

6. Características

6.1. Tipo de FIC
Fondo de Inversión
Colectiva abierto con
pacto de Permanencia

6.2. Inicio de
Operaciones
15/03/2005

6.3. Valor del FIC
(Millones COP)
23.741,91

6.4. N° de Unidades en
circulación
7.946.281,145341

7. Calificación

7.1. Calificación
S3/AAAF(col)

7.2. Fecha última
calificación
02/06/2022

7.3. Entidad
Calificadora
Fitch Ratings Colombia

8. Política de Inversión

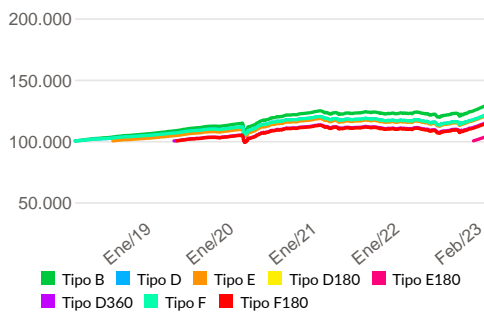
Este FIC está diseñado para personas naturales y/o jurídicas que tienen como objetivo el crecimiento del capital de forma moderada en pesos, mediante la inversión en diferentes títulos y valores de renta fija, productos estructurados y liquidez en el mercado local e internacional. Las inversiones en moneda extranjera tendrán una baja exposición a la volatilidad de la tasa de cambio, debido a que se realizarán operaciones de cobertura sobre las mismas.

Tipos de Participaciones

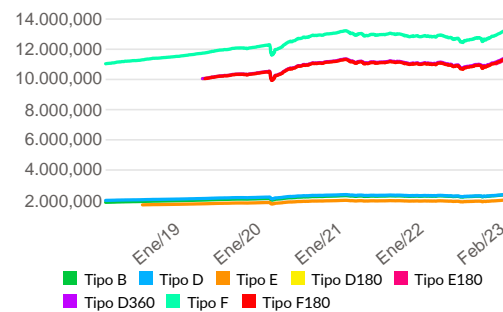
| Conceptos | Tipo de Participación | | | | | | | | |
|--|---|---|--|---|---|---|---|--|-------|
| | Tipo B | Tipo D | Tipo D180 | Tipo D360 | Tipo E | Tipo E180 | Tipo F | Tipo F180 | |
| 6.5. Valor de la Unidad | 2.355,488193 | 2.369,620547 | 11.565,224599 | 11.608,880735 | 1.997,101631 | 11.488,542307 | 13.467,464399 | 11.545,752559 | |
| 6.6. Numero de Inversionistas | 1 | 107 | 30 | 35 | 7 | 1 | 1 | 1 | |
| 6.7. Inversión Inicial Mínima (COP) | 1.000.000,00 | 1.000.000,00 | 1.000.000,00 | 1.000.000,00 | 1.000.000.000,00 | 1.000.000.000,00 | 1.000.000,00 | 1.000.000,00 | |
| 6.8. Saldo Mínimo | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | 1 | |
| 6.9. Tiempo de preaviso para retiro (Días) | Antes de vencimiento | Antes de vencimiento | Antes de vencimiento | Antes de vencimiento | Antes de vencimiento | Antes de vencimiento | Antes de vencimiento | Antes de vencimiento | |
| COMISIONES | 6.10. Administración | 0,00% | 1,20% | 1,10% | 1,00% | 0,80% | 0,70% | 1,20% | 1,10% |
| | 6.11. Gestión | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| | 6.12. Éxito | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| | 6.13. Entrada | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| | 6.14. Salida | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| 6.15. Remuneración efectiva | 0,90% | 0,90% | 0,90% | 0,90% | 0,90% | 0,90% | 0,90% | 0,90% | |
| 6.16. Pacto de permanencia | 90 días | 90 días | 180 días | 360 días | 90 días | 360 días | 90 días | 180 días | |
| 6.16. Días de gracia | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A | |
| 6.16. Sanción retiro anticipado | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 30 días: 0,50% 31 a 60 días: 1% 61 a 90 días: 1,50% | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 30 días: 0,50% 31 a 60 días: 1% 61 a 90 días: 1,50% | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 59 días: 0,50% 60 a 119 días: 1% 120 a 180 días: 1,50% | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 121 días: 0,50% 122 a 243 días: 1% 243 a 360 días: 1,50% | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 30 días: 0,50% 31 a 60 días: 1% 61 a 90 días: 1,50% | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 121 días: 0,50% 122 a 243 días: 1% 243 a 360 días: 1,50% | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 30 días: 0,50% 31 a 60 días: 1% 61 a 90 días: 1,50% | 1 a 10 días aplicando numeral 4.4 de Reglamento Interno: 0% 1 a 10 días sin aplicar numeral 4.4 del Reglamento Interno 0,50% 11 a 59 días: 0,50% 60 a 119 días: 1% 120 a 180 días: 1,50% | |
| 6.17. Gastos totales | 0,40% | 1,60% | 1,50% | 1,40% | 1,20% | 1,15% | 1,60% | 1,50% | |

