

Ficha Técnica - Fondo Voluntario de Pensión
FVP ESPECIAL AP 2020



Clasificación Industria:
Junio 30 de 2026

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

Inicio de Operaciones	Abril 29 de 2015
Fecha de Vencimiento	N/A
Valor del Portafolio (en millones)	\$49,946.96
Número de partícipes	1
Custodio de Valores	BNP Paribas Securities Services Sociedad Fiduciaria S.A.

Condiciones de Inversión del Portafolio

Aporte mínimo	\$100,000,000
Adición mínima	Según Alternativa de Inversión
Saldo mínimo	Según Alternativa de Inversión
Plazo permanencia	N/A
Sanción o comisión por retiro anticipado	N/A
Retiro mínimo	Según Alternativa de Inversión
Retiro máximo parcial	Según Alternativa de Inversión

Calificación del portafolio

Tipo de calificación	N/A
Calificación	N/A
Fecha última calificación	N/A
Entidad calificador	N/A
Encuentra la última calificación en	N/A

Política de inversión del portafolio

Objetivo de inversión: El objetivo de inversión del Portafolio es el crecimiento del capital de forma estable en pesos, procurando obtener una rentabilidad con un nivel bajo/medio de volatilidad invirtiendo principalmente en renta fija.

Estrategia de inversión: Para lograr el objetivo del portafolio este invertirá principalmente en renta fija hasta un 100%, renta variable 20%, alternativos 10% y depósitos a la vista hasta un 60%. Este portafolio está diseñado para personas de perfil conservador, lo cual indica que la exposición a la volatilidad del mercado es más reducida y así mismo su liquidez estará sujeta a condiciones de mercado. Se buscará mantener el riesgo ASG del portafolio estable revisando el desempeño de los activos -cuando hay disponibilidad- en una evaluación de riesgo ASG de un tercero y sumando a otras fuentes de información primaria se genera un concepto ASG que se integra en el análisis de cada inversión. Adicionalmente, para las inversiones directas se aplica una política exclusión (<https://www.skandia.com.co/responsabilidad-social/Documents/politica-exclusion-Skandia-Colombia.pdf>).

Índice de referencia: No presenta índice

Horizonte recomendado: El Horizonte de inversión entre 1 y 3 años

Riesgos del portafolio

Skandia no garantiza rentabilidad mínima sobre el Portafolio. Las obligaciones que asume la Compañía son de medio y no de resultado. El Portafolio puede llegar a presentar rentabilidades negativas que impliquen pérdidas del capital. Skandia define un modelo de gestión de riesgos el cual involucra las etapas de identificación, medición y monitoreo con el objetivo de mitigar y administrar los riesgos a los cuales se exponen los portafolios. Sin embargo, los activos sujetos de inversión del Portafolio podrán estar expuestos, entre otros, a uno o varios de los siguientes riesgos:

Riesgo de liquidez: Es la probabilidad de incurrir en pérdidas asociadas a la contingencia de no poder cumplir plenamente, de manera oportuna y eficiente con los flujos de caja esperados e inesperados, sin afectar el curso de las operaciones diarias del Portafolio. Este riesgo se puede materializar a través del riesgo de liquidez de fondeo y el riesgo de liquidez de mercado.

Riesgo de mercado: Es la probabilidad de incurrir en pérdidas asociadas a la disminución del valor del Portafolio como consecuencia de cambios en el precio de los instrumentos financieros en los cuales se mantienen posiciones. A continuación, se relacionan los factores de riesgo de mercado: a) Tasa de interés: Riesgo de pérdida del valor de un activo por variaciones en las tasas de interés del mercado. b) Tasa de cambio: Riesgo de pérdida asociado a la variación en el tipo de cambio de las divisas en que están expresados los activos. c) Precio de activos de renta variable y alternativos: Riesgo de pérdida asociado a la variación en el precio de mercado de los activos de renta variable y alternativos que conforman el portafolio de inversión del Portafolio.

Riesgo de crédito: Representa la posibilidad de incurrir en pérdidas o disminución del valor de los activos como consecuencia del deterioro del emisor generando el incumplimiento en el pago del capital, intereses y/o rendimientos. **Riesgo de contraparte:** Representa la posibilidad de incurrir en pérdidas como consecuencia del incumplimiento de una contraparte.

Riesgo ASG: Riesgo asociado al manejo de asuntos Ambientales, Sociales, de Gobierno Corporativo y climáticos que pueden afectar la valoración de los activos, la continuidad de los negocios y su reputación.

Gastos y comisiones del portafolio

Costos de una inversión de \$1.000.000 en el portafolio de 1 año

Saldo inicial		Rendimientos brutos		Gastos y comisiones		Saldo final
\$1,000,000	+	\$25,835	-	\$2,143	=	\$1,023,692

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.

