

Fondo Voluntario
de Pensiones

Administrado por Allianz 




Allianz Asset Management FPV

Diciembre 2025

VIGILADO SUPERINTENDENCIA FINANCIERA DE COLOMBIA

ALLIANZ SEGUROS S.A.

Fondo Voluntario
de Pensiones

Administrado por Allianz 

Contenido Agenda



1. ¿Quiénes somos?
2. Nuestros productos y servicios

Somos la **marca global #1 de Seguros y de Gestión de Activos**,
generando confianza en nuestros consumidores

Presencia mundial y global



126mm.

Proveedor de servicios financieros
globales en negocios de seguros
y gestión de activos.

126 millones de clientes
en más de 70 países.

Marca líder



#1

Marca #1 de seguros
en el mundo y top 5 en gestión
de activos a nivel global.

Aliados Allianz.

Misión y visión clara



155 mil.

155,000 empleados a nivel
mundial con un claro propósito:
aseguramos tu futuro.

43% DNPS.

Somos un jugador global, **estamos en +70 países.**
Tenemos presencia en todo el mundo.



Allianz
en el mundo



- Líder en protección de propiedad y accidentes
- Top #5 en el negocio de Vida & Salud
- Top #5 en el negocio de Gestión de Activos
- Líder en Seguros de Crédito
- Líder en Seguros de Asistencia
- Una de las principales aseguradoras corporativas

Source: Allianz Fact Sheet, last update: 05/05/2021

Las mejores
calificaciones crediticias.

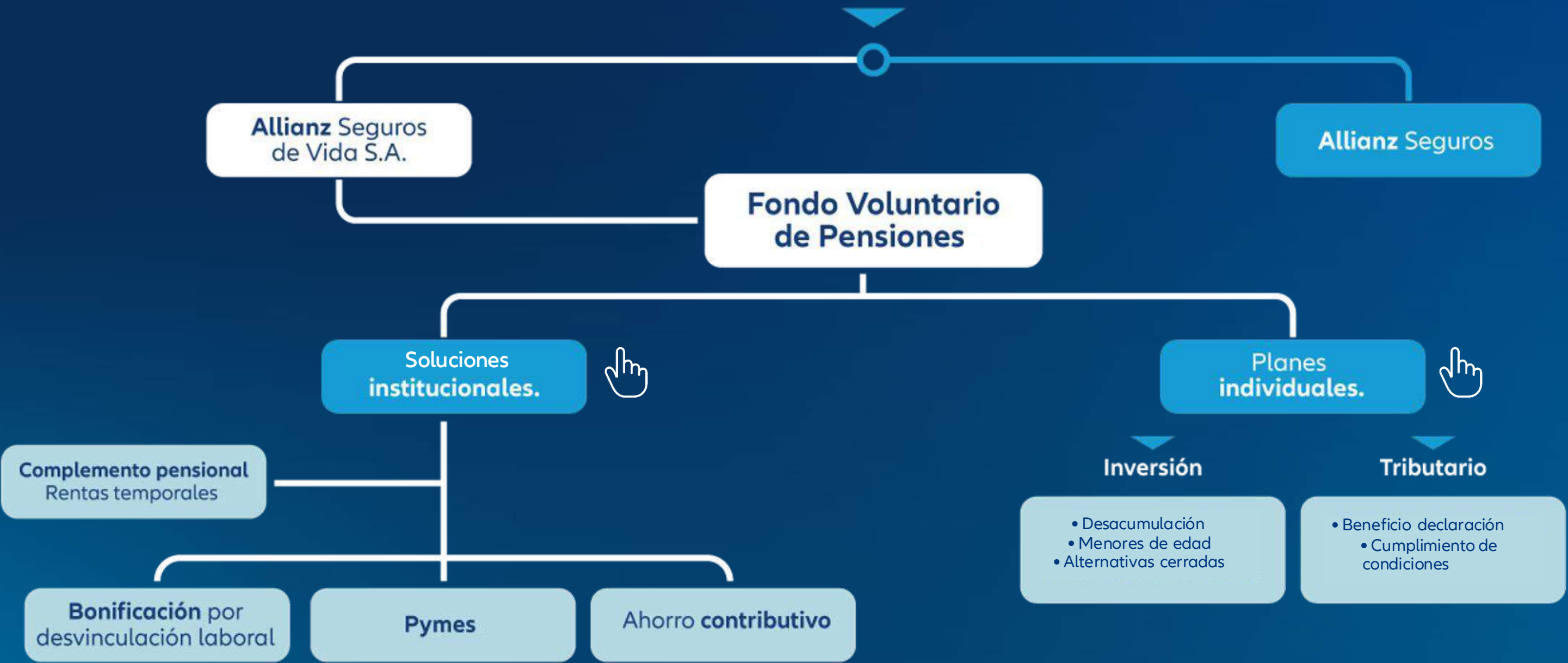
Standard & Poor's
AA Stable Outlook

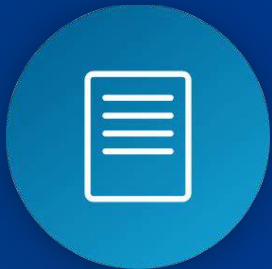
Moody's
Aa3 Stable Outlook

A.M. Best
AAA Stable Outlook

Una solución para cada necesidad

Allianz





Anexos



FVP

Así funciona nuestra propuesta Individual de Ahorro

Asesoría especializada en inversiones y riesgos

Un experto te acompañará en la construcción de tu portafolio y gestión de riesgos

Planeación Tributaria

Expertos asesores te podrán solventar dudas y elegir lo que mejor te convenga tributariamente

Planeación financiera: "Allianz VidaPro 360"

Un análisis completo de tu Plan de Vida (presente y futuro), a costo cero

Soluciones crediticias

Te podemos brindar un préstamo con garantía en tus inversiones

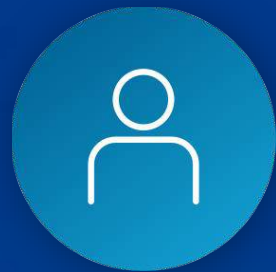
Equipo de desarrollo de productos especializados

Mesa de inversiones exclusiva

Contamos con una metodología de inversión (haga clic para ver)

Aseguradora #1, expertos en gestión de riesgos

Investigación de la economía local e internacional



Plan individual

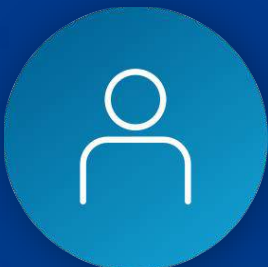


¿Cómo funciona nuestro modelo?

Con **nuestra asesoría** podrás tomar conciencia de los riesgos que afectan tu plan de vida



- 01 Estudio: conocerte y escucharte**
Con la Calculadora de Allianz Protection podremos saber cuál es la mejor solución para ti teniendo en cuenta tus objetivos y metas a corto, medio y largo plazo.
- 02 Análisis: score de riesgo**
El resultado del posterior análisis nos ayudará a definir qué tan riesgosa es tu exposición y cómo afecta eso a la consecución de tus objetivos.
- 03 Solución: gestión de tu riesgo**
Te presentaremos la propuesta de actuación que mejor funcione para ti y podrás ver el impacto positivo que tiene tu solución en tu **score** de riesgo.
- 04 Seguimiento: estudio de nueva información**
Tu asesor te acompañará para que puedas tomar la decisión más inteligente y para que empieces a trabajar en la mejora de tu plan de vida. Estaremos revisando continuamente el camino hacia tus objetivos.



Plan individual



¿Cómo funciona nuestro modelo?

