

Prospecto portafolio .

Perfilado conservador

Advertencia:

En caso de que el cliente requiera más información, el reglamento del Fondo Voluntario de Pensiones podrá ser consultado en la página web www.renta4global.com o ser solicitado a la sociedad administradora.

En caso de discrepancia entre lo anotado en el reglamento del fondo de inversión y el presente prospecto, prevalecerá lo dispuesto en el referido reglamento.

En todos los casos, la Sociedad Administradora deberá dejar constancia de la entrega a los clientes de una copia del presente prospecto, así como de la aceptación y entendimiento de la información aquí consignada por parte del futuro cliente.

Información básica del portafolio



Nombre

Portafolio Perfilado Recaudador Conservador

Aporte mínimo inicial

\$500.000

Clasificación por tipo de Activo

Renta fija

Comisión de Administración

1.50% efectivo anual de comisión de administración sobre recursos administrados.

Región de Inversión

Local

Condiciones por retiro anticipado

No tendrá un plazo mínimo de permanencia. Sin embargo, el Partícipe deberá anunciar a la Sociedad Administradora la intención de redención de su inversión según las condiciones del manual operativo del producto.

Administrador del Portafolio

Renta 4 Global Fiduciaria

Unidades y tasas

COP

Descripción General



El Portafolio Perfilado Recaudador Conservador es una alternativa de inversión dentro los Portafolios Perfilados de Renta 4 Global Fiduciaria del producto Fondo Voluntario de Pensiones, al cual podrán acceder los Partícipes del Fondo con sujeción al Reglamento.

Objetivo de Inversión



El objetivo principal de inversión del Portafolio Perfilado Conservador es el crecimiento del capital de forma estable y en el corto plazo, mediante una combinación baja entre riesgo y rentabilidad, a través de instrumentos de renta fija, fondos de inversión colectiva que sigan el comportamiento de tales activos y en menor proporción activos o fondos de inversión de renta variable.

La rentabilidad de este Portafolio estará expresada en pesos colombianos, de acuerdo con lo estipulado por la Superintendencia Financiera Colombiana.

Prospecto portafolio . Perfilado conservador

Objetivo de Rentabilidad



Renta 4 Global Fiduciaria buscará generar para el Portafolio una rentabilidad superior al promedio ponderado de la rentabilidad registrada por los portafolios administrados con iguales características, objetivos y horizonte de inversión en los Fondos Voluntarios de Pensiones en Colombia.

Las obligaciones asumidas por Renta 4 Global son de medio y no de resultado, por lo tanto, no garantiza que dicha rentabilidad se obtendrá.

Políticas de Inversión del Portafolio Perfilado Moderado



- Hasta un 100% del valor del Portafolio podrá estar invertido títulos de Renta Fija.
- Hasta el 100% del valor del Portafolio podrá estar invertido en fondos de inversión colectiva con perfil conservador.
- Hasta un 50% del valor del Portafolio podrá estar invertido en activos líquidos en pesos colombianos tales como cuentas de ahorro, cuentas corrientes.
- La duración promedio del portafolio no podrá superar los 24 meses.
- Máximo un 30% en operaciones de repo, simultáneas y transferencia temporal de valores, incluyendo operaciones repo sobre acciones. Solo podrán realizarse sobre valores aprobados por la Sociedad Administradora para en respectivo tipo de operación.

Los fondos en que invierta el portafolio podrán incluir aquellos administrados por entidades vinculadas a la Sociedad Administradora y/o aquellos respecto de los cuales la Sociedad Administradora tenga la calidad de gestor.

Este portafolio cumple con los lineamientos del régimen de inversión establecido por la Superintendencia Financiera de Colombia para los Fondos Voluntarios de Pensiones.

Prospecto portafolio . Perfilado conservador

Riesgos del portafolio



Riesgo de Mercado

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por los movimientos de las tasas de interés y/o los precios de los activos que componen el portafolio. La sensibilidad de un portafolio a este riesgo está relacionada con las características de sus activos.

Riesgo de Crédito

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por el incumplimiento de los emisores de los títulos en los cuales está invertido el portafolio, en el pago de los intereses y/o del capital. Se genera por el deterioro de la estructura financiera del emisor, que ocasione disminución en su capacidad de pago.

Riesgo de Liquidez

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por la venta de títulos valores a descuentos inusuales y significativos, con el fin de disponer rápidamente de los recursos necesarios para cumplir con sus obligaciones contractuales.

Riesgo de Tasa de cambio

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas en el debido a variaciones en las tasas de cambio de las divisas en que estén expresados los activos del portafolio.

Riesgo de Contraparte

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por el incumplimiento de una operación por parte de la entidad con la que se realizó la negociación. Se puede generar por causas operativas o por condiciones de mercado.

Riesgo Jurídico

Es la posibilidad de incurrir en pérdidas por situaciones de orden legal que puedan afectar la titularidad de las inversiones o la efectiva recuperación de su valor.

Valoración del Portafolio



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

Cesión de unidades del portafolio



No aplica

Prospecto portafolio . Perfilado conservador

PERSONA NATURAL

Yo, _____

identificado (a) como aparece al pie de mi firma, manifiesto que recibí copia del Prospecto del PORTAFOLIO PERFILADO RECAUDADOR O CONSERVADOR que lo acepto y entiendo la información allí consignada. Así mismo, manifiesto que me fue ofrecida por parte de LA FIDUCIARIA la posibilidad de recibir una copia del Reglamento del FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES.

Firma del Inversionista

Nombre

Nº identificación

Ciudad

Fecha

PERSONA JURÍDICA

Yo, _____

mayor de edad y con domicilio en esta ciudad, identificado(a) con la cédula de ciudadanía número _____ de _____, como Representante Legal de la Sociedad _____, con NIT _____, manifiesto que recibí copia del Prospecto del PORTAFOLIO PERFILADO CONSERVADOR, que lo acepto, entiendo la información allí consignada. Así mismo, manifiesto que me fue ofrecida por parte de LA FIDUCIARIA la posibilidad de recibir una copia del Reglamento del FONDO VOLUNTARIO DE PENSIONES.

Firma del Representante Legal

Nombre

Nº identificación

Ciudad

Fecha