9. Evolución del Valor del Fondo

9.1 Evolución de 100.000 COP Invertidos hace 5 Años



9.2 Evolución Valor de La Unidad en Los Últimos 5 Años



10. Plazos y Duración

| 10.1. Plazo | % | Plazo Promedio de Inversiones | | 10.4. Duración | |
|----------------|--------|--------------------------------|--------------------------------|----------------|------------|
| 1 a 180 días | 12,96% | 10.2. Incluyendo el disponible | 10.3. Excluyendo el disponible | 396,67 días | 1,087 años |
| 181 a 365 días | 40,03% | | | | |
| 1 a 3 años | 47,01% | 420,42 días | 439,81 días | | |
| | | 1,152 años | 1,205 años | | |

11. Rentabilidad Histórica del Fondo

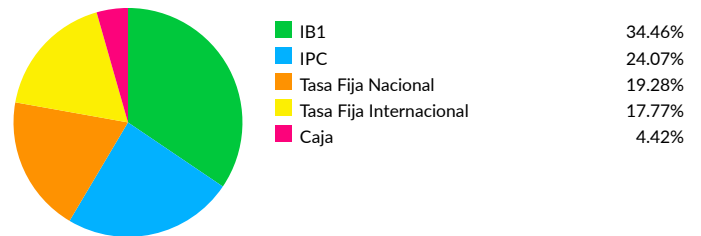
| Tipo de participación | 11.1. Rentabilidad Histórica (E.A.) | | | | | | 11.2. Volatilidad Histórica | | | | | |
|-----------------------|-------------------------------------|-----------------|-------------|------------|----------------|----------------|-----------------------------|-----------------|-------------|------------|----------------|----------------|
| | Último Mes | Últimos 6 Meses | Año Corrido | Último Año | Últimos 2 Años | Últimos 3 Años | Último Mes | Últimos 6 Meses | Año Corrido | Último Año | Últimos 2 Años | Últimos 3 Años |
| Tipo B | 32,776% | 15,883% | 28,572% | 6,726% | 2,705% | 4,586% | 0,954% | 2,339% | 0,806% | 2,374% | 2,070% | 2,976% |
| Tipo D | 31,203% | 14,510% | 27,049% | 5,460% | 1,487% | 3,346% | 0,954% | 2,339% | 0,806% | 2,374% | 2,070% | 2,976% |
| Tipo E | 31,723% | 14,964% | 27,553% | 5,879% | 1,890% | 3,756% | 0,954% | 2,339% | 0,806% | 2,374% | 2,070% | 2,976% |
| Tipo D180 | 31,332% | 14,623% | 27,174% | 5,565% | 1,587% | 3,448% | 0,954% | 2,339% | 0,806% | 2,374% | 2,070% | 2,976% |
| Tipo E180 | 31,788% | 11,195% | 27,616% | 4,169% | 1,089% | 3,229% | 0,954% | - | 0,806% | - | - | - |
| Tipo D360 | 31,462% | 14,736% | 27,300% | 5,669% | 1,688% | 3,551% | 0,954% | 2,339% | 0,806% | 2,374% | 2,070% | 2,976% |
| Tipo F | 31,203% | 14,510% | 27,049% | 5,460% | 1,487% | 3,346% | 0,954% | 2,339% | 0,806% | 2,374% | 2,070% | 2,976% |
| Tipo F180 | 31,332% | 14,623% | 27,174% | 5,565% | 1,587% | 3,448% | 0,954% | 2,339% | 0,806% | 2,374% | 2,070% | 2,976% |

