

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>	14/11/2024
<b>Fecha de vencimiento</b>	Indefinido
<b>Valor del portafolio</b>	\$ 4.042
<b>Número de partícipes</b>	1
<b>Custodio de valores</b>	Santander Caceis Colombia S.A.

CONDICIONES DE LA INVERSIÓN	
Aporte mínimo	5.000.000
Adición mínima	N/A
Retiro mínimo	N/A
Retiro máximo parcial	No permite retiros antes de finalizado el periodo de inversión.
Saldo mínimo	0
Plazo mínimo de permanencia	Portafolio Cerrado, Plazo según Contrato de Adhesión

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

### POLÍTICAS DE INVERSIÓN DEL PORTAFOLIO

**Objetivo del portafolio:** El portafolio busca el crecimiento del capital en un horizonte de inversión mayor a 5 años a través de inversiones en los principales activos financieros, como son entre otros renta fija, renta variable y activos alternativos, tanto locales como internacionales con exposición cambiaria, con un perfil de riesgo de mayor riesgo, gestionadas activamente respecto al portafolio de referencia. El portafolio tiene una estrategia activa en monedas.

**Horizonte de inversión recomendado:** 5 y 7 años

**Perfil de Riesgo:** Mayor Riesgo

**Operaciones:** No se realizan operaciones de reporto, simultáneas, TTVs, ni operaciones con instrumentos financieros derivados. No se realiza ninguna operación de naturaleza apalancada.

**Diversificación del portafolio:** Las inversiones del portafolio se realizan con base en el perfil de riesgo del portafolio y están concentradas principalmente en el emisor del CDT.

**Índice de referencia:**

MSCI Colcap	COLTES UVR	COLTES LP	COLTES	COLTES CP
11.40%	19.00%	14.25%	9.50%	9.50%

Indicador Bancario de Referencia (IBR)	Cero Cupón 1 año	Barclays US Aggregate Bond	MSCI All Country World
5.50%	9.00%	4.75%	17.10%

#### Límites y activos admisibles

	Mínimo	Máximo
Renta Fija Local	0%	100%
Vista	0%	100%
Renta Fija Internacional	0%	100%
Renta Variable Local	0%	100%
Renta Variable Internacional	0%	100%
Exposición a moneda extranjera	0%	100%
Alternativos	0%	100%

### RIESGOS DEL PORTAFOLIO

**Mercado:** Pérdidas por disminución del valor de los recursos por cambio en precio., sin embargo, al vencimiento se recibe el capital completo invertido.

**Liquidez:** Es el riesgo derivado de la probabilidad de pérdidas por no poder redimir la inversión sino hasta la fecha de disponibilidad de los Recursos, de acuerdo con los tiempos de la ventana de salida.

**Crédito:** 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	-\$79.633	\$25	\$920.343

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	1,2% (Máxima)	Activos bajo administración

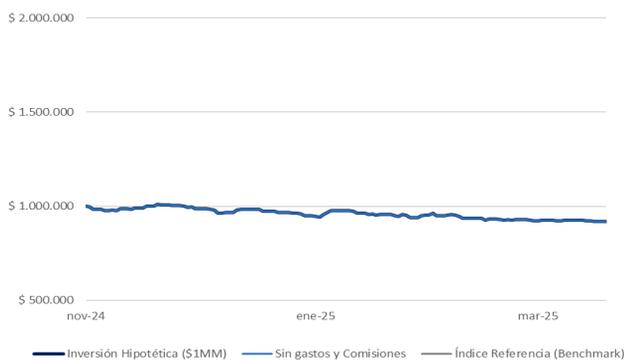
#### Gastos y comisiones históricas

Remuneración efectivamente cobrada	0,10%
Gastos del portafolio	0,00%
<b>Costos totales</b>	<b>0,10%</b>

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>	-15,74%	N/A
<b>Trimestre</b>	10,63%	N/A
<b>1 año</b>	N/A	N/A
<b>5 años</b>	N/A	N/A
<b>Año corrido</b>	0,18%	N/A

#### Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
<b>Mes</b>	3,75%	N/A
<b>Trimestre</b>	3,86%	N/A
<b>1 año</b>	N/A	N/A
<b>5 años</b>	N/A	N/A
<b>Año corrido</b>	4,03%	N/A

### INVERSIONES DEL PORTAFOLIO

#### Clase de activos del portafolio

Renta Fija Local	54,38%
Caja	16,92%
Renta Variable Internacional	11,68%
Renta Fija Internacional	9,69%
Renta Variable Local	7,34%
<b>Total</b>	<b>100%</b>

#### Calificación del portafolio

Nación	54,38%
VrR 1+	14,70%
No requer	13,89%
Acciones	7,34%
AAA	5,45%
AA+ Internacional	4,24%
<b>Total</b>	<b>100%</b>

#### Sectores económicos

Nación	54,38%
Financiero	17,27%
Otros	13,89%
Real	10,22%
Nación Internacional	4,24%
<b>Total</b>	<b>100%</b>

#### Principales emisores

#### Clase de activo

#### Sector económico

#### % Del portafolio

MINISTERIO DE HACIENDA Y CREDITO PUBLICO	Renta Fija Local	Nación	54,38%
BANCO SUDAMERIS	Caja	Financiero	14,70%
ECOPETROL S. A.	Renta Fija Internacional	Real	5,45%
ECOPETROL S. A.	Renta Variable Local	Real	4,77%
VANGUARD S&P 500 ETF VOO	Renta Variable Internacional	Otros	4,36%
ESTADOS UNIDOS US	Renta Fija Internacional	Nación Internacional	4,24%
ISHARES FTSEXINHUA CHINA 25	Renta Variable Internacional	Otros	2,87%
BANCO BANCOLOMBIA	Renta Variable Local	Financiero	2,56%
MONEY MARKET BBH INSTITUTIONAL SHARES	Caja	Otros	2,22%
INVESCO S&P 500® EQUAL WEIGHT ETF	Renta Variable Internacional	Otros	1,88%
otros			2,56%

### 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/guest/canales-de-servicio>

Compara el cobro de comisiones de nuestros diferentes portafolios <https://www.colfondos.com.co/dxp/web/guest/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/guest/personas/pensiones-voluntarias/formatos-herramientas>