

## Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund

Estimado cliente, por medio del presente documento, usted podrá aceptar los prospectos y conocer las condiciones de los Portafolios: Portafolio Especial Skandia Renta Fija 2029 (Portafolio de Inversión), Portafolio Ingreso Renta Fija 2029 y Portafolio Skandia Strategist Liquidez Colombia (para el manejo de liquidez al vencimiento del Portafolio de Inversión por parte del Partícipe o de la Sociedad Administradora), los cuales podrá aceptar a través de una única firma.

## Prospecto Portafolio Especial Skandia Renta Fija 2029

### Información Básica del Portafolio

#### Descripción General

El Portafolio es una opción de inversión disponible dentro de la Alternativa Autogestionada del Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund, administrado por Skandia, al cual podrán acceder los Partícipes con sujeción al Reglamento y al Plan General de dicho Fondo y en especial a las condiciones contenidas en este documento.

#### Valoración del Portafolio

El Portafolio será valorado diariamente según las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

#### 1. Información General del Portafolio

##### Nombre Portafolio:

Largo: FVP Especial RF 2029 (En adelante el Portafolio)

Corto: FVP\_RF29

**Sociedad Administradora:** Skandia AFP-ACCAI S.A. En adelante Skandia.

**Clasificación:** Inversión no Tradicional.

**Región de Inversión:** Global.

**Unidades y Tasas en:** Pesos Colombianos Moneda Corriente (COP).

#### 2. Custodio

Skandia ha designado a la entidad BNP Paribas Securities Services Sociedad Fiduciaria S.A. para ejercer la actividad de cuidado y vigilancia de los valores inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores del Portafolio.

#### 3. Planes

Este Portafolio estará disponible en el Plan Abierto y Plan Institucional del Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund.

#### 4. Alternativas

Este Portafolio hará parte de la Alternativa Autogestionada de Skandia Inversión, Skandia Inversión Plus, Skandia Capital + Seguro, Skandia Ahorro Colectivo y Skandia Ahorro Empresarial, disponibles según el Reglamento del Fondo.

#### 5. Políticas de Inversión del Portafolio

##### 5.1. Objetivo de Inversión:

El propósito del Portafolio es el crecimiento del capital en pesos mediante la obtención, al término del Plazo, de una

rentabilidad objetivo. No obstante, lo anterior, Skandia no garantiza el capital ni la obtención de tal rentabilidad y desde ahora el Partícipe declara conocer y aceptar tal circunstancia.

El Portafolio podrá estar invertido en:

- Títulos de deuda Pública Interna o extranjera emitidos o garantizados por la Nación.
- Títulos de deuda emitidos, avalados o garantizados por gobiernos extranjeros o bancos centrales extranjeros
- Títulos de renta fija emitidos por emisores nacionales en el exterior.
- Títulos de deuda cuyo emisor, garante u aceptante sea una entidad vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia, incluido Fogafin y Fogacoop;
- Títulos de deuda cuyo emisor o garante sea una entidad no vigilada por la Superintendencia Financiera de Colombia;
- Depósitos a la vista en establecimientos de crédito nacionales
- Los activos líquidos se mantendrán en depósitos en cuentas de ahorro y/o corrientes, en pesos u otra moneda, en entidades bancarias locales o internacionales.
- El Portafolio podrá realizar operaciones de derivados de tasa de interés con fines de cobertura y/o inversión.

El Portafolio podrá tener una exposición a moneda extranjera máximo de 10% del total del portafolio.

El Portafolio podrá tener mínimo 0% y hasta 100% invertido en las inversiones anteriormente descritas de un emisor calificado con mínimo A- (Colombia). El vencimiento de las inversiones o estructuras tendrá un plazo promedio de 7 años.

Finalmente, el portafolio no podrá mantener una concentración por emisor superior al 30% del total del portafolio, exceptuando los títulos emitidos por el gobierno nacional. Este límite no aplicará durante el primer mes contado a partir de la **Fecha de Inicio del Portafolio**, dado el proceso inicial de implementación de la estrategia.

