

Fecha de corte: Marzo de 2025

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 |                                |
|------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Inicio de operaciones</b>       | 01/03/2009                     |
| <b>Fecha de vencimiento</b>        | Indefinido                     |
| <b>Valor del portafolio</b>        | \$ 48.980                      |
| <b>Número de partícipes</b>        | 948                            |
| <b>Custodio de valores</b>         | Santander Caceis Colombia S.A. |

| CONDICIONES DE LA INVERSIÓN    |  |
|--------------------------------|--|
| Aporte mínimo                  | 100.000                                |
| Adición mínima                 | N/A                                    |
| Retiro mínimo                  | N/A                                    |
| Retiro máximo parcial          | Por internet: 95%<br>Por oficina: 100% |
| Saldo mínimo                   | 0                                      |
| Plazo mínimo de permanencia    | Indefinido                             |
| Sanción por retiros anticipado | N/A                                    |

| CALIFICACIÓN DEL PORTAFOLIO            |                       |
|--|-----------------------|
| <b>Tipo de calificación</b>            | AAA                   |
| <b>Fecha de la última calificación</b> | 31 de marzo de 2024   |
| <b>Entidad calificador</b>             | Value and Risk Rating |

| POLÍTICAS DE INVERSIÓN DEL PORTAFOLIO  |                               |               |
|--|-------------------------------|---------------|
| <b>Objetivo del portafolio:</b> Crecimiento del capital a través de inversiones en renta variable internacional con exposición cambiaria, gestionadas activamente respecto al portafolio de referencia.  |                               |               |
| <b>Horizonte de inversión recomendado:</b> Mayor a 5 años  |                               |               |
| <b>Perfil de Riesgo:</b> Mayor Riesgo  |                               |               |
| <b>Operaciones:</b> Se pueden realizar operaciones sobre derivados financieros con fines de cobertura e inversión. No se realizan operaciones de mercado monetario (operaciones de reporto, simultáneas y TTVs). No se realiza ninguna operación de naturaleza apalancada. |                               |               |
| <b>Diversificación del portafolio:</b> Las inversiones del portafolio se realizan con base en el perfil de riesgo del portafolio, buscando que exista una diversificación de acuerdo al perfil.  |                               |               |
| <b>Índice de referencia:</b>   |                               |               |
| <b>Indicador Bancario de Referencia (IBR)</b>  | <b>MSCI All Country World</b> |               |
| 5.00%  | 95.00%                        |               |
| <b>Límites y activos admisibles</b>  |                               |               |
|  | <b>Mínimo</b>                 | <b>Máximo</b> |
| <b>Vista</b>   | 0%                            | 15%           |
| <b>Renta Variable Internacional</b>  | 85%                           | 100%          |
| <b>Exposición a moneda extranjera</b>  | 90%                           | 100%          |
| <b>Alternativos</b>  | 0%                            | 10%           |

| RIESGOS DEL PORTAFOLIO   |  |
|--|--|
| <b>Mercado:</b> Pérdidas por disminución del valor de los recursos por cambio en precio. Gestión con medición de VaR (pérdidas máximas con un nivel de confianza) y drawdown.          |  |
| <b>Líquidez:</b> Incumplimiento de obligaciones o limitación para deshacer posiciones financieras. Gestión control de activos líquidos, tendencia de flujos y plan de contingencia.    |  |
| <b>Crédito:</b> Pérdidas por incumplimiento de emisores y/o contrapartes. Gestión con modelos para asignar cupos y seguimiento a alertas y a concentración de emisores y contrapartes. |  |

**GASTOS Y COMISIONES**

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   | - \$151.114         | - \$38.634          | = \$1.112.479 |

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 período.

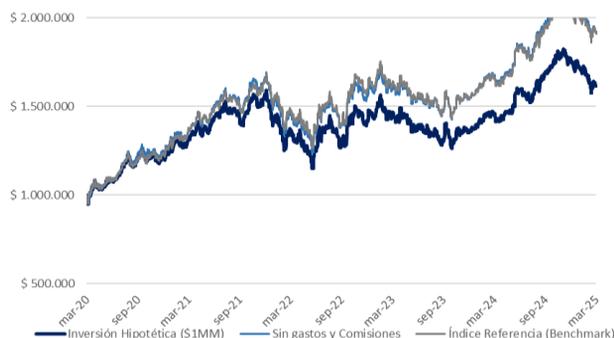
| Detalle de las comisiones del portafolio |                      |                             |
|--|----------------------|-----------------------------|
| Concepto                                 | Porcentaje Aplicable | Base de la comisión         |
| Administración Fija                      | 3,50% (Máxima)       | Activos bajo administración |

| Gastos y comisiones históricas            |       |
|---|-------|
| <b>Remuneración efectivamente cobrada</b> | 0,29% |
| <b>Gastos del portafolio</b>              | 0,00% |
| <b>Costos totales</b>                     | 0,29% |

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.