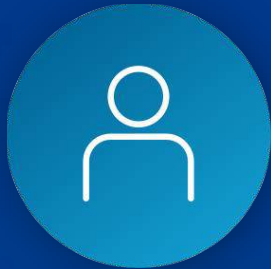
Con **nuestra asesoría** podrás tomar conciencia de los riesgos que afectan tu plan de vida



- 01 Estudio: conocerte y escucharte**
Con la Calculadora de Allianz Protection podremos saber cuál es la mejor solución para ti teniendo en cuenta tus objetivos y metas a corto, medio y largo plazo.
- 02 Análisis: score de riesgo**
El resultado del posterior análisis nos ayudará a definir qué tan riesgosa es tu exposición y cómo afecta eso a la consecución de tus objetivos.
- 03 Solución: gestión de tu riesgo**
Te presentaremos la propuesta de actuación que mejor funcione para ti y podrás ver el impacto positivo que tiene tu solución en tu **score** de riesgo.
- 04 Seguimiento: estudio de nueva información**
Tu asesor te acompañará para que puedas tomar la decisión más inteligente y para que empieces a trabajar en la mejora de tu plan de vida. Estaremos revisando continuamente el camino hacia tus objetivos.



Siguiente



Plan individual



Conoce

Vida Pro 360°

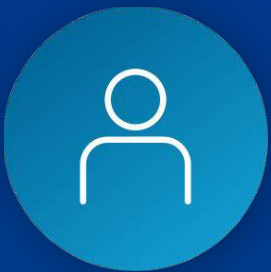
Sabemos lo que necesitas para estar **protegido** hoy y mañana



Anterior



Siguiente



Plan individual

Propuesta de valor

Tu futuro tiene respaldo global

Sabemos lo que
necesitas para estar
protegido hoy
y mañana



Presente

- Ingreso
- Gastos
- Imprevistos
- Activos
- Cubrir
- Pasivos

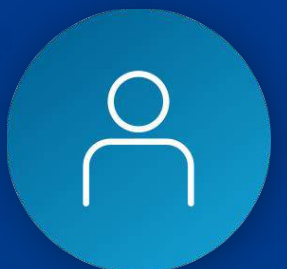
Plan
de retiro

- Estudios de los
hijos
- Vacaciones

Futuro



Anterior



Plan individual

Beneficios

Vida Pro 360°



- **Visión 360° de tu Futuro Financiero:** nuestro servicio de planeación financiera te proporciona una visión completa de tus finanzas, considerando no solo inversiones, sino también la gestión de riesgos, planificación de sucesiones y protección patrimonial. Asegúrate de que cada aspecto de tu vida financiera esté alineado con tus metas personales y familiares.



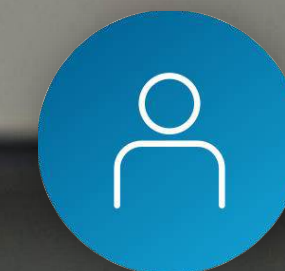
- **Protección integral para cada etapa de la vida:** desde la compra de tu primera casa hasta la planificación de la jubilación, identificamos y mitigamos riesgos potenciales, asegurando que estés preparado para enfrentar cualquier eventualidad sin comprometer tus sueños futuros.



- **Estrategias personalizadas para maximizar tu potencial:** no hay dos planes de vida iguales. Nuestro equipo de expertos trabaja contigo para desarrollar estrategias personalizadas que optimizan tus recursos y te guían hacia el éxito financiero, permitiéndote disfrutar del presente mientras construyes un futuro seguro.



- **Tranquilidad y seguridad financiera:** con una planificación financiera completa, puedes tomar decisiones informadas y seguras. Nuestro servicio te ofrece la tranquilidad de saber que estás preparado para cualquier desafío financiero, lo que te permite concentrarte en lo que realmente importa: vivir la vida que deseas.

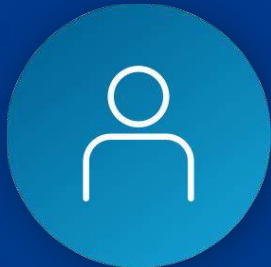


Principales beneficios del FPV



1. Disminución de tu base gravable: Aporte periódico de nómina para bajar retención en la fuente
2. Exoneración del 4x1000
3. No retención en la fuente de los rendimientos



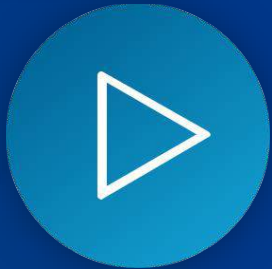


Soluciones crediticias

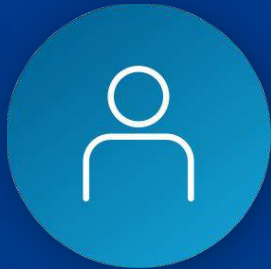
¿Necesitas disponer de liquidez? No tienes que desinvertirte, nosotros te prestamos sobre tu inversión:

Plazo de Financiación	Un (1) año(s), prorrogable(s) ANUALMENTE hasta por 4 veces consecutivas (Plazo total 5 años). La prórroga no implica novación de la obligación. Para que sea prorrogado el plazo de financiación, se requiere de aprobación expresa y por escrito del Acreedor.
Amortización a Capital	Al vencimiento del plazo de financiación.
Amortización de intereses	Anual.
Tasa de interés	Los intereses se causarán diariamente y se pagarán de forma anual y corresponderán durante el plazo de financiación inicial de un año a: DTF (Se toma la DTF vigente en la fecha del desembolso //o renovación) + 4.75%. (Tasa Vigente en la fecha del desembolso).
GMF	El Valor del impuesto Gravamen a los Movimientos Financieros (4x1000) será asumido por Usted en el momento del desembolso del crédito.
Condiciones para el desembolso del préstamo	El Acreedor realizará el desembolso del préstamo previa entrega de: 1. Constancia de bloqueo de recursos emitida por el Fondo. 2. Carátula y condiciones del seguro de vida junto con el certificado de pago de la prima expedido por la aseguradora. 3. Pagaré y carta de instrucciones con firma y presentación personal ante Notario público.
Pago anticipados	Los pagos anticipados solo se podrán realizar después del segundo mes de haberse efectuado el desembolso o de vigencia de la prórroga del plazo de financiación y podrán hacerse con recursos propios o con los recursos bloqueados en el Fondo, caso en el cual el Acreedor deberá confirmar previamente si autoriza disminuir la garantía y, en caso afirmativo, el Fondo deberá girar los recursos directamente al Acreedor conforme a las instrucciones de éste. Los intereses se causarán diariamente y se pagarán de forma anual y corresponderán durante el plazo de financiación inicial de un año a: DTF (Se toma la DTF vigente en la fecha del desembolso //o renovación) + 4.75%. (Tasa Vigente en la fecha del desembolso).
Mora	Se presentará mora a partir del día siguiente a la fecha en la cual se deba pagar el capital y/o los intereses.
Tasa de mora	Se cobrarán intereses moratorios a la tasa máxima permitida por la ley sobre el capital vencido, a partir del día siguiente a la fecha en la cual se deba pagar el capital y/o los intereses.

Nombre portafolio	% Pignoración
Abiertos	
Renta fija mediano plazo	130%
Basf quimica	130%
Acciones colombia	130%
Diversificado	130%
Plan vista conservador	130%
Futurall	150%
Inversiones inmobiliarias	150%
Invest plus uvr	150%
Deuda corporativa	130%
Global master	170%