Rangos Tácticos del Portafolio	
Renta Fija	0%-100%
Depósitos a la Vista	0% - 100%

**5.2. Perfil de Riesgo:** El perfil de riesgo del Portafolio es moderado.

**5.3. Clasificación de producto:** Complejo

La clasificación del producto orienta la manera en que prestamos asesoría sobre éste, y es el resultado del análisis de: (i) la complejidad de su estructura, (ii) los riesgos asociados y la facilidad para analizarlos, (iii) la información disponible y la transparencia de la misma para efectos de valoración, (iv) las limitaciones para salir de la posición de inversión en el producto, (v) la complejidad de las fórmulas de remuneración y (vi) la observación de los criterios regulatorios para su clasificación.

#### **5.4. Riesgos del Portafolio**

Con la suscripción del prospecto del Portafolio, el Partícipe expresamente declara que:

**5.4.1** Conoce el riesgo de la inversión del Portafolio, la cual es una inversión de renta fija corto plazo, sujeta a las condiciones que presente el mercado desde el momento de inicio del Portafolio. Así mismo conoce, que la misma se encuentra sujeta a los riesgos de los emisores de las inversiones que haga el Portafolio.

**5.4.2** Skandia queda autorizada para desarrollar y adelantar todo el proceso inherente a la constitución del Portafolio o para tomar la decisión de no constituirlo.

**5.4.3** Conoce que Skandia no garantiza rentabilidad mínima sobre el Portafolio ni sobre los activos subyacentes del Portafolio.

**5.4.4** Conoce el riesgo de la contraparte en las operaciones de derivados en el evento en que tal contraparte incurra en cualquier circunstancia, suceso o situación jurídica que la imposibilite para responder por el cumplimiento del derivado.

**5.4.5** Las obligaciones que asume Skandia son de medio y no de resultado.

**5.4.6** Las condiciones de los emisores y de mercado pueden variar y en esa medida la calificación y calidad de los activos en los que invierte el Portafolio, lo cual puede generar pérdidas para el inversionista, lo que no implicaría un incumplimiento del prospecto.

**5.4.7** Riesgos asociados a la volatilidad en los factores que afectan el precio de los activos del Portafolio.

#### **5.5. Riesgos ASG (Ambientales, Sociales y Gobierno Corporativo)**

- Riesgos de transición. Activos en el portafolio que pueden tener pérdidas por la transición a una economía carbono cero o neutral. Que incluye aumento de costos, caída en los márgenes y cambios en los hábitos de los consumidores.
- Riesgos físicos. Activos que pueden sufrir pérdidas por desastres naturales no previstos. Se tendrán en cuenta tanto los crónicos como los agudos.
- Riesgos operacionales ASG. El incumplimiento, mal manejo y/o falta de preparación y planeación frente a uno o más factores ASG que comprometan la operación de la compañía donde se invierte. Incluye cancelación de licencias, permisos y violación de estándares.
- Riesgos reputacionales ASG. El incumplimiento, mal manejo y/o falta de preparación y planeación frente a uno o más factores ASG que generen daños irreparables y/o muy costosos a la reputación del emisor, proyecto y/o gestor. Generando una pérdida de confianza, negocios y

poder de mercado. También incluye el pago de multas y sanciones.

#### **5.6. Nivel y límites Apalancamiento**

El Portafolio no podrá apalancarse, es decir no realizará operaciones de apalancamiento.

#### **5.7. Operaciones de Reporto, Simultáneas y TTVs**

El Portafolio no podrá efectuar operaciones de reporto, simultáneas o TTVs.

#### **5.8. Índice de referencia o Benchmark**

El Portafolio no cuenta con un índice de referencia o benchmark, dado que no fue posible definir un referente que cumpliera con las características de: replicable, medible, conocido con anterioridad y apropiado de acuerdo con la política de inversión del portafolio.

#### **5.9. Objetivo de Rentabilidad**

Este portafolio busca la obtención al término del Plazo, de una rentabilidad objetivo estimada neta de comisiones de administración, la cual será informada a través de los canales de divulgación de información oficiales de la Sociedad Administradora.

No obstante, el partícipe conoce que Skandia no garantiza rentabilidad mínima sobre el Portafolio y que la rentabilidad objetivo arriba señalada es solo un objetivo y no puede ser garantizada dado que las obligaciones que asume Skandia son de medio y no de resultado.

#### **6. Categorización Estandarizada**

El portafolio no cuenta con categorización estandarizada.