Fecha de corte: Marzo de 2025

### GASTOS Y COMISIONES



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

#### Rentabilidad histórica del portafolio

|                    | Portafolio | Benchmark |
|--------------------|------------|-----------|
| <b>Mes</b>         | -33,01%    | -26,92%   |
| <b>Trimestre</b>   | -28,73%    | -22,53%   |
| <b>1 año</b>       | 11,25%     | 15,06%    |
| <b>5 años</b>      | 10,72%     | 13,81%    |
| <b>Año corrido</b> | -28,73%    | -22,53%   |

#### Volatilidad histórica del portafolio

|                    | Portafolio | Benchmark |
|--------------------|------------|-----------|
| <b>Mes</b>         | 12,64%     | 13,97%    |
| <b>Trimestre</b>   | 11,91%     | 13,08%    |
| <b>1 año</b>       | 11,79%     | 12,43%    |
| <b>5 años</b>      | 15,31%     | 15,38%    |
| <b>Año corrido</b> | 11,91%     | 13,08%    |

### INVERSIONES DEL PORTAFOLIO

#### Clase de activos del portafolio

|                              |             |
|------------------------------|-------------|
| Renta Variable Internacional | 99,01%      |
| Caja                         | 0,99%       |
| <b>Total</b>                 | <b>100%</b> |

#### Calificación del portafolio

|              |             |
|--------------|-------------|
| No requier   | 99,23%      |
| VrR 1+       | 0,74%       |
| F1+          | 0,04%       |
| <b>Total</b> | <b>100%</b> |

#### Sectores económicos

|              |             |
|--------------|-------------|
| Otros        | 99,23%      |
| Financiero   | 0,77%       |
| <b>Total</b> | <b>100%</b> |

| Principales emisores                  | Clase de activo              | Sector económico | % Del portafolio |
|---------------------------------------|------------------------------|------------------|------------------|
| VANGUARD S&P 500 ETF VOO              | Renta Variable Internacional | Otros            | 31,05%           |
| ISHARES MSCI ACWI                     | Renta Variable Internacional | Otros            | 28,87%           |
| ISHARES MSCI ACWI UCITS               | Renta Variable Internacional | Otros            | 24,08%           |
| INVESCO S&P 500® EQUAL WEIGHT ETF     | Renta Variable Internacional | Otros            | 8,31%            |
| INVESCO NASDAQ 100 ETF                | Renta Variable Internacional | Otros            | 4,79%            |
| ISHARES FTSEXINHUA CHINA 25           | Renta Variable Internacional | Otros            | 1,90%            |
| BANCO SUDAMERIS                       | Caja                         | Financiero       | 0,74%            |
| MONEY MARKET BBH INSTITUTIONAL SHARES | Caja                         | Otros            | 0,22%            |
| BANCO COLPATRIA                       | Caja                         | Financiero       | 0,02%            |
| BANCO OCCIDENTE                       | Caja                         | Financiero       | 0,01%            |
| otros                                 |                              |                  | 0,01%            |

### INFORMACIÓN ADICIONAL DEL PORTAFOLIO Y DEL FONDO VOLUNTARIO DE PENSIÓN

Conoce nuestros diferentes canales de servicio al cliente que tienes disponibles y resuelve tus dudas sobre Pensiones y Cesantías. Realiza trámites y recibe información especializada. <https://www.colfondos.com.co/dxp/web/quest/canales-de-servicio>

Compara el cobro de comisiones de nuestros diferentes portafolios <https://www.colfondos.com.co/dxp/web/quest/personas/pensiones-voluntarias/cifras?tab=5>

### OBSERVACIONES Y COMENTARIOS

Conoce el reglamento del FVP prospecto e informe de rendición de cuentas <https://www.colfondos.com.co/dxp/web/quest/personas/pensiones-voluntarias/formatos-herramientas>