Siguiente

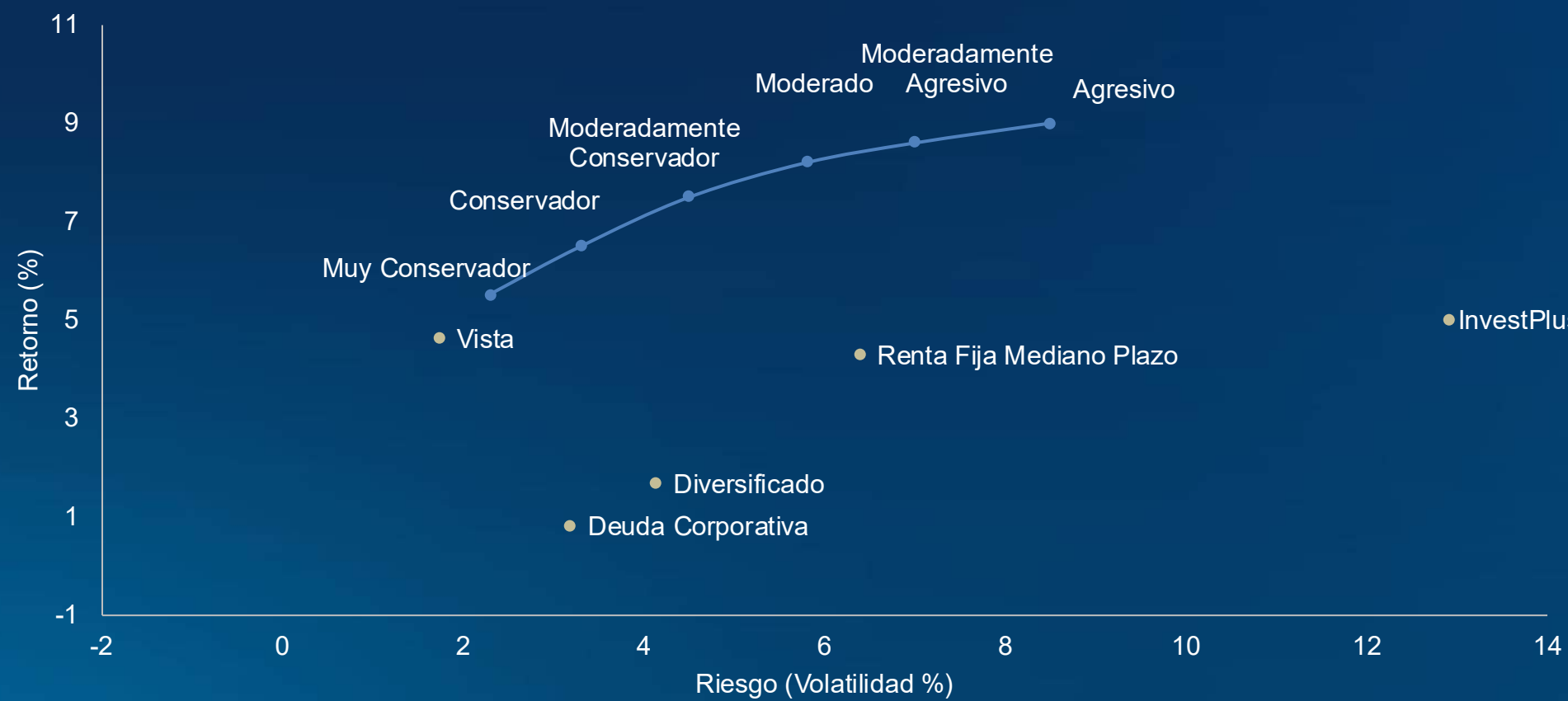


Plan individual



Metodología de inversión

La teoría de portafolios de Markowitz define la "Frontera Eficiente" como: aquel conjunto de portafolios de inversión que ofrece la mayor rentabilidad posible para diferentes niveles de riesgo dados.



- Mediante un modelo de optimización "paridad en riesgo" (relación media - varianza) con data histórica 10 años, se construye la combinación más eficiente para 6 presupuestos diferentes de riesgo.
- Cada combinación establecida nos permitirá ayudar a nuestros clientes a **proteger su patrimonio** ante escenarios de alta volatilidad, y tener un mejor desempeño en el largo plazo.

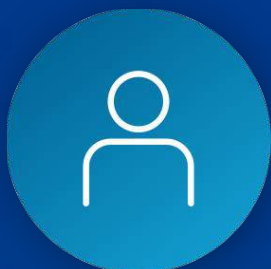
*Los retornos son referenciales al acumulado de los últimos 5 años.
**Los niveles de riesgo responden a la volatilidad obtenida en los últimos 5 años



Anterior



Siguiente



Plan individual

Carteras Modelo

Perfiles de Inversión

Ofrecemos 6 opciones de estructuras diferentes de portafolio correctamente diversificados, según la capacidad de cada cliente de asumir más o menos riesgo.

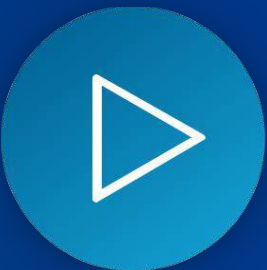


Las ventajas de diversificar en nuestro portafolio

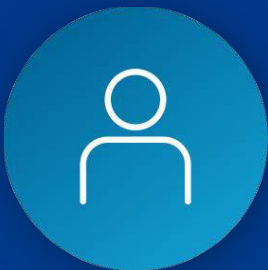
- 01 Reducción de la volatilidad:** la diversificación permite reducir la volatilidad de una cartera al distribuir el riesgo entre diferentes activos o clases de activos. Esto ha demostrado ser efectivo en la protección del capital en momentos de turbulencia del mercado.
- 02 Rendimiento ajustado al riesgo:** estudios históricos han demostrado que, en general, las carteras diversificadas han logrado un rendimiento ajustado al riesgo más favorable en comparación con carteras no diversificadas.
- 03 Ciclos de mercado:** diferentes clases de activos tienden a tener ciclos de mercado diferentes.
- 04 Efecto de correlación:** la diversificación se basa en la idea de que los diferentes activos no siempre se mueven en la misma dirección al mismo tiempo.



Anterior



Siguiente



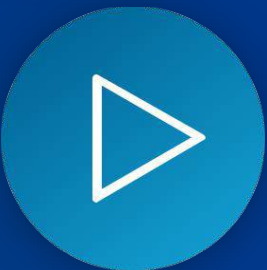
Plan individual

Composición Carteras Modelo

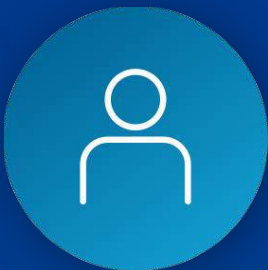
	Muy conservador	Conservador	Moderadamente conservador	Moderado	Moderadamente agresivo	Agresivo
Liquidez	40,2%	14,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Vista Conservador	40,2%	14,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Renta fija Local	48,2%	65,3%	69,0%	63,5%	56,0%	45,1%
Deuda Corporativa	44,1%	50,0%	50,0%	41,6%	26,4%	5,3%
Renta Fija Mediano Plazo	4,1%	15,3%	19,0%	21,9%	29,6%	39,8%
Renta Variable local	2,2%	3,4%	3,8%	4,0%	4,5%	4,9%
Acciones Colombia	2,2%	3,4%	3,8%	4,0%	4,5%	4,9%
Diversificado	9,5%	17,2%	27,2%	32,5%	39,5%	50,0%
Global Master	9,5%	17,2%	27,2%	32,5%	39,5%	50,0%
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%