#### **7. Denominación ASG (Ambientales, Sociales y Gobierno Corporativo) o Similares**

Estrategia de inversión responsable: En las inversiones directas se asegura que no se realicen inversiones en 9 sectores que resultan controversiales en asuntos ASG, así mismo para todas las inversiones se revisa el desempeño con una metodología de puntuación (Score) ASG de un tercero y se obtiene un concepto ASG de Skandia, que se integra en el análisis de cada inversión. El desempeño del activo no debe afectar de manera negativa el desempeño ASG del portafolio. En el siguiente vínculo podrá encontrar nuestros lineamientos en Derechos humanos, nuestra Política de Inversión Responsable y el histórico de informes anuales de Responsabilidad Social Empresarial de Skandia. <https://www.skandia.com.co/responsabilidad-social/Paginas/responsabilidad-social.aspx>

#### **8. Información Económica Portafolio**

Los cobros que podrán ser aplicados al portafolio:

##### **Comisión de Administración:**

Será de 1,8% a 2,2% E.A sobre los activos bajo administración, con sujeción a la que aplique en el reglamento de Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund. La comisión de administración del Portafolio será informada a través de los canales de divulgación de información oficiales de la Sociedad Administradora.

Según las condiciones particulares de cada partícipe, el cobro de comisiones se realizará a nivel de la Alternativa seleccionada por cada uno.

Base de cálculo: Saldo de los recursos administrados en el Portafolio.

Periodo de liquidación: Diaria

**Gastos a Cargo del Fondo:** En el reglamento del Fondo se podrán consultar los gastos asumidos por el Portafolio.

### 9. Información Operativa del Portafolio

**9.1 Condiciones de Ingreso:** Aplican las condiciones establecidas en el Reglamento del Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund y en especial las inherentes a la Alternativa de Inversión en la cual está invertida.

**9.2 Monto Mínimo de Inversión:** \$20.000.000 COP (Veinte millones de pesos colombianos)

#### 9.2.1 Monto Máximo del portafolio:

La suscripción de este documento no es garantía para el Partícipe de participar en el Portafolio, toda vez que el mismo está sujeto a un Monto Máximo Proyectado dentro de las políticas de Skandia y del Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund de cuarenta y cinco mil millones de pesos (\$45.000.000.000,00).

En consecuencia, si los aportes de los Partícipes llegaren a sobrepasar dicho monto, el exceso se devolverá a los Partícipes a prorrata de su participación y será trasladado al Portafolio Skandia Strategist Liquidez Colombia, o en el portafolio de corto o mediano plazo en pesos que Skandia seleccione, previa aceptación por el partícipe del respectivo prospecto como parte del proceso de vinculación al Portafolio Especial Skandia Renta Fija 2029.

Skandia, en cualquier caso, podrá ampliar el Monto Máximo Proyectado a su discreción.

**9.3 Condiciones Suspensivas:** La formalización de las inversiones del Portafolio, queda sujeta a dos condiciones suspensivas, en adelante las Condiciones Suspensivas, consistentes en:

(i) La disponibilidad de inversiones que se acomoden al Objetivo y al Plazo del Portafolio y

(ii) La decisión autónoma e independiente de Skandia de constituir el Portafolio. Si no se cumplieren las Condiciones Suspensivas, el Partícipe desde ahora imparte la orden irrevocable de mantener o trasladar los recursos que él hubiere aportado para el Portafolio en él o al Portafolio Skandia Strategist Liquidez Colombia o hacia otro portafolio de corto o mediano plazo en pesos que Skandia seleccione, previa aceptación por el partícipe del respectivo prospecto.

#### 9.4 Plazos para Presentación de Solicitudes de Vinculación

**Fecha de Inicio:** 17 de abril de 2023

**Fecha Final:**

Para transferencias y aportes nuevos efectivamente acreditados al Portafolio Ingreso Renta Fija 2029: 28 de abril 2023.

#### 9.5 Plazo de Inversión del Portafolio Especial Skandia Renta Fija 2029

Este portafolio se constituirá con un periodo de inversión de 5,9 años.

