

Ficha Técnica - Fondos Voluntarios de Pensión
 FVP GNB PORTAFOLIO AJUSTADO CONSERVADOR PESOS
Fecha de Corte octubre 31 de 2025
 Sociedad Administradora: Servitrust GNB Sudameris S.A.

La ficha técnica puede servir al participante 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		Política de Inversión del Portafolio	
Fecha Inicio Operaciones	14/08/2008		
Fecha de Vencimiento	Indefinido		
Valor del Portafolio	8,039.62		
Número de Participes	99		
Custodio de Valores	BNP Paribas Securities Services S.A.		
Condiciones de Inversión del Portafolio		Indice de Referencia o Benchmark: La composición del Portafolio Conservador tiene participaciones en inversiones mayoritariamente de renta fija, se toma como índice de referencia una mezcla de los índices COLIBR y COLTES CP, calculados por la Bolsa de Valores de Colombia.	
Aporte Mínimo	5,000,000.00	Índice: 75% COLIBR + 35pb + 25% COLTESCP	
Adición Mínima	N/A	COLIBR: Es un índice de mercado monetario.	
Saldo Mínimo	5,000,000.00	Índice de deuda pública corto plazo: Publicado por la Bolsa de Valores de Colombia (bvc), el COLTESCP incluye todas las referencias de COLTES tasa fija entre 1 a 5 años. La recomposición de la cartera que define qué bonos harán parte de la misma se realiza el último día hábil de cada mes para la vigencia del mes siguiente.	
Plazo Permanencia	6 meses	La fiduciaria evaluará por los menos cada 6 meses el benchmark vigente con el objetivo de definir la pertinencia de los índices elegidos y su participación, para que los mismos correspondan a los objetivos y perfil de riesgo del portafolio.	
Sanción o comisión por retiro anticipado	1% sobre el valor del retiro	Las inversiones en Fondos Voluntarios de Pensión tienen vocación de mediano y largo plazo dado el objetivo de constituir un ahorro que complementa el sistema pensional. El perfil de riesgo del FVP portafolio Conservador es elegible para inversionistas con moderada propensión al riesgo o con horizonte de inversión entre 1 y 3 años	
Retiro Mínimo	N/A		
Retiro Máximo Parcial	N/A		
Calificación del Portafolio		Riesgos del Portafolio	
Riesgo Adm. y Operacional	No tiene	Los principales riesgos cuantificables a los que está expuesto el portafolio son riesgo de mercado, crédito y liquidez. Los límites y parámetros definidos en la política de inversión, así como una cultura y estructura organizacional que soporta un ambiente de diligencia y control permiten la continua administración de los riesgos, tanto cuantificables como no cuantificables, en estos últimos se incluyen el riesgo operacional, estratégico, legal y reputacional.	
Riesgos de Mercado	No tiene		
Riesgos de Crédito	No tiene		
Fecha Última Calificación	No tiene		
Entidad Calificadora	No tiene		

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	+\$ 99,283	-\$ 21,521	= \$ 1,077,763

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.

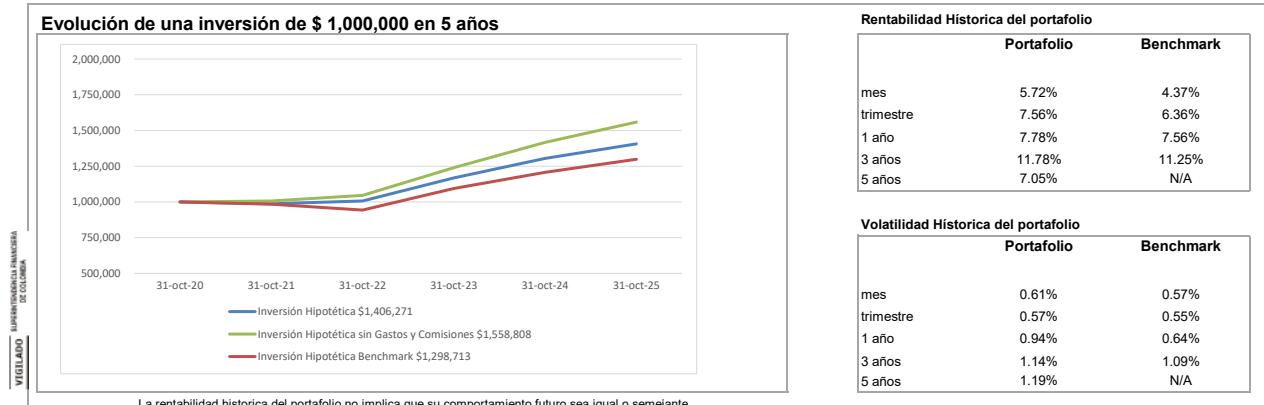
Detalles de las comisiones del portafolio

Concepto	Porcentaje Aplicable	Base de la Comisión
Comisión de Administración	2% E.A.	Activos Administrados
Comisión Fija	2% E.A.	Activos Administrados
Comisión Variable	N/A	N/A

Gastos y Comisiones Históricas

Remuneración efectivamente cobrada	0.17%
Gastos del portafolio	0.01%
Costos Totales	0.18%

Las comisiones informadas corresponden a las comisiones máximas por portafolio. Las comisiones efectivamente cobradas a los participes 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.



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

Inversiones del Portafolio

Clase de Activos	Calificación	Sector Económico
CDT	F1+	40.05%
TES	AAA	31.06%
BONOS SECTOR FINANCIERO	Nación	24.74%
CUENTAS DE AHORROS	Sin Calificación	3.23%
FONDO MUTUO DE INVERSIÓN INTERNACIONAL	VRR 1+	0.59%
ETF BURSÁTIL	BRC 1+	0.33%
CUENTAS CORRIENTE	F1+ Internacional	0.00%
CUENTAS DE AHORROS DÓLAR	Total general	100.00%

Principales Inversiones del Portafolio

Emisor	Tipo de Inversión	Sector Económico	% del portafolio
MINISTERIO DE HACIENDA Y CRÉDITO PÚBLICO	TES	Nación	27.45%
BANCO DAVIVIENDA S.A.	CDT	Sector Financiero	20.86%
FINANCIERA DE DESARROLLO TERRITORIAL S.A.	CDT	Sector Financiero	14.11%
BBVA COLOMBIA S.A.	CDT	Sector Financiero	13.64%
BANCO DE OCCIDENTE S.A.	BONOS SECTOR FINANCIERO	Sector Financiero	13.33%
BANCOLOMBIA S.A.	CDT	Sector Financiero	7.02%
SCHRODERS ISF US DOLLAR BOND	FONDO MUTUO DE INVERSIÓN INTERNACIONAL	Emisores del Exterior	2.18%
FONDO BURSATIL ISHARES COLCAP	ETF BURSÁTIL	Sector Financiero	1.40%
Total general			100.00%

Información adicional del portafolio y el FVP

Encuentra el reglamento del FVP, prospecto y la rendición de cuentas del portafolio en www.servitrust.gnbsudameris.com.co

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

Compara los costos de nuestros portafolios en <https://www.servitrust.gnbsudameris.com.co/content/files/docs/cuadro-comparativo-de-comisiones.pdf>

Comunícate con nosotros a la línea (601) 343-3939 o a través de nuestra página web www.servitrust.gnbsudameris.com.co

Observaciones

--