Anterior



Siguiente



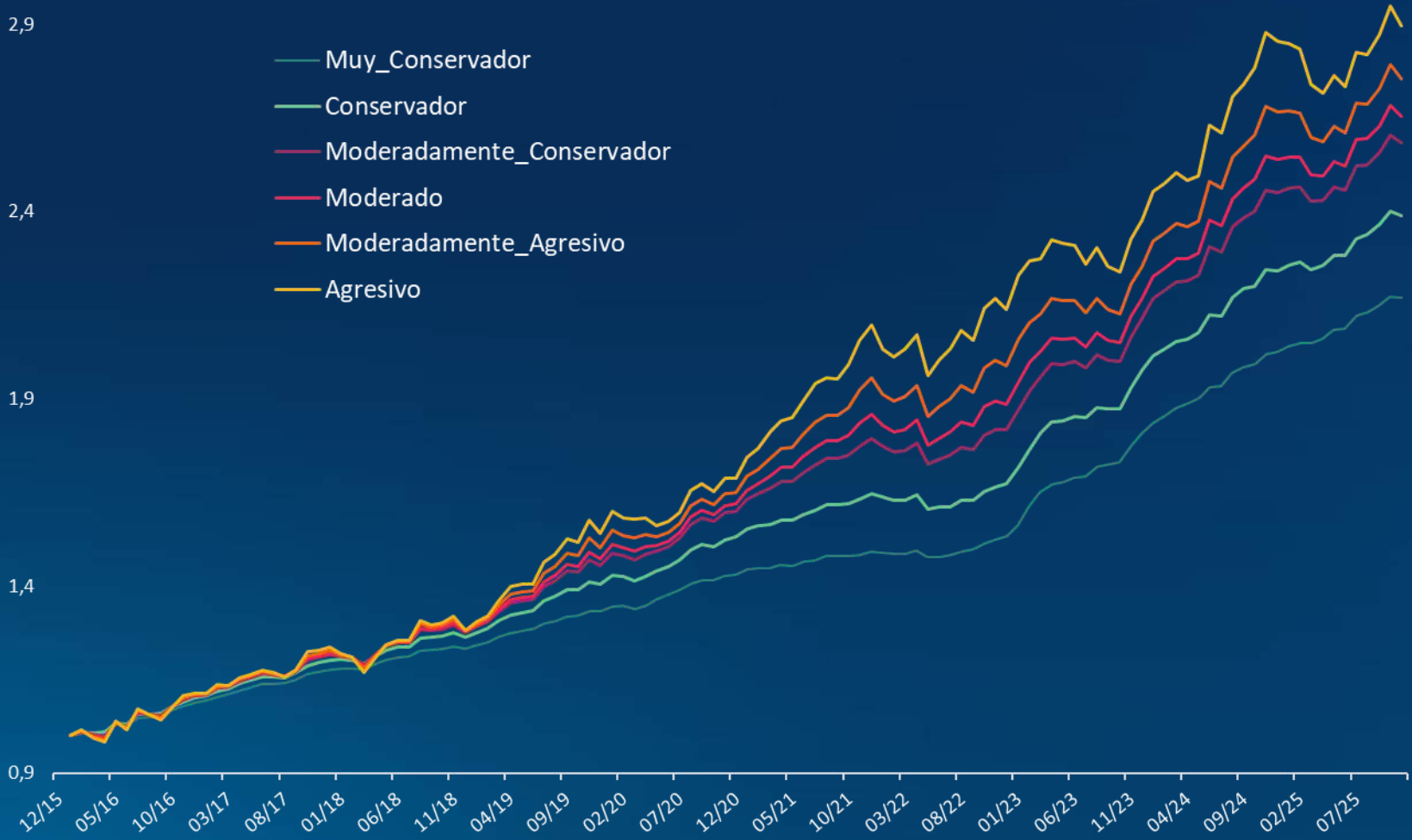
Plan individual



Desempeño Carteras

Modelo – Allianz

(Cierre Noviembre 2025)

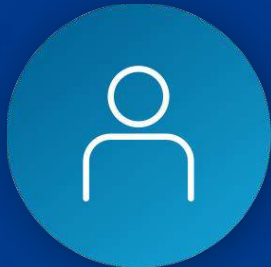


	Muy conservador	Conservador	Moderadamente conservador	Moderado	Moderadamente agresivo	Agresivo
Rentabilidad 5 años	8,77	9,40	10,12	10,45	10,85	11,40
Rentabilidad 3 años	12,53	12,76	12,41	11,92	11,22	10,13
Rentabilidad 1 año	7,42	6,40	5,04	4,12	2,73	0,61
Rentabilidad Year to Date	7,23	6,51	5,35	4,53	3,32	1,45
Rentabilidad Desde el inicio	7,99	9,02	9,87	10,17	10,57	11,12
Volatilidad 5 años	2,20	3,12	4,23	4,85	5,77	7,22
Máxima Caída Observada (5Y)	-1,14	-2,42	-3,85	-4,43	-5,21	-6,44
Comisión (E.A.)	2,18%	2,54%	2,75%	2,79%	2,87%	2,97%

*Los resultados toman en cuenta el comportamiento de los Benchmark objetivo para cada vehículo de inversión y para la composición de cada perfil de riesgo.



Anterior

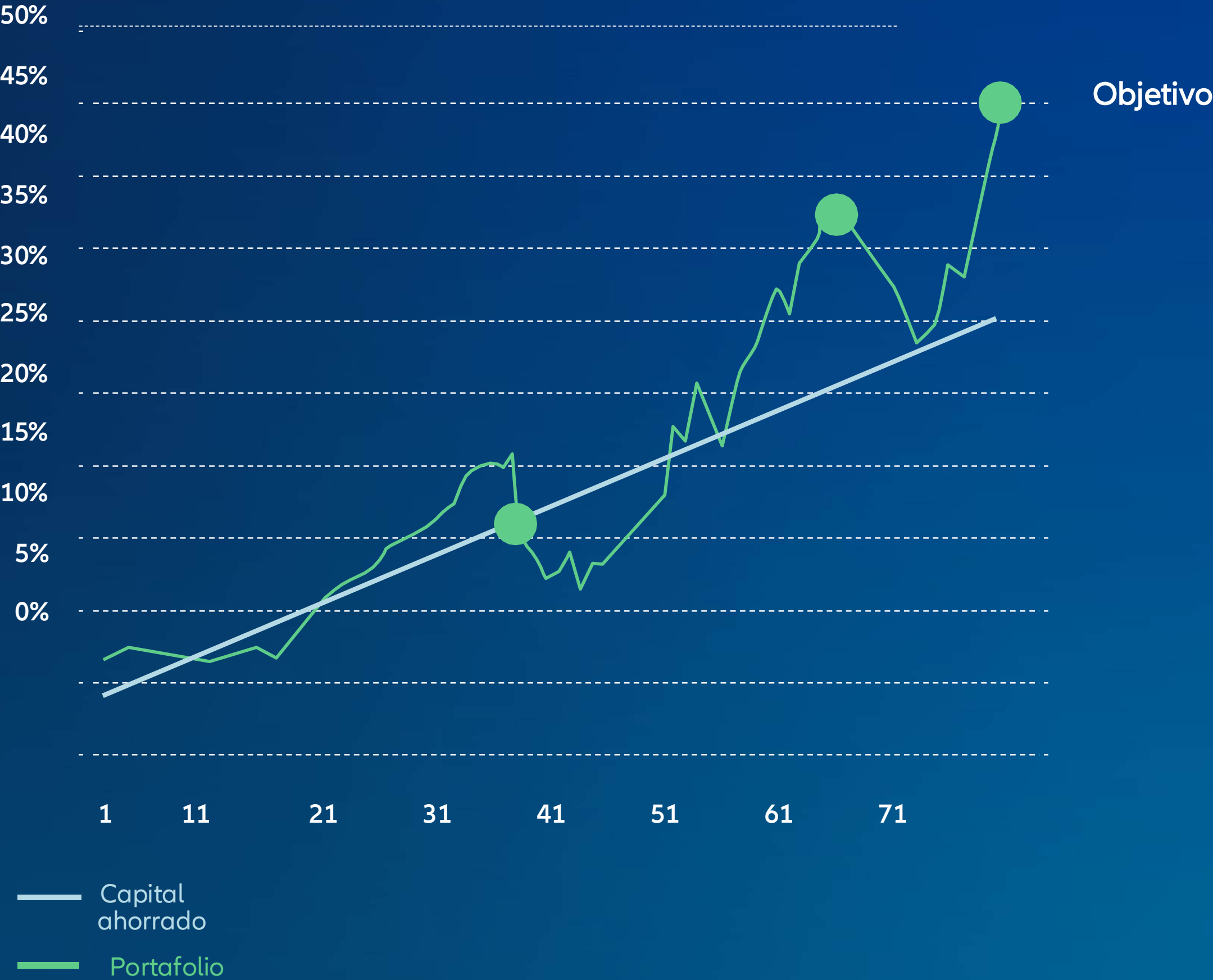


Plan individual



Recuerda:

lo importante no es el camino,
es la meta.