**Fecha de Inicio del Portafolio:** 3 de mayo de 2023

**Fecha Final:** 2 de Abril 2029.

#### 9.6 Condiciones de Salida y/o Liquidez:

Este Portafolio cuenta con un plazo y fecha de vencimiento establecidos en el numeral 9.5., durante este plazo de permanencia existirá una entrega progresiva de capital de la siguiente manera y lo establecido en el numeral 9.6.1 del presente Prospecto:

Periodo	Año	Entrega parcial de capital sobre el total invertido
1	2024	0%
2	2025	0%
3	2026	0%
4	2027	50%*(Mayo)
5	2028	0%
6	2029	50%*(Abril)

\*Los porcentajes del pago de capital pueden presentar variaciones en función de los títulos que componen la estructura.

#### 9.6.1. Pagos periódicos

El Portafolio Especial Skandia Renta Fija 2029 hará pagos semestrales, en Mayo y Noviembre de cada año, cuyos valores dependerán del desempeño de la tasa objetivo, estos pagos serán calculados de acuerdo con la rentabilidad efectiva anual del Portafolio descontando gastos y comisiones. Los pagos semestrales serán transferidos de forma automática al Portafolio Skandia Strategist Liquidez Colombia o hacia otro portafolio de corto o mediano plazo en pesos que Skandia seleccione, previa aceptación por el partícipe del respectivo prospecto.

**Canales de Atención:** Skandia pondrá a disposición de los partícipes y entidades patrocinadoras su oficina principal ubicada en la Av. 19 No. 109A- 30 de Bogotá D.C.; así como también se atenderá en las oficinas a nivel nacional indicadas en la página web [www.skandia.com.co](http://www.skandia.com.co).

Contacto electrónico y telefónico:

PBX: 601 658 4000 / 601 484 1300

E-mail: [cliente@skandia.com.co](mailto:cliente@skandia.com.co)

#### 10. Medios de Reporte de Información

Skandia pondrá a disposición de los partícipes, entidades patrocinadoras y público en general toda la información necesaria para el adecuado entendimiento sobre la naturaleza del Portafolio.

Así mismo, Skandia mantendrá de manera permanente y actualizada la siguiente información para consulta del público en general en la página web [www.skandia.com.co](http://www.skandia.com.co):

\* Reglamento del Fondo.

\* Descripción General Alternativas Estandarizadas

\* Ficha técnica del Portafolio.

\* Prospecto del Portafolio.

\* Informe de Rendición de Cuentas de la Sociedad Administradora.

Skandia podrá modificar el presente Prospecto, sujeto a las condiciones establecidas en el Reglamento del Fondo.

Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund

## Prospecto Portafolio Ingreso Skandia Renta Fija 2029

### Información Básica del Portafolio

#### Descripción General

El Portafolio Ingreso Skandia Renta Fija 2029 del Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund está diseñado para la recepción de recursos de aquellos participantes que deseen hacer parte del Portafolio Especial Skandia Renta Fija 2029

#### Valoración del Portafolio

El Portafolio será valorado diariamente según las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

#### 1. Información General del Portafolio

##### Nombre Portafolio:

Largo: FVP Ingreso RF 2029

Corto: Ing\_RF29

**Sociedad Administradora:** Skandia AFP-ACCAI S.A. En adelante Skandia.

**Unidades y Tasas en:** Pesos Colombianos Moneda Corriente (COP).

#### 2. Custodio

Skandia ha designado a la entidad BNP Paribas Securities Services Sociedad Fiduciaria S.A. para ejercer la actividad de cuidado y vigilancia de los valores inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores del Portafolio.

#### 3. Planes

Este Portafolio estará disponible en el Plan Abierto y Plan Institucional del Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund.

#### 4. Alternativas

Este Portafolio hará parte de la Alternativa Autogestionada de Skandia Inversión, Skandia Inversión Plus, Skandia Capital + Seguro, Skandia Ahorro Colectivo y Skandia Ahorro Empresarial, disponibles según el Reglamento del Fondo.

#### 5. Políticas de Inversión del Portafolio

##### 5.1. Objetivo del portafolio de Ingreso:

Es un Portafolio temporal de inversión, a muy corto plazo mientras se inicia el Plazo del Portafolio Especial Skandia Renta Fija 2029

Una vez inicie este plazo, los recursos que se encuentren en el Portafolio Ingreso Skandia Renta Fija 2029 se trasladarán al Portafolio Especial Skandia Renta Fija 2029

- El Portafolio podrá estar invertido en depósitos a la vista en establecimientos de crédito nacionales.
- El Portafolio no tendrá exposición en moneda extranjera.