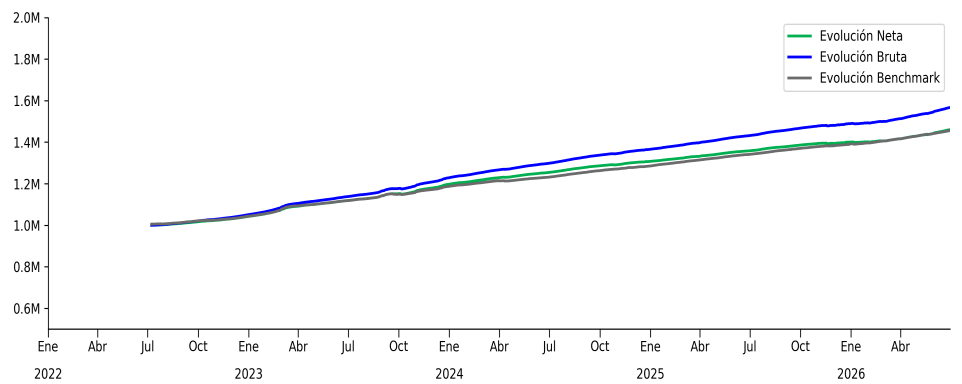
Detalle de las comisiones del portafolio

Concepto	Porcentaje aplicable	Base de la comisión
Comisión Fija Sobre Activos Administrados	0.19%	Activos bajo Administración

Gastos y comisiones históricas

Remuneración efectivamente cobrada	0.017%
Gastos del portafolio	< 0.001%
Costos totales	0.017%

Evolución de una inversión de \$1.000.000 en 5 años



Último día del periodo	Evolución Neta	Evolución Bruta	Evolución Benchmark
2026-06-30	\$1,440,526.30	\$1,453,518.93	-

Rentabilidad histórica del portafolio*

	Portafolio	Benchmark
Mes	-14.55%	-
Trimestre	1.38%	-
1 año	2.37%	-
5 años	7.57%	-
Año corrido	2.11%	-

*Las rentabilidades históricas son efectivas anuales y no implican que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.

Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	4.71%	-
Trimestre	3.98%	-
1 año	3.51%	-
5 años	2.51%	-
Año corrido	3.66%	-

Inversiones del portafolio

Clases de Activo Deuda Privada Rf. Internacional Deuda Pública Liquidez Derivados Acciones Colombia 50.50% 30.93% 14.35% 3.23% 0.91% 0.08%	Calificación coA-1+ Local AA+ Internacional Nación AAA Local F1 + Local Acciones VrR 1+ Local F1 Internacional 40.66% 30.93% 14.35% 10.78% 3.07% 0.08% 0.08% 0.05%	Sector económico Financiero Local Gobierno Extranjero Nación Financiero Internacional 54.67% 30.93% 14.35% 0.05%
---	---	---

Principales inversiones del portafolio

Emisores	Tipo de Inversion	Sector Económico	% del Portafolio
Estados Unidos Us Treasury	Rf. Internacional	Gobierno Extranjero	30.93%
Banco De Bogota S.A.	Deuda Privada	Financiero Local	14.49%
Ministerio De Hacienda Y Credito Publico	Deuda Pública	Nación	14.35%
Banco Davivienda S.A.	Deuda Privada	Financiero Local	13.17%
Banco Bilbao Vizcaya Argentaria	Deuda Privada	Financiero Local	9.87%
Banco Itau Corpbanca Colombia S A	Deuda Privada	Financiero Local	6.96%
Financiera De Desarrollo Terri	Deuda Privada	Financiero Local	6.03%
Banco Gnb Sudameris S.A.	Liquidez	Financiero Local	3.04%
Bancolombia S.A.	Derivados	Financiero Local	0.93%
Grupo Aval Acciones Y Valores	Acciones Colombia	Financiero Local	0.08%

Información adicional del portafolio y el FVP

Conoce el reglamento del FVP, prospecto e informe de rendición de cuentas en <https://www.skandia.com.co/quienes-somos/skandia-en-colombia/skandia-pensiones-y-cesantias-sa/fondo-de-pensiones-voluntarias/Paginas/fondo-de-pensiones-voluntarias.aspx>. Comunícate con nosotros a través de Bogotá (601) 658 4000 – Nacional 01 800 05 17526 - Correo electrónico:cliente@skandia.com.co. Compara el cobro de comisiones de nuestros diferentes portafolios en <https://www.skandia.com.co/quienes-somos/skandia-en-colombia/skandia-pensiones-y-cesantias-sa/fondo-de-pensiones-voluntarias/Paginas/fondo-de-pensiones-voluntarias.aspx>

Observaciones

Este material es para información de los afiliados y no constituye oferta o solicitud para comprar o vender activos. Las obligaciones asumidas por la administradora son de medio y no de resultado. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico del fondo, pero no implica resultados futuros.