

## FICHA TÉCNICA - Fondos Voluntarios de Pensión

Nombre del Portafolio: **Portafolio Estable**  
 Nombre del Fondo: **Fondo de Pensiones Voluntarias Visión**  
 Fecha de Corte: **11/30/2023**

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:	\$ 382.189,70
Número de participantes:	16.406
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 calificadora:	FITCH RATINGS
Documento de calificación	<a href="https://www.alianza.com.co/documents/20124/751784/Calificaci%C3%B3n+2021+Fondo+Pensiones.pdf/a1f98f3a-2a9c-5acb-efb-08f7a365c111?version=1.1&amp;t=1635820691430">https://www.alianza.com.co/documents/20124/751784/Calificaci%C3%B3n+2021+Fondo+Pensiones.pdf/a1f98f3a-2a9c-5acb-efb-08f7a365c111?version=1.1&amp;t=1635820691430</a>

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 contará mínimo con la siguiente estructura: - No menos del 10% del valor del fondo deberá estar invertido en títulos emitidos por establecimientos inscritos la una Bolsa de Valores de colombiana. - No se podrá invertir más del 10% del activo del fondo en acciones de una sola sociedad. - No se podrá invertir más del 10% del valor 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 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	\$ 158.385,18	\$ 31.556,99	\$ 1.126.828,19

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
Comisión de administración:	3,00%	Activos bajo administración
Comisión A:	NA	NA
Comisión variable:	NA	NA

Gastos y comisiones históricas	
Remuneración efectivamente cobrada:	2,10%
Gastos del portafolio:	3,87%
Gastos totales:	6,06%

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.