**5.2. Perfil de Riesgo:** El perfil de riesgo del Portafolio es Conservador.

**5.3. Clasificación de producto:** Complejo

La clasificación del producto orienta la manera en que prestamos asesoría sobre éste, y es el resultado del análisis de: (i) la complejidad de su estructura, (ii) los riesgos asociados y la facilidad para analizarlos, (iii) la información disponible y la transparencia de la misma para efectos de valoración, (iv) las limitaciones para salir de la posición de inversión en el producto, (v) la complejidad de las fórmulas de remuneración y (vi) la observación de los criterios regulatorios para su clasificación.

##### 5.4. Riesgos del Portafolio

Con la suscripción del prospecto del Portafolio, el Participante expresamente declara que:

**5.4.1** Conoce el riesgo de la inversión del Portafolio, la cual es una inversión de renta fija, sujeta a las condiciones que presente el mercado desde el momento de inicio. Así mismo conoce, que la misma se encuentra sujeta a los riesgos de los emisores de las inversiones que haga el Portafolio.

**5.4.2** Skandia queda autorizada para desarrollar y adelantar todo el proceso inherente a la constitución del Portafolio o para tomar la decisión de no constituirlo.

**5.4.3** Conoce que Skandia no garantiza rentabilidad mínima sobre el Portafolio ni sobre los activos subyacentes del mismo.

**5.4.4** Las obligaciones que asume Skandia son de medio y no de resultado.

##### 5.5. Riesgos ASG (Ambientales, Sociales y Gobierno Corporativo)

Dada la naturaleza, objetivo, duración y política de inversión del Portafolio su exposición a riesgos ASG es significativamente baja.

##### 5.6. Nivel y límites Apalancamiento

El Portafolio no podrá apalancarse, es decir no realizará operaciones de apalancamiento.

##### 5.7. Operaciones de Reporto, Simultáneas y TTVs

El Portafolio no podrá efectuar operaciones de reporto, simultáneas o TTVs.

##### 5.8. Índice de referencia o Benchmark

El Portafolio no cuenta con un índice de referencia o benchmark, dado que no fue posible definir un referente que cumpliera con las características de: replicable, medible, conocido con anterioridad y apropiado de acuerdo con la política de inversión del portafolio.

## 6. Categorización Estandarizada

El Portafolio no cuenta con categorización estandarizada.

## 7. Denominación ASG (Ambientales, Sociales y Gobierno Corporativo) o Similares

Dada la naturaleza, objetivo, duración y política de inversión del Portafolio, no se tiene en cuenta dentro de la estrategia de inversión un análisis de los factores ASG.

## 8. Información Económica Portafolio

Los cobros que podrán ser aplicados al Portafolio:

### Comisión de Administración:

Será de 1,8% a 2,2% E.A sobre los activos bajo administración, con sujeción a la que aplique en el reglamento de Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund. La comisión de administración del Portafolio será informada a través de los canales de divulgación de información oficiales de la Sociedad Administradora.

Según las condiciones particulares de cada partícipe, el cobro de comisiones se realizará a nivel de la Alternativa seleccionada por cada uno.

Base de cálculo: Saldo de los recursos administrados en el Portafolio.

Periodo de liquidación: Diaria

## 9. Información Operativa del Portafolio

**Condiciones de Ingreso:** Aplican las condiciones establecidas en el Reglamento del Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund y en especial las inherentes a la Alternativa de Inversión en la cual está invertida.

### Plazo del Portafolio Ingreso

**Fecha de Inicio:** 17 de abril de 2023

**Fecha Final:**

- Para transferencias desde Portafolios líquidos: 27 de abril de 2023 hasta la 1 pm.
- Para transferencias desde Portafolios NO líquidos: 26 de abril de 2023 hasta la 1 pm.
- Para aportes nuevos al Portafolio: 27 de abril de 2023 hasta las 5 pm enviando soporte a [pagos@skandia.com.co](mailto:pagos@skandia.com.co)

**Monto Mínimo de Inversión:** \$20.000.000 COP (Veinte millones de pesos colombianos)

### Monto Máximo del portafolio:

La suscripción de este documento no es garantía para el Partícipe de participar en el Portafolio, toda vez que el mismo está sujeto a un Monto Máximo Proyectado dentro de las políticas de Skandia y del Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund de cuarenta y cinco mil millones de pesos (\$45.000.000.000,00).

