

FONDO VOLUNTARIO DE PENSIÓN PORVENIR

Prospecto del Portafolio

Diversificado Básico

Información general del portafolio

Identificación de la sociedad administradora	Sociedad Administradora de Fondos de Pensiones y Cesantías Porvenir S.A.
Vigencia del portafolio	Sin vencimiento específico

Identificación del custodio de valores

Local	Cititrust Colombia S.A.
Internacional	Citibank N.A.

Opciones de planes a las que puede acceder el portafolio

Planes Individuales y Planes Institucionales
--

Alternativa de inversión a la que pertenece el portafolio.

Alternativa Autogestionada Porvenir

Política de inversión del portafolio

Perfil del Producto	Inversión
Horizonte de inversión	Mediano plazo

Estrategia de inversión

El portafolio tiene una estrategia de Diversificación en un perfil de riesgo Moderado, buscando mantener una mediana exposición a Renta variable (acciones, materias primas, fondos activos y pasivos entre otros) estas inversiones en renta variable serán tanto local como global en un porcentaje agregado entre el 0% y el 30% de los recursos administrados en el portafolio, así mismo tendrá un alto componente de Renta fija local e internacional que podrán ser de altas duraciones, también podrá realizar operaciones con derivados de tasa de interés, monedas, notas estructuradas que busquen en su conjunto el crecimiento del capital en el largo plazo.

Por los activos que componen el portafolio, este tendrá altas volatilidades en su rentabilidad y podrán presentarse pérdidas de capital.

ACTIVOS EN LOS QUE INVIERTE EL PORTAFOLIO

Mín

Máx

Valores de contenido crediticio emitidos, aceptados, avalados o garantizados por:

La Nación, el Banco de la República u otras entidades de derecho público en Colombia

0%

100%

Establecimientos vigilados por la Superintendencia Financiera

0%

70%

Valores de contenido crediticio emitidos por:

Compañías del sector real

0%

70%

Emisores extranjeros, en moneda local y/o extranjera

0%

70%

Valores de contenido crediticio provenientes de procesos de titularización locales e internacionales

0%

20%

Títulos participativos de inversión en:

Fondos de inversión colectiva (FICs) locales, incluyendo Fondos Inmobiliarios

0%

30%

Fondos mutuos o Fondos de inversión Internacionales

0%

10%

ETF (Exchange trade Funds) locales e internacionales

0%

30%

Acciones Ordinarias, Preferenciales o Privilegiadas, Boceas (Bonos Convertibles), ADR's, GDR's de emisores locales o extranjeros

0%

20%

Participaciones en Fondos de Capital Privado

0%

15%

Exposición Cambiaria

0%

20%

Integración de riesgos ambientales, sociales y de gobierno corporativo (ASG)

Este portafolio podrá invertir parte de sus recursos en fondos activos o pasivos de renta variable internacional calificados como ASG (ESG), los cuales se alineen con su estrategia de inversión, no obstante no se define como un portafolio sostenible o ASG. (Ambiente, Social y Gobierno Corporativo)

