FICHA TÉCNICA - Fondos Voluntarios de Pensión

Dafuturo
Portafolio ORO

Fiduciaria Davivienda S.A.

diciembre 31 de 2022

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	noviembre 4 de 2020
Fecha de vencimiento	N/A
Valor del portafolio	$ 600.62 millones
Número de partícipes	81
Custodio de valores	Cititrust Colombia S.A.

Condiciones de inversión del portafolio

Aporte mínimo	$ 0
Adición mínima	$ 0
Saldo mínimo	$ 0
Plazo permanencia	N/A
Sanción o comisión por retiro anticipado	N/A
Retiro mínimo	$ 0
Retiro máximo parcial	98.50%

Política de inversión del portafolio

[Objetivo del portafolio] Portafolio con horizonte de inversión de largo plazo, que invierte en fondos bursátiles internacionales que reflejen el comportamiento del precio de(l) (los lingotes) de oro, procurando mantener una volatilidad acorde al perfil de riesgo arriesgado y propendiendo por el crecimiento del capital invertido.

[Estrategia de inversión] Es un Portafolio de perfil arriesgado que propende por el crecimiento de capital, a través de inversión en fondos bursátiles internacionales que reflejan el comportamiento del precio de(l) (los lingotes) de oro. Podrá ejecutar la estrategia invirtiendo directamente en los activos admisibles o en fondos o ETF´s, que permitan alcanzar el objetivo de inversión.

[Índice de referencia o benchmark] N/A

[Horizonte de inversión recomendado] Largo plazo

Calificación del portafolio

Tipo de calificación	
Riesgo de administración operacional	N/A
Riesgo de mercado	N/A
Riesgo de Crédito	N/A
Fecha última calificación	N/A
Entidad calificadora	N/A

Riesgos del portafolio

Los principales riesgos materiales a los que está expuesto el portafolio son:
* Riesgo de Mercado, el portafolio está expuesto a las variaciones que se presentan en los precios de los activos, o por el movimiento de factores como las tasas de interés y el tipo de cambio, entre otros, Este riesgo se gestiona mediante un esquema de alertas tempranas y una estructura robusta de límites internos que permiten establecer los niveles de tolerancia a las variaciones mencionadas.
* Riesgo de Tasa de Cambio, corresponde a la pérdida que puede incurrir el portafolio por cambios en cotización de diversas monedas, es decir inversiones que se tengan en una moneda diferente al peso colombiano. Se gestiona a través de la realización de operaciones de derivados con fines de cobertura sobre esas monedas (diferente al peso colombiano) en la cual se han realizado las inversiones.
* Riesgo de Liquidez, este riesgo se materializa cuando dadas las condiciones del mercado no es posible realizar la venta de los activos del portafolio a la velocidad requerida o no se logran realizar operaciones de fondeo para obtener la liquidez necesaria. El portafolio mantendrá de manera permanente niveles definidos de liquidez según su estructura de composición, perfil de riesgo y plazo máximo de redención de participaciones a los adherentes.
Un mayor detalle de los demás riesgos asociados a la gestión del portafolio se encuentran consagrados en la política de Inversión.

Gastos y comisiones del portafolio

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	+	$ 194,311	-	$ 18,892	=	$ 1,175,419

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 (máximo)	Base de la comisión
Comision de administración	1,50% E.A (máxima)	Activos administrados

Gastos y comisiones históricas

Remuneración efectivamente cobrada	0.13%
Gastos del portafolio	0.003%
Costos totales	0.13%

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.

Fiduciaria Davivienda S.A. Banco Davivienda S.A.