En consecuencia, si los aportes de los Partícipes llegaren a sobrepasar dicho monto, el exceso se devolverá a los Partícipes a prorrata de su participación y será trasladado al Portafolio Skandia Strategist Liquidez Colombia, o en el portafolio de corto o mediano plazo en pesos que Skandia seleccione, previa aceptación por el partícipe del respectivo prospecto como parte del proceso de

vinculación al Portafolio Especial Skandia Renta Fija 2029.

Skandia, en cualquier caso, podrá ampliar el Monto Máximo Proyectado a su discreción.

Si no se cumplieren las condiciones para constituir el Portafolio Especial Renta Fija 2029, el Partícipe desde ahora imparte la orden irrevocable de mantener o trasladar los recursos que él hubiere aportado al Portafolio Ingreso Skandia Renta Fija 2029 hacia el Portafolio Skandia Strategist Liquidez Colombia o hacia otro portafolio de corto o mediano plazo en pesos que Skandia seleccione, previa aceptación por el partícipe del respectivo prospecto.

### Condiciones de Salida y/o Liquidez:

En el evento que el Partícipe hiciera modificaciones en la composición de su cuenta individual, retiros totales o parciales con posterioridad a la entrega del presente prospecto sin que todavía haya iniciado el Portafolio Especial Skandia Renta Fija 2029, éste asumirá las pérdidas que tal situación haya generado así como las consecuencias derivadas de dicho evento.

**Canales de Atención:** Skandia pondrá a disposición de los partícipes y entidades patrocinadoras su oficina principal ubicada en la Av. 19 No. 109A- 30 de Bogotá D.C.; así como también se atenderá en las oficinas a nivel nacional indicadas en la página web [www.skandia.com.co](http://www.skandia.com.co).

Contacto electrónico y telefónico:

PBX: 601 658 4000 / 601 484 1300

E-mail: [cliente@skandia.com.co](mailto:cliente@skandia.com.co)

## 10. Medios de Reporte de Información

Skandia pondrá a disposición de los partícipes, entidades patrocinadoras y público en general toda la información necesaria para el adecuado entendimiento sobre la naturaleza del Portafolio.

Skandia podrá modificar el presente Prospecto, sujeto a las condiciones establecidas en el Reglamento del Fondo.

Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund

Prospecto Portafolio Skandia Strategist Liquidez Colombia

Información Básica del Portafolio

Descripción General

El Portafolio **Skandia Strategist Liquidez Colombia** es un portafolio elegible en el Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund (también denominado el Fondo), administrado por **Skandia AFP-ACCAI S.A.**, al cual podrán acceder los partícipes del Fondo con sujeción al Reglamento.

Valoración del Portafolio

El Portafolio Skandia Strategist Liquidez Colombia será valorado diariamente según las disposiciones de la Superintendencia Financiera de Colombia.

1. Información General del Portafolio

Nombre Portafolio:

Largo: Portafolio Skandia Strategist Liquidez Colombia

Corto: FVP\_Colliquidez

Sociedad Administradora: Skandia AFP-ACCAI S.A. En adelante Skandia.

Vigencia del Portafolio: El portafolio tendrá una vigencia igual a la de la Sociedad Administradora.

Clasificación por tipo de Activo: Renta Fija - Corto Plazo

Región de Inversión: Colombia

Unidades y tasas en: COP

2. Custodio

Skandia ha designado a la entidad BNP Paribas Securities Services Sociedad Fiduciaria S.A. para ejercer la actividad de cuidado y vigilancia de los valores inscritos en el Registro Nacional de Valores y Emisores del Portafolio.

3. Planes

Este Portafolio estará disponible en el Plan Abierto y en el Plan Institucional.

4. Alternativas

Este Portafolio podrá hacer parte de las Alternativas Estandarizadas y hará parte de las Alternativas Autogestionadas disponibles según el Reglamento del Fondo.

5. Políticas de Inversión del Portafolio

5.1. Objetivo de Inversión

El objetivo de inversión del Portafolio Skandia Strategist Liquidez Colombia es el crecimiento del capital de forma estable en pesos, mediante la inversión en diferentes títulos de renta fija en Colombia, bajo los lineamientos del régimen de inversión establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia para los Fondos Voluntarios de Pensión.

Este Portafolio está diseñado para personas que quieran invertir en pesos en el corto plazo y que tienen un perfil conservador.