Propuesta de valor para empresas



Retención talento



Pymes optimización



Bienestar



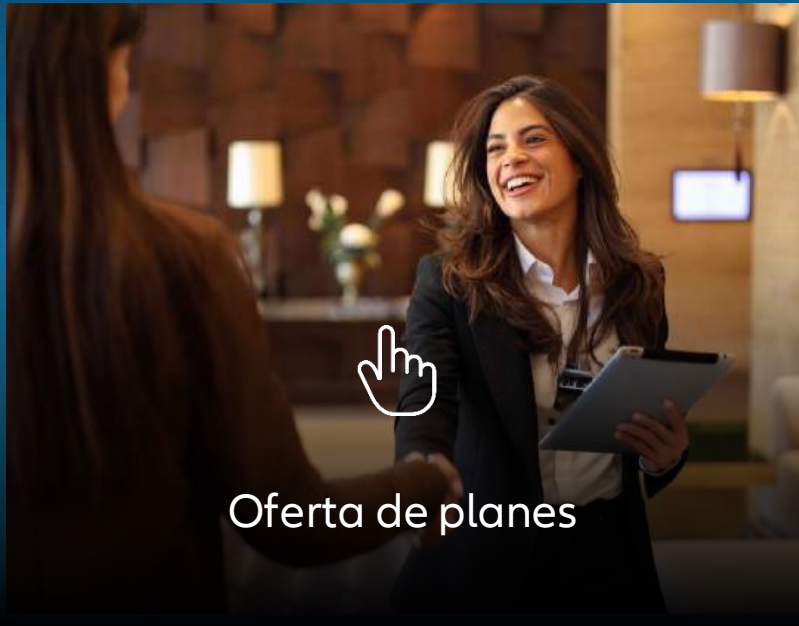
Programa concientización



Esquema Fee Preferencial



Alternativa de inversión exclusiva de empresa



Oferta de planes



Gestión activa de Patrimonio



Completar esquema de beneficio de empleados



Así funciona nuestro Plan Institucional



Condiciones de Consolidación

No pueden pactarse condiciones físicas y moralmente imposibles, redactadas en términos ininteligibles o meramente potestativas.



Un plan robusto, múltiples ventajas tributarias

Concepto	Sin plan institucional	Con plan institucional	Beneficio tributario
Ingresos	2.000.000.000	2.000.000.000	
Costos	800.000.000	800.000.000	
Utilidad bruta	1.200.000.000	1.200.000.000	
Gastos financieros	100.000.000	100.000.000	
Gastos administrativos	300.000.000	300.000.000	
Plan int Allianz (4 Part) (49.799 x 3.800 UVT, \$189.236MM)		756.944.800	
Utilidades antes de impuesto	800.000.000	43.055.200	
Impuesto de renta	280.000.000	15.069.320	264.930.680 (a)
Pago Dividendos	137.574.544 (b)	3.577.080 (c)	\$398.928.144 (a+b-c)



¿Cómo funciona nuestro modelo?

Con **nuestra asesoría** podrás tomar conciencia de los riesgos que afectan tu plan de vida



- 01 Estudio: conocerte y escucharte**
Con la Calculadora de Allianz Protection podremos saber cuál es la mejor solución para ti teniendo en cuenta tus objetivos y metas a corto, medio y largo plazo.
- 02 Análisis: score de riesgo**
El resultado del posterior análisis nos ayudará a definir qué tan riesgosa es tu exposición y cómo afecta eso a la consecución de tus objetivos.
- 03 Solución: gestión de tu riesgo**
Te presentaremos la propuesta de actuación que mejor funcione para ti y podrás ver el impacto positivo que tiene tu solución en tu **score** de riesgo.
- 04 Seguimiento: estudio de nueva información**
Tu asesor te acompañará para que puedas tomar la decisión más inteligente y para que empieces a trabajar en la mejora de tu plan de vida. Estaremos revisando continuamente el camino hacia tus objetivos.



Siguiente



Plan empresas



¿Cómo funciona nuestro modelo?

Con **nuestra asesoría** podrás tomar conciencia de los riesgos que afectan tu plan de vida



- 01 Estudio: conocerte y escucharte**
Con la Calculadora de Allianz Protection podremos saber cuál es la mejor solución para ti teniendo en cuenta tus objetivos y metas a corto, medio y largo plazo.
- 02 Análisis: score de riesgo**
El resultado del posterior análisis nos ayudará a definir qué tan riesgosa es tu exposición y cómo afecta eso a la consecución de tus objetivos.
- 03 Solución: gestión de tu riesgo**
Te presentaremos la propuesta de actuación que mejor funcione para ti y podrás ver el impacto positivo que tiene tu solución en tu **score** de riesgo.
- 04 Seguimiento: estudio de nueva información**
Tu asesor te acompañará para que puedas tomar la decisión más inteligente y para que empieces a trabajar en la mejora de tu plan de vida. Estaremos revisando continuamente el camino hacia tus objetivos.



Anterior



Plan empresas



Un portafolio hecho a la medida, según las necesidades

Diseñamos un fondo con estructura, control y acompañamiento especializado para potenciar recursos.

Objetivo y estrategia definida

- Enfocado en optimizar la rentabilidad, según las metas de la empresa.
- Potencia de recursos de la empresa

Supervisión estratégica y especializada

- Cuenta con un comité de inversión trimestral.
- Participación de un Portfolio Manager, Research y responsable del producto.

Monitoreo constante

- Seguimiento diario del portafolio.
- Ejecución bajo estrategias previamente aprobadas por el comité de inversiones.



Siguiente



Plan empresas

¿Qué podemos hacer por tu empresa?

Alternativas de **inversiones empresariales**:



- **Plan de Retiro**

La empresa puede pagar a través de una cuenta del FVP las compensaciones que se generen por desvinculación, permitiendo al empleado disfrutar de planificación y alivio tributario.



- **Plan de Ahorro Voluntario**

La empresa incentiva a sus empleados a participar en un Plan de Ahorro en el FVP, después de hacer su planificación financiera y tributaria.



- **Plan de Bonificaciones**

Se estructura para realizar el pago de bonificaciones no salariales otorgadas por la empresa a sus empleados y disfrutar de importantes alivios tributarios.



- **Planes Especiales Empleados - Socios**

Enfocado en la planeación financiera y tributaria de los socios y empleados socios. Les permite cerrar la brecha pensional y el crecimiento de su patrimonio en el largo plazo.



150 años
Allianz Seguros



Anterior



Plan empresas



- **Plan de Compensación Flexible**

Alivios tributarios y grandes ventajas a los colaboradores cuando transfieren dichos aportes del ingreso no salarial a través del FVP.



- **Plan de Ahorro Mutuo**

Incentiva el ahorro de los empleados a través de un esquema de ahorro conjunto, donde el empleado aporta a su plan individual y la empresa aporta adicionalmente para construir un ahorro para los empleados.



- **Plan de Incremento Salarial**

A través de este plan, el empleador puede otorgar al empleado que lo desee un incremento parcial o total del salario; de acuerdo con la planeación tributaria de cada colaborador.



- **Brecha Pensional**

Ahorro voluntario con y sin patrocinio con el objetivo de cubrir la brecha pensional de los colaboradores.



Siguiente



Plan empresas

Comisión personal VS Comisión empresa

Entre 6.400
y 12.800 SMLV

Entre 3.075
y 8.100 SMLV

Entre 580
y 8.200 SMLV

Entre 898
y 2.995 SMLV



Protección



*Simulación de comisión 1,8%.