Nivel de apalancamiento	Derivados de inversión (en términos de lo establecido en el Artículo 3.1.1.4.6 del Decreto 2555 de 2010)	Mín	Máx
		0%	10%
Duración de la porción de renta fija (años)		1	12
Políticas para la realización de operaciones de reporto, simultáneas y TTVs	PORVENIR podrá realizar, con los recursos del Fondo Voluntario de Pensión, las operaciones activas y pasivas de liquidez necesarias para el manejo eficiente de los recursos de cada uno de los portafolios del Fondo Voluntario de Pensión, tales como operaciones repo, simultáneas, transferencia temporal de valores (TTV), depósitos en el Banco de la República y otras. Para cada portafolio del Fondo Voluntario de Pensión, el límite para estas operaciones no podrá superar el 30% del activo total de cada portafolio. En la realización de operaciones repo, simultáneas, de transferencia temporal de valores, de derivados se seguirán los criterios y requisitos previstos en el artículo 2.42.1.3.5 del Decreto 2555 de 2010, o las normas que los modifiquen, adicionen o sustituyan. Así mismo, se podrán realizar operaciones de derivados y de naturaleza apalancada, en este último según lo especifique el plan de inversión.		
Políticas para la realización de operaciones con instrumentos financieros derivados y productos estructurados	El portafolio podrá realizar operaciones con instrumentos derivados, tales como forwards sobre divisas, Cross Currency Swaps, Swaps de tasa de interés y Notas estructuradas, en todos los casos siempre manteniendo la exposición de las inversiones a los riesgos deseados y buscando la mejor ejecución de la estrategia planteada, lo anterior conlleva operación de compra y venta de activos en moneda extranjera tanto de renta fija como de renta variable, en cualquier caso, haciendo uso de los límites de inversión establecidos para tal fin y disponibles en presente documento. Así mismo podrá invertir en TES de referencia específica con propósitos de cobertura.		
Políticas para la realización de operaciones de cobertura			
Políticas para la realización de operaciones en moneda extranjera o la adquisición de activos en moneda extranjera			
Índices de referencia o Benchmark	No aplica.		
Explicación del benchmark	No aplica.		
Riesgos del Portafolio	▪ Riesgo de Mercado. ▪ Riesgo de Crédito. ▪ Riesgo de Liquidez.		

Clasificación del Portafolio

Simple

Incorpora factores ambientales, sociales y de gobierno (ESG)

No aplica

Información económica del portafolio

	Tabla Única Plan Individual		Tabla Única Plan Empresarial	
	Rango SMMLV	Porcentaje	Rango SMMLV	Porcentaje
Comisión de administración	< 500	3,00%	< 900	3,00%
	500 < 900	2,10%	900 < 3.000	2,50%
	900 < 1.500	1,80%	3.000 < 8.000	2,00%
	1.500 < 3.000	1,50%	8.000 < 15.000	1,50%
	3.000 < 5.000	1,00%	> 15.000	1,25%
	5.000 < 10.000	0,80%		
	> 10.000	0,60%		
Comisión fija por retiro anticipado	El participante podrá retirar los aportes cuya permanencia mínima en el Fondo superen los Doce (12) meses. No obstante el participante podrá hacer uso de la opción de retiro anticipado, evento en el cual Porvenir cobrará una Comisión Fija por Retiro Anticipado cuyo porcentaje a aplicar dependerá del segmento de inversión en el cual se encuentre clasificado el participante, así:			
	Plan Individual y Plan Empresarial			
	Permanencia del aporte	Segmento		
		Dorado/Superior	Platino	Preferente/Premium
	1 día a 6 meses	3,0%	2,9%	2,8%
	6 meses 1 día a 9 meses	2,0%	1,9%	1,8%
	9 meses 1 día a 12 meses	1,0%	0,9%	0,8%
Gastos asociados a la gestión portafolio	12 meses en adelante no cobra			
	Los gastos aplicables están relacionados en el Reglamento Estandarizado del Fondo Voluntario en el capítulo sexto.			

Información operativa del portafolio

Permite retiro directo	Si
Procedimiento para la constitución y redención de unidades de participación	El procedimiento está detallado en la Guía de administración de la cuenta en el numeral 2.2, 2.3, 2.4 y 2.5. Consulte la Guía haciendo clic aquí .

Medios de reporte de información a los partícipes, entidades patrocinadoras y al público en general.

- A través del sitio web www.porvenir.com.co
- Reglamento Estandarizado del Fondo Voluntario de Pensión Porvenir
- Ficha Técnica de los Portafolios.
- Prospecto de los Portafolios.
- Extracto Porvenir Pensiones Voluntarias.
- Informe de Rendición de cuentas
- A través de comunicación directa al correo registrado por los partícipes