Las políticas se describen a continuación:

- El Portafolio podrá invertir en títulos de renta fija de corto plazo, depósitos a la vista y FICs Abiertos en Colombia.
- La duración promedio de las inversiones del Portafolio será de 1 año.

Rangos Tácticos del Portafolio	
Renta Fija	20%-100%
Inversiones Alternativas	0% - 10%
Depósitos a la Vista	0% - 60%

**5.2. Perfil de Riesgo:** El perfil de riesgo del Portafolio es Corto Plazo - Conservador.

**5.3. Clasificación de producto:** Universal.

La clasificación del producto orienta la manera en que prestamos asesoría sobre éste, y es el resultado del análisis de: (i) la complejidad de su estructura, (ii) los riesgos asociados y la facilidad para analizarlos, (iii) la información disponible y la transparencia de la misma para efectos de valoración, (iv) las limitaciones para salir de la posición de inversión en el producto, (v) la complejidad de las fórmulas de remuneración y (vi) la observación de los criterios regulatorios para su clasificación.

5.4. Riesgos del Portafolio

- Riesgos del administrador del Portafolio y de los emisores de los activos subyacentes en el evento en que tales entidades incurran en cualquier circunstancia, evento o situación jurídica que los imposibilite para responder por liquidez o por los dineros invertidos en el Portafolio.
- Skandia no garantiza rentabilidad mínima sobre el Portafolio Skandia Strategist Liquidez Colombia. Las obligaciones que asume Skandia son de medio y no de resultado.
- El Portafolio puede llegar a presentar rentabilidades negativas que impliquen pérdidas del capital.

5.5. Riesgos ASG (Ambientales, Sociales y Gobierno Corporativo)

- Riesgos de transición. Activos en el portafolio que pueden tener pérdidas por la transición a una economía carbono cero o neutral. Que incluye aumento de costos, caída en los márgenes y cambios en los hábitos de los consumidores.
- Riesgos físicos. Activos que pueden sufrir pérdidas por desastres naturales no previstos. Se tendrán en cuenta tanto los crónicos como los agudos.
- Riesgos operacionales ASG. El incumplimiento, mal manejo y/o falta de preparación y planeación frente a uno o más factores ASG que comprometan la operación de la compañía donde se invierte. Incluye cancelación de licencias, permisos y violación de estándares.
- Riesgos reputacionales ASG. El incumplimiento, mal manejo y/o falta de preparación y planeación frente a uno o más factores ASG que generen daños irreparables y/o muy costosos a la reputación del emisor, proyecto y/o gestor. Generando una pérdida de confianza, negocios y poder de mercado. También incluye el pago de multas y sanciones.

5.6. Nivel y límites Apalancamiento

El Portafolio no podrá apalancarse, es decir no realizará operaciones de apalancamiento.

5.7. Operaciones de Reporto, Simultáneas y TTVs

El Portafolio no podrá efectuar operaciones de reporto, simultáneas o TTVs.

### 5.8. Índice de referencia o Benchmark

Para la definición del índice de referencia o benchmark del portafolio se buscó que éste cumpliera con las características de: replicable, medible, conocido con anterioridad y apropiado de acuerdo con la política de inversión del portafolio.

La definición de este benchmark permite realizar un análisis de retorno relativo y evaluar la gestión del portafolio a través de indicadores de generación de Alpha, retorno del portafolio con respecto al retorno del benchmark, y Tracking Error, que nos muestra la desviación de los retornos del portafolio frente al benchmark.

### 5.9. Objetivo de Rentabilidad

Skandia buscará generar para el Portafolio una rentabilidad superior al promedio ponderado de la rentabilidad registrada por portafolios administrados por Fondos Voluntarios de Pensión en Colombia. Portafolios seleccionados por tener un mismo objetivo, horizonte y promedio de inversión de sus títulos, con relación al Portafolio Skandia Strategist Liquidez Colombia.

Esto en ningún caso significa que Skandia garantice que dicha rentabilidad se obtendrá.

### 6. Categorización Estandarizada

El portafolio no cuenta con categorización estandarizada.