12. Composición del Fondo

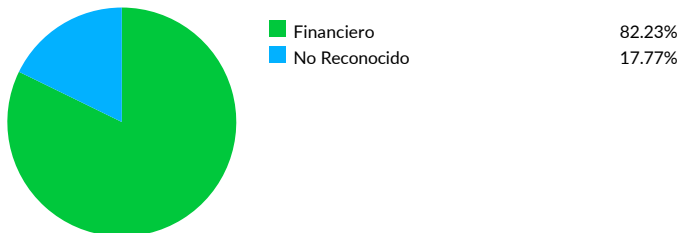
12.1. Por Calificación



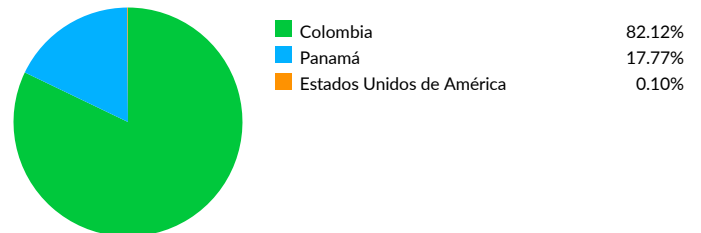
12.2. Por Tipo de Renta



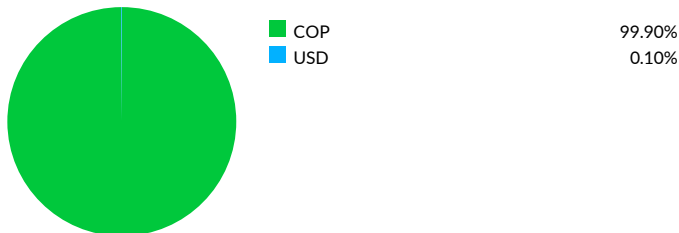
12.3. Por Sector Económico



12.4. Por País Emisor



12.5. Por Moneda



12.6. Por Activo



12.7. Exposición Neta del Portafolio (Derivados y Operaciones de Naturaleza Apalancada)



| Instrumento | Posición | Derivado / Corto | Exposición Neta |
|-------------|----------|------------------|-----------------|
| N/A | 0,00% | 0,00% | 0,00% |

13. Principales Inversiones

Participación por emisor:

| | |
|--|---------------|
| BANCO DE BOGOTA | 19,56% |
| CORP INTERAMER PARA FINANCIA DE INFRAESTRUC CIFI | 17,77% |
| BANCO DAVIVIENDA S A | 15,94% |
| BANCO GNB SUDAMERIS | 10,54% |
| BANCO COOPCENTRAL | 8,54% |
| CREDIFAMILIA | 5,21% |
| BANCO DE OCCIDENTE | 4,75% |
| BANCO BBVA COLOMBIA | 4,38% |
| BANCO POPULAR | 4,35% |
| BANCO FINANADINA | 4,33% |
| Total | 95,37% |

Información Adicional y Contactos

14. Empresas Vinculadas y Relacionadas con la Sociedad Administradora

Skandia Holding de Colombia S.A. | Matriz
Skandia Seguros de Vida S.A. | Vinculada

15. Hoja de Vida del Gerente del FIC

Nombre: Gustavo Ramirez Palma
Profesión: Economista y Administrador de empresas
Estudios Especializados: -
E-mail: gramirezp@skandia.com.co
Experiencia: 7 años en el mercado de valores colombiano
Otros fondos a su cargo: FIC Efectivo, FIC Multiplazo, FIC Dinámico y los CATs que administra Skandia

16. Revisor Fiscal

Nombre: KPMG Ltda. **Teléfono:** 6188000 **E-mail:** juliancarrillo@kpmg.com

17. Defensor del Consumidor Financiero

Nombre: Carlos Alfonso Cifuentes Neira **Teléfono:** 2 13 1370 **E-mail:** defensoriaskandia@outlook.com

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 de inversión colectiva existe un prospecto de inversión y un prospecto, donde se contiene una información relevante para su consulta y podrá ser examinada en www.skandia.com.co y reglamentos del producto. Las obligaciones asumidas por Matriz: Skandia Holding de Colombia S.A. del fondo de inversión colectiva Skandia FIC Multiplazo relacionadas con la gestión del portafolio, son de medio y no de resultado. Los dineros entregados por los suscriptores al fondo de inversión colectiva no son un depósito, ni generan para la sociedad administradora las obligaciones propias de una institución de depósito y no están amparadas por el seguro de depósito del Fondo de Garantías de Instituciones Financieras FOGAFIN, ni por ninguno de dicha naturaleza. La inversión en el fondo de inversión colectiva está sujeta a los riesgos derivados de los activos que componen el portafolio del respectivo fondo de inversión colectiva. Los datos suministrados reflejan el comportamiento histórico del fondo de inversión colectiva, pero no implica que su comportamiento en el futuro sea igual o semejante.