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

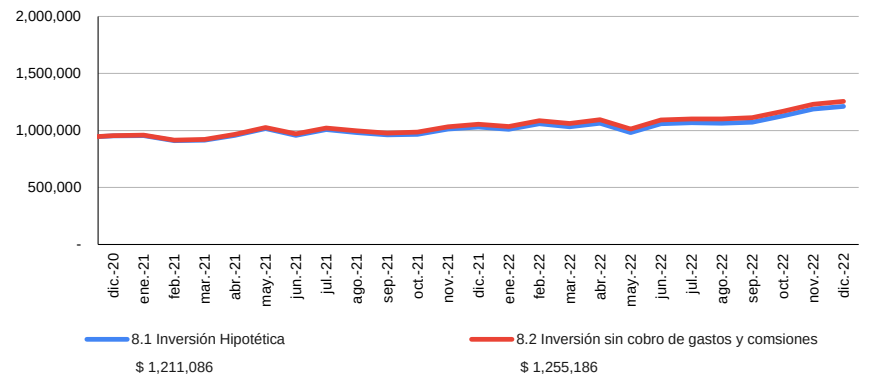
FICHA TÉCNICA - Fondos Voluntarios de Pensión

Dafuturo

Portafolio ORO

Fiduciaria Davivienda S.A.

Evolución de una inversión de $ 1,000,000 en 5 años



La rentabilidad histórica del portafolio no implica que su comportamiento futuro sea igual o semejante

Rentabilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	25.98%	N/A
Trimestre	61.83%	N/A
1 año	17.54%	N/A
2 años	12.82%	N/A
5 años	N/A	N/A

Volatilidad histórica del portafolio

	Portafolio	Benchmark
Mes	11.95%	N/A
Trimestre	17.00%	N/A
1 año	17.39%	N/A
2 años	75.28%	N/A
5 años	N.D.	N/A

Inversiones del portafolio

Clases de activos

Materias Primas	87.11%
Renta Fija Internacional	7.85%
Liquidez	5.04%

Calificación

Acciones	87.11%
VrR1+	7.85%
F1+	5.04%

Sector económico

Emisores extranjeros	94.96%
Financiero	5.04%

Otros factores

Dólar	94.96%
Pesos	5.04%

Principales inversiones del portafolio

Emisor	Tipo inversiones	Sector económico	% del portafolio
Blackrock Fund Advisors Ishare Gold Trust	Materias Primas	Emisores extranjeros	87.11%
Cititrust S.A.	Renta Fija Internacional	Emisores extranjeros	7.85%
*Banco Davivienda	Liquidez	Financiero	5.04%

* Fiduciaria Davivienda S.A. es filial de Banco Davivienda S.A.

Información adicional del portafolio y el Fondo Voluntario de Pensión

* Encuentra el reglamento del FVP, y el prospecto y la rendición de cuentas del portafolio en www.fidudavivienda.com

* Compara los costos de nuestros portafolios en www.fidudavivienda.com

* Comuníquese con nosotros al Teléfono Rojo: (601) 338 3838, Mesa de Asesoría (601) 330 0000 Ext. 2078555 o a través de las Oficinas Davivienda

* Compara los costos de la inversión en www.superfinanciera.gov.co

Observaciones

El contenido de la presente comunicación o mensaje no constituye una recomendación profesional para realizar inversiones en los términos del artículo 2.40.1.1.2 del Decreto 2555 de 2010 o las normas que lo modifiquen, sustituyan o complementen.
Este material es para información de los inversionistas y no está concebido como una oferta o una solicitud para vender o comprar activos. La información contenida es sólo una guía general y no debe ser usada como base para la toma de decisiones de inversión. En relación con el fondo existen un reglamento de inversión y un contrato de suscripción de derechos que contienen información relevante que puede ser consultada en las oficinas del Banco Davivienda, en virtud del contrato de red de oficinas celebrado entre la Fiduciaria Davivienda y el Banco Davivienda. Las obligaciones asumidas por la Fiduciaria Davivienda, con ocasión de la celebración del contrato mediante el cual se vinculan los inversionistas al fondo son de medio y no de resultado. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico del fondo, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.

Banco Davivienda S.A.
Fiduciaria Davivienda S.A.
VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA