulos cuya calificación de solvencia no sea inferior a 2 para títulos de renta fija a corto plazo y A+ para mediano y largo plazo. Adicionalmente, el fondo deberá estar invertido en títulos emitidos por establecimientos inscritos en la Bolsa de Valores de Colombia. - No se podrá invertir más del 10% del valor del Fondo en acciones de una sola sociedad. - No se podrá invertir más del 10% del activo del Fondo en valores diferentes a acciones emitidas por una sola sociedad. - No se podrá invertir en acciones o bonos obligatoriamente convertibles en acciones de una sociedad que excedan del 10% del número de acciones o bonos obligatoriamente convertibles en acciones en circulación. - No se podrá invertir en valores emitidos por sociedades que sean matrices y subordinadas unas de otras o subordinadas de la misma matriz, más del 20% del activo total de fondo. - Las inversiones en acciones y bonos solo podrán realizarse cuando estos se encuentren inscritos en una Bolsa de Valores y por conducto de la respectiva Bolsa. - El Fondo no podrá invertir en títulos emitidos por sociedades patrocinadoras, su matriz o sus subordinadas.
Índice de Referencia:	Coltes Mediano Plazo
Horizonte de inversión recomendado:	Corto plazo

Riesgos del Portafolio	
Los factores de riesgo asociados al portafolio y su administración están relacionados en el reglamento. Alianza Fiduciaria como Sociedad Administradora del Fondo Voluntario de Pensión Visión diseñó e implementó sistemas integrales de administración para la adecuada gestión de los riesgos a los que se encuentra expuesto el Fondo en el desarrollo de sus operaciones.	

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	\$ 35,290.69	\$ 37,102.41	\$ 998,188.28

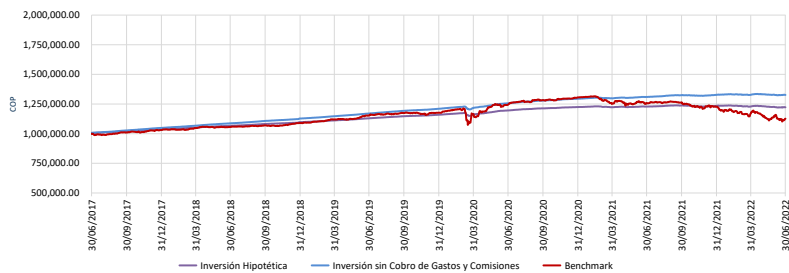
Los costos asociados al fondo y las comisiones pagadas a la sociedad administradora reducen los rendimientos totales de las inversiones. Este ejemplo muestra los costos de invertir \$ 1,000,000 en este portafolio durante un año, asumiendo que no hay aportes ni retirios en este periodo.

Detalle de las comisiones del portafolio		
Concepto	Porcentaje Aplicable	Base de la comisión
Comisión de administración:	3.00%	Activos bajo administración
Comisión A:	NA	NA
Comisión variable:	NA	NA

Gastos y comisiones históricas	
Remuneración efectivamente cobrada:	2.01%
Gastos del portafolio:	42.36%
Gastos totales:	45.22%

Las comisiones informadas corresponden a las comisiones máximas por portafolio. Las comisiones efectivamente cobradas a los participantes 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.

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



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

Rentabilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	-4.57%	-22.10%
Trimestre	-2.17%	-14.48%
1 año	-0.50%	-10.29%
5 años	3.97%	2.43%
Año Corrido	-2.06%	-15.77%

Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	1.64%	10.98%
Trimestre	1.31%	9.08%
1 año	0.99%	6.29%
5 años	0.74%	5.36%
Año Corrido	1.18%	7.94%

Inversiones del portafolio

Clases de activos	
RENDA FIJA	69.95%
RENDA VARIABLE	15.28%
LIQUIDEZ	14.77%
TOTAL	100.00%

Calificación	
AAA	79.48%
AA +	7.25%
NR	5.82%
RN	2.66%
AA	2.39%
NRInternacional	1.59%
AAInternacional	0.66%
A+	0.14%
TOTAL	100.00%

Sector económico	
SECTOR FINANCIERO	91.01%
ENTIDADES PUBLICAS	4.25%
SECTOR REAL	3.16%
OTROS	1.59%
TOTAL	100.00%

Moneda	
PESO	97.75%
DOLAR	2.25%
TOTAL	100.00%

Principales inversiones del portafolio

Emisor	Tipo de inversiones	Sector económico	% del portafolio
BANCO DAVIVIENDA S.A.	RENDA FIJA	SECTOR FINANCIERO	9.72%
BANCOLOMBIA S.A.	RENDA FIJA	SECTOR FINANCIERO	8.90%
BANCOLOMBIA S.A.	DISPONIBLE	SECTOR FINANCIERO	8.73%
BANCO DE OCCIDENTE	RENDA FIJA	SECTOR FINANCIERO	6.14%
CARTERA COLECTIVA CON PACTO DE PERMANENCIA CXC	RENDA VARIABLE	SECTOR FINANCIERO	5.74%
BBVA COLOMBIA S.A.	RENDA FIJA	SECTOR FINANCIERO	5.47%
BANCO DE BOGOTÁ	RENDA FIJA	SECTOR FINANCIERO	5.46%
BANCO POPULAR S.A.	RENDA FIJA	SECTOR FINANCIERO	4.88%
FIC APP ALIANZA RENTA FIJA MERCADOS EMERGENTES	RENDA VARIABLE	SECTOR FINANCIERO	3.88%
FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S A FINDETER	RENDA FIJA	SECTOR FINANCIERO	3.27%
TOTAL			62.19%

Información adicional del portafolio y el FVP

Consulta el reglamento de funcionamiento del fondo el prospecto del portafolio, la ficha técnica del portafolio y el informe de rendición de cuentas a través de la página web https://www.allianza.com.co/portafolio-estable	Compara los costos de la inversión en www.superfinanciera.gov.co
Consulta el cobro de comisiones de nuestros diferentes portafolios en los prospectos disponibles en https://www.allianza.com.co/portafolio-estable y en el anexo 4 del reglamento del Fondo de Pensiones Voluntarias Visión	Comunícate con nosotros a través de nuestros canales de servicio al cliente disponibles en https://www.allianza.com.co/oficinas#column-3 o al correo electrónico servicioalcliente@allianza.com.co

Observaciones

Este material es para información de los afiliados y no está concebido como una oferta o una solicitud para vender o comprar activos. La información contenida es sólo una guía general y no debe ser usada como base para la toma de decisiones de inversión. En relación con el fondo existe un prospecto de inversión y un contrato de suscripción de derechos que contiene información relevante para su consulta y podrá ser consultada en www.allianza.com.co, en el link de Inversiones. Las obligaciones asumidas por Alianza Fiduciaria S.A con ocasión de la celebración del contrato mediante el cual se vinculan los inversionistas al fondo son de medio y no de resultado. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico del fondo, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.