### 7. Denominación ASG (Ambientales, Sociales y Gobierno Corporativo) o Similares

Estrategia de inversión responsable: En las inversiones directas se asegura que no se realicen inversiones en 9 sectores que resultan controversiales en asuntos ASG, así mismo para todas las inversiones se revisa el desempeño con una metodología de puntuación (Score) ASG de un tercero y se obtiene un concepto ASG de Skandia, que se integra en el análisis de cada inversión. El desempeño del activo no debe afectar de manera negativa el desempeño ASG del portafolio. <https://www.skandia.com.co/responsabilidad-social/Paginas/responsabilidad-social.aspx>.

### 8. Información Económica Portafolio

Los cobros que podrán ser aplicados al portafolio:

**Comisión de Administración:** 1.90% anual sobre los activos bajo administración.

Según las condiciones particulares de cada partícipe, el cobro de comisiones se realizará a nivel de la Alternativa seleccionada por cada uno.

**Gastos a Cargo del Fondo:** En el reglamento del Fondo se podrán consultar los gastos asumidos por el portafolio.

### 9. Información Operativa del Portafolio

**Condiciones de Ingreso:** Aplican las condiciones establecidas en el Reglamento del Fondo y en especial las inherentes a la Alternativa de Inversión donde sea elegible el Portafolio.

**Liquidez del Portafolio:** Diario.

**Condición de Salida/Retiro:** El retiro de los aportes invertidos en el Portafolio se podrá realizar en cualquier momento de acuerdo con lo establecido en el Reglamento del Fondo.

**Canales de Atención:** Skandia pondrá a disposición de los partícipes y entidades patrocinadoras su oficina principal ubicada en la Av. 19 No. 109A- 30 de Bogotá D.C.; así como

también se atenderá en las oficinas a nivel nacional indicadas en la página web [www.skandia.com.co](http://www.skandia.com.co).

Contacto electrónico y telefónico:  
PBX: 601 658 4000 / 601 484 1300  
E-mail: [cliente@skandia.com.co](mailto:cliente@skandia.com.co)

### 10. Medios de Reporte de Información

Skandia pondrá a disposición de los partícipes, entidades patrocinadoras y público en general toda la información necesaria para el adecuado entendimiento sobre la naturaleza del Portafolio de Inversión.

Así mismo, Skandia mantendrá de manera permanente y actualizada la siguiente información para consulta del público en general en la página web [www.skandia.com.co](http://www.skandia.com.co)

- \* Reglamento del Fondo.
- \* Descripción General Alternativas Estandarizadas
- \* Ficha técnica del Portafolio.
- \* Prospecto del Portafolio.
- \* Informe de Rendición de Cuentas de la Sociedad Administradora.

Skandia podrá modificar el presente Prospecto, sujeto a las condiciones establecidas en el Reglamento del Fondo.

### Aceptación - Firma del Partícipe y Voluntad de Ingreso a los Portafolios

Con la firma de este documento, el Partícipe declara:

1. Que acepta las condiciones del reglamento vigente del Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund y las políticas de vinculación contenidas en dicho reglamento.
2. Que conoce la naturaleza y los riesgos inherentes del Portafolio Ingreso Skandia Renta Fija 2029, el Portafolio Especial Skandia Renta Fija 2029 y el Portafolio Skandia Strategist Liquidez Colombia.

3. Que en cumplimiento del deber de asesoría, se le han explicado los riesgos asociados y acepta a través de la firma de este documento su vinculación al Portafolio Ingreso Skandia Renta Fija 2029, el Portafolio Especial Skandia Renta Fija 2029 y el Portafolio Skandia Strategist Liquidez Colombia

4. Asumir las comisiones, costos, deducciones y demás gastos determinados en el Reglamento de Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund y la Comisión de Administración del Portafolio Ingreso Skandia Renta Fija 2029, el Portafolio Especial Skandia Renta Fija 2029 y el Portafolio Skandia Strategist Liquidez Colombia.

**Fecha Solicitud:**

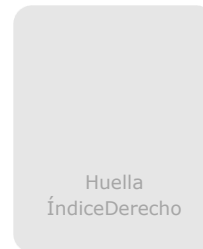
Día Mes Año

**Nombres y Apellidos:**

**Tipo Id:**

**No Identificación:**

**Firma:**



\*Permiso Especial de Permanencia para Representantes Legales o Custodios de Niñas, Niños y Adolescentes - \*\*Visa visitante especial  
Estos tipos de documentos aplican solo a personas con nacionalidad venezolana