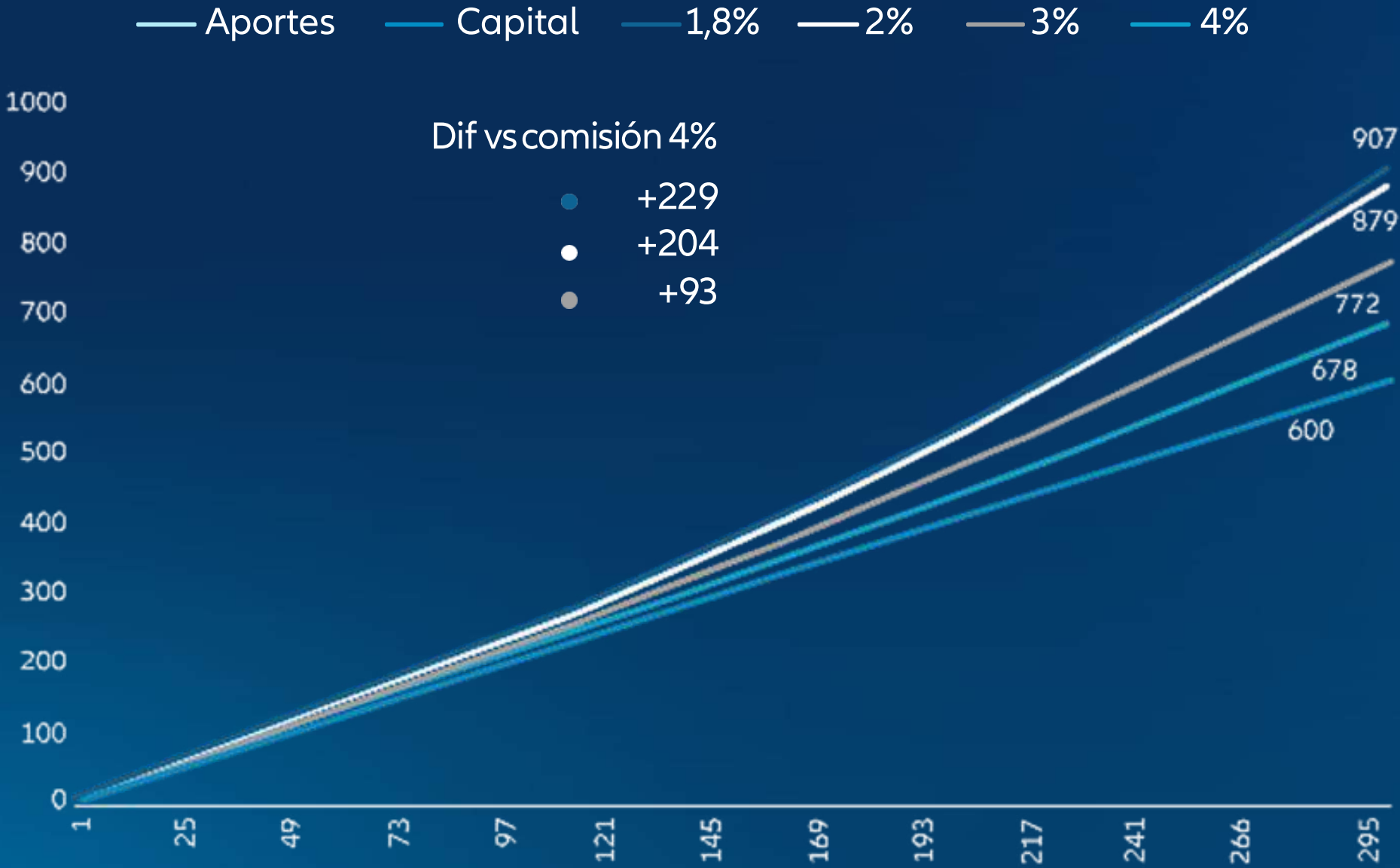


Anterior



Plan empresas

Comisión: clave en la construcción de patrimonio

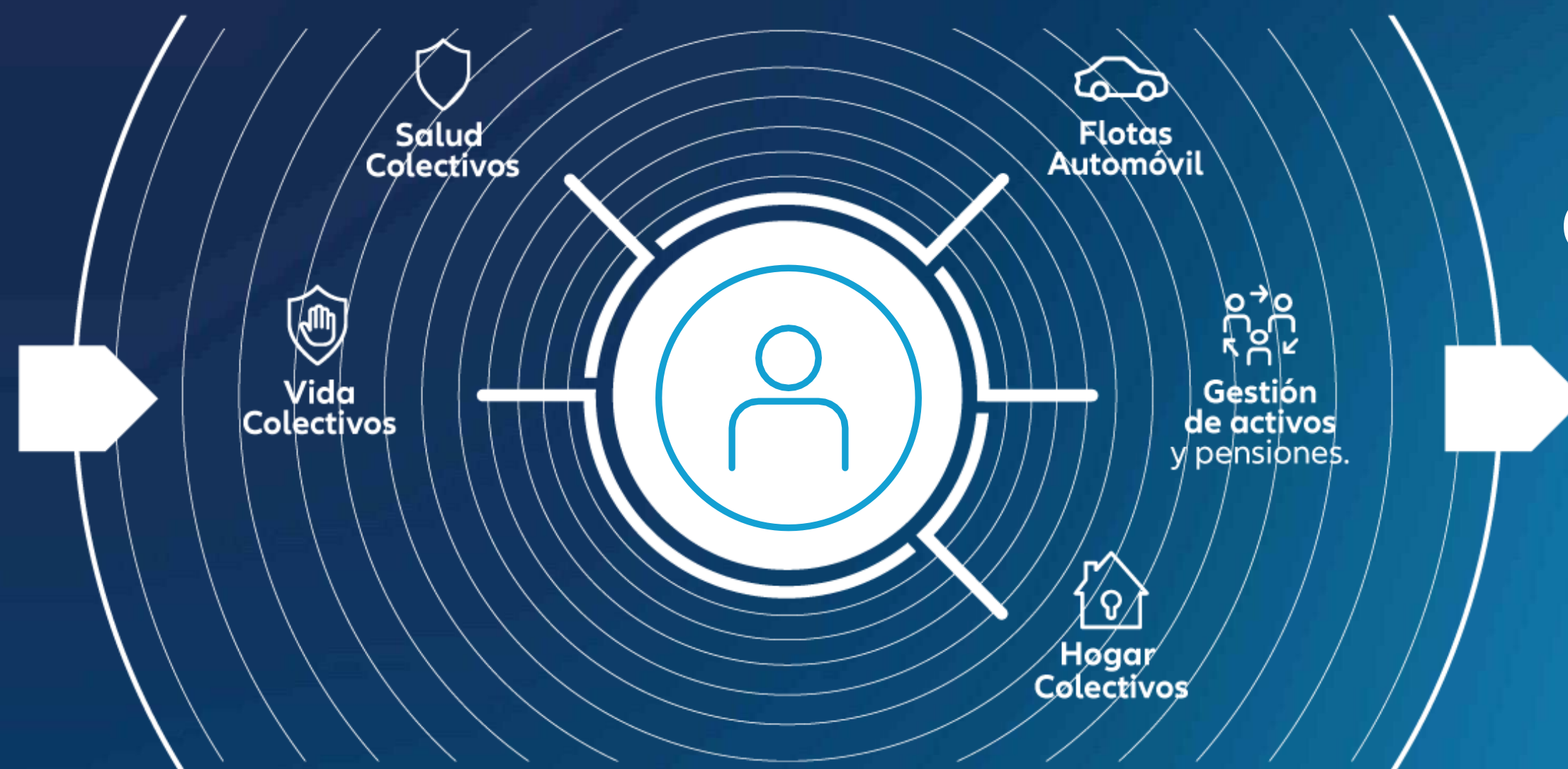


Capital a 25 años con comisiones 2% vs. 3%





Allianz



La mejor oferta de esquemas de beneficios

Solo Allianz ofrece
este completo
esquema empresarial
de beneficios

Beneficios opcionales en función
del apetito del cliente

Descuentos por el servicio
adicional contratado

Charlas que informan e invitan al cambio

Charlas impartidas por Allianz
y segmentadas en función del público objetivo:

Seguros e inversión:
Una combinación ganadora

Cosas que puedes hacer
con un Fondo Voluntario y no sabías

Brecha pensional



La importancia de la inflación

Asegurar salud, hogar y la educación
de tus hijos con eficiencia

Sistema pensional
colombiano

Alivio Tributario



Siguiente



Plan empresas

5 riesgos que hay que **gestionar en Colombia**





Anterior



Siguiente



Plan empresas



Conoce

Vida Pro 360°

Sabemos lo que necesitas para estar **protegido** hoy y mañana



Anterior



Siguiente



Plan empresas

Propuesta de valor

Tu futuro tiene respaldo global

Sabemos lo que
necesitas para estar
protegido hoy
y mañana



Presente

- Ingreso
- Gastos
- Imprevistos
- Activos
- Cubrir
- Pasivos

Plan
de retiro

- Estudios de los
hijos
- Vacaciones

Futuro



Anterior



Siguiete

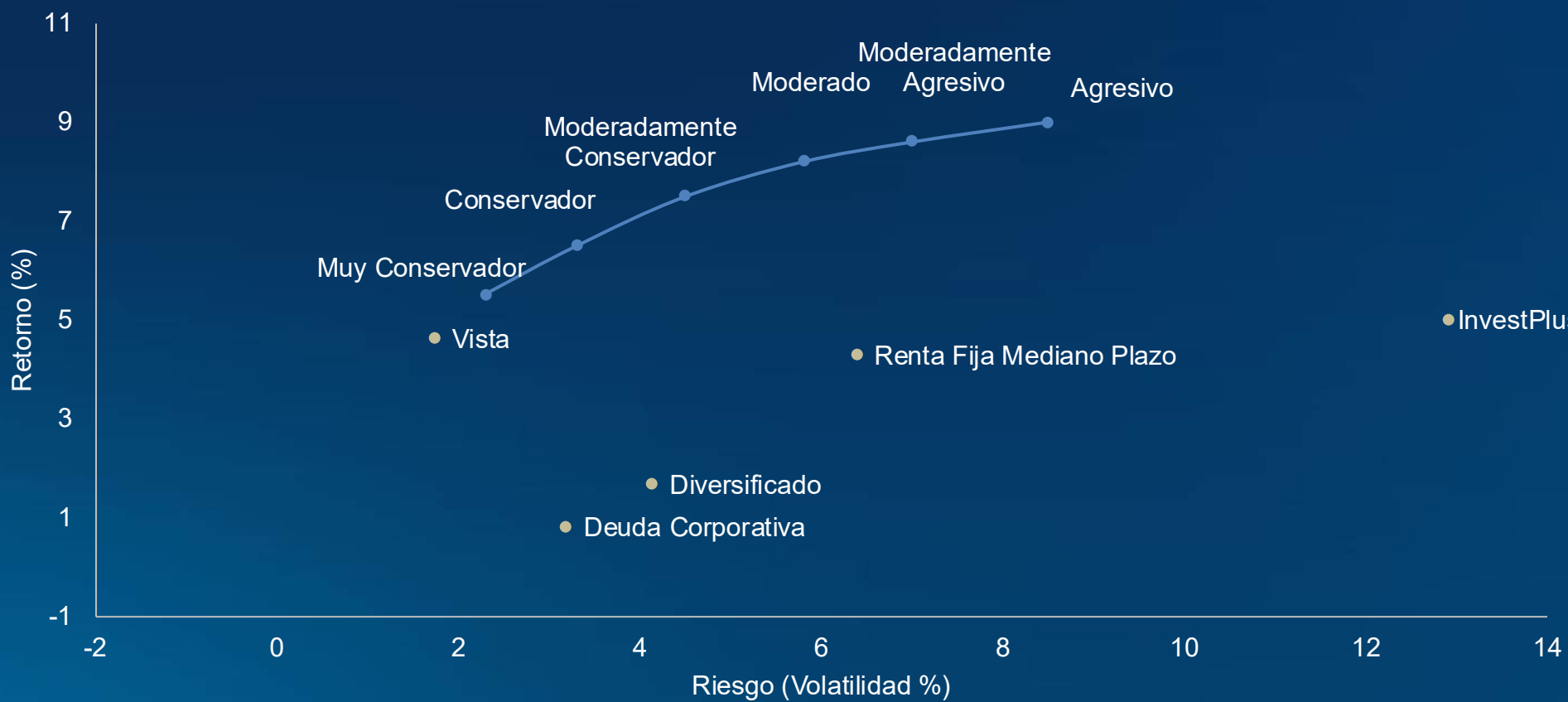


Plan empresas



Metodología de inversión

La teoría de portafolios de Markowitz define la "Frontera Eficiente" como: aquel conjunto de portafolios de inversión que ofrece la mayor rentabilidad posible para diferentes niveles de riesgo dados.



- Mediante un modelo de optimización "paridad en riesgo" (relación media - varianza) con data histórica 10 años, se construye la combinación más eficiente para 6 presupuestos diferentes de riesgo.
- Cada combinación establecida nos permitirá ayudar a nuestros clientes a **proteger su patrimonio** ante escenarios de alta volatilidad, y tener un mejor desempeño en el largo plazo.

*Los retornos son referenciales al acumulado de los últimos 5 años.
**Los niveles de riesgo responden a la volatilidad obtenida en los últimos 5 años



Anterior



Siguiente



Plan empresas

Carteras Modelo

Perfiles de Inversión

Ofrecemos 6 opciones de estructuras diferentes de portafolio correctamente diversificados, según la capacidad de cada cliente de asumir más o menos riesgo.

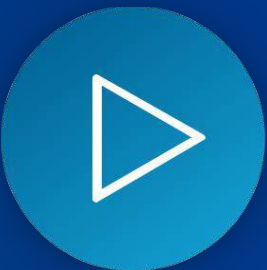


Las ventajas de diversificar en nuestro portafolio

- 01 Reducción de la volatilidad:** la diversificación permite reducir la volatilidad de una cartera al distribuir el riesgo entre diferentes activos o clases de activos. Esto ha demostrado ser efectivo en la protección del capital en momentos de turbulencia del mercado.
- 02 Rendimiento ajustado al riesgo:** estudios históricos han demostrado que, en general, las carteras diversificadas han logrado un rendimiento ajustado al riesgo más favorable en comparación con carteras no diversificadas.
- 03 Ciclos de mercado:** diferentes clases de activos tienden a tener ciclos de mercado diferentes.
- 04 Efecto de correlación:** la diversificación se basa en la idea de que los diferentes activos no siempre se mueven en la misma dirección al mismo tiempo.



Anterior



Siguiente



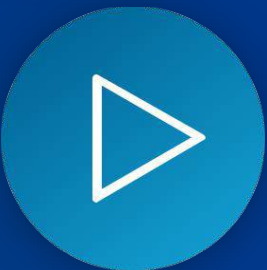
Plan empresas

Composición Carteras Modelo

	Muy conservador	Conservador	Moderadamente conservador	Moderado	Moderadamente agresivo	Agresivo
Liquidez	40,2%	14,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Vista Conservador	40,2%	14,2%	0,0%	0,0%	0,0%	0,0%
Renta fija Local	48,2%	65,3%	69,0%	63,5%	56,0%	45,1%
Deuda Corporativa	44,1%	50,0%	50,0%	41,6%	26,4%	5,3%
Renta Fija Mediano Plazo	4,1%	15,3%	19,0%	21,9%	29,6%	39,8%
Renta Variable local	2,2%	3,4%	3,8%	4,0%	4,5%	4,9%
Acciones Colombia	2,2%	3,4%	3,8%	4,0%	4,5%	4,9%
Diversificado	9,5%	17,2%	27,2%	32,5%	39,5%	50,0%
Global Master	9,5%	17,2%	27,2%	32,5%	39,5%	50,0%
Total	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%	100,0%



Anterior



Siguiente



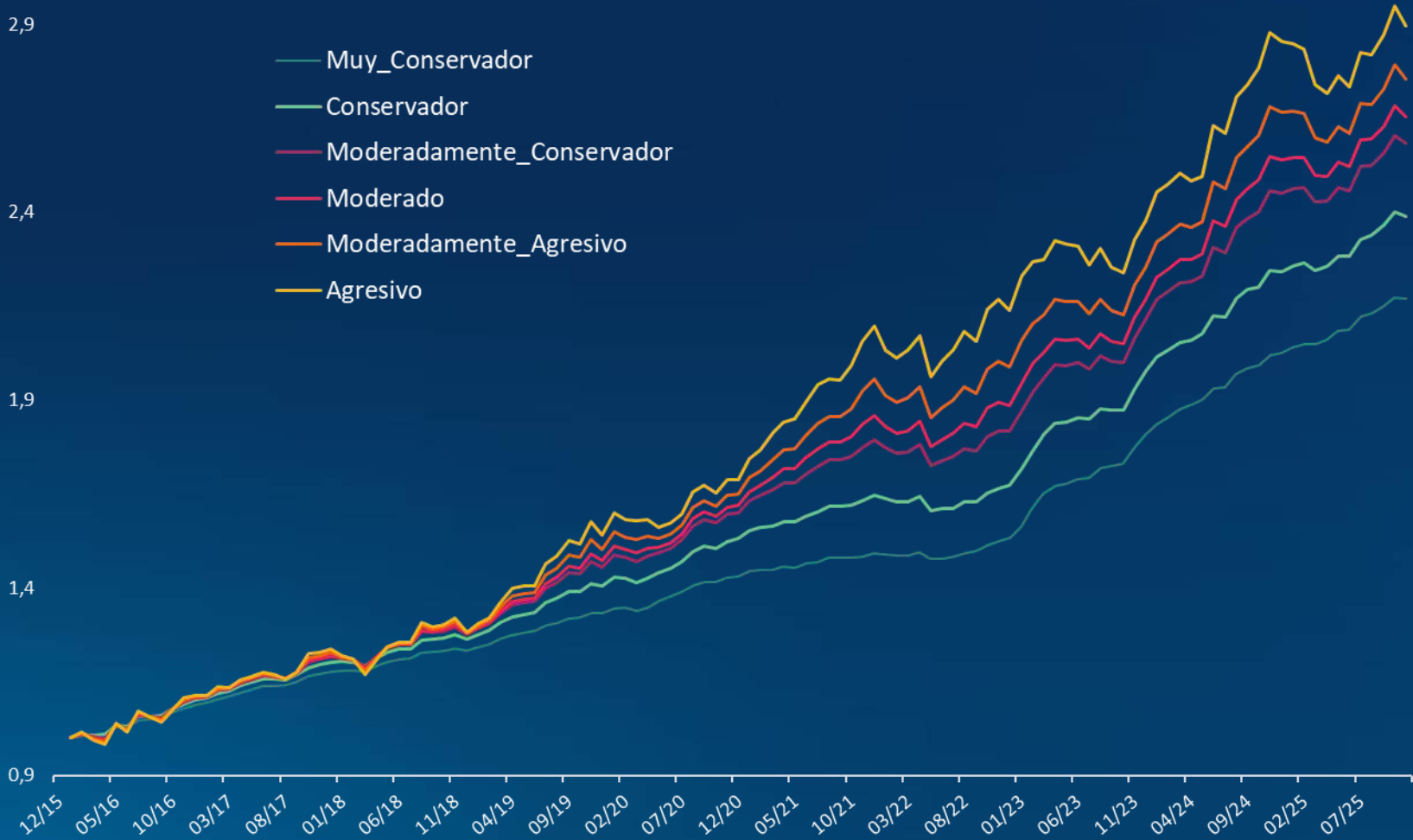
Plan empresas



Desempeño Carteras

Modelo – Allianz

(Cierre Noviembre 2025)



	Muy conservador	Conservador	Moderadamente conservador	Moderado	Moderadamente agresivo	Agresivo
Rentabilidad 5 años	8,77	9,40	10,12	10,45	10,85	11,40
Rentabilidad 3 años	12,53	12,76	12,41	11,92	11,22	10,13
Rentabilidad 1 año	7,42	6,40	5,04	4,12	2,73	0,61
Rentabilidad Year to Date	7,23	6,51	5,35	4,53	3,32	1,45
Rentabilidad Desde el inicio	7,99	9,02	9,87	10,17	10,57	11,12
Volatilidad 5 años	2,20	3,12	4,23	4,85	5,77	7,22
Máxima Caída Observada (5Y)	-1,14	-2,42	-3,85	-4,43	-5,21	-6,44
Comisión (E.A.)	2,18%	2,54%	2,75%	2,79%	2,87%	2,97%

*Los resultados toman en cuenta el comportamiento de los Benchmark objetivo para cada vehículo de inversión y para la composición de cada perfil de riesgo.



Anterior

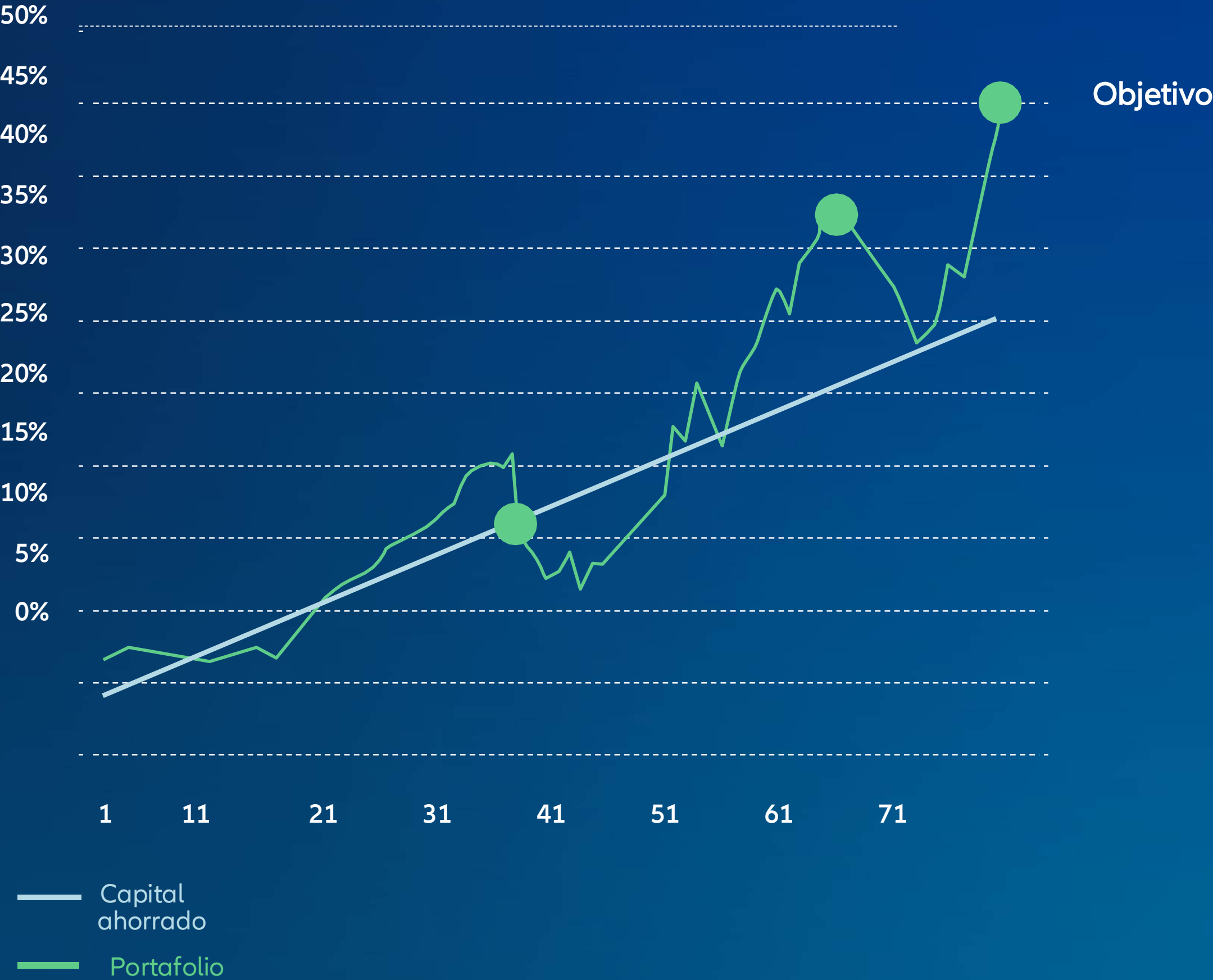


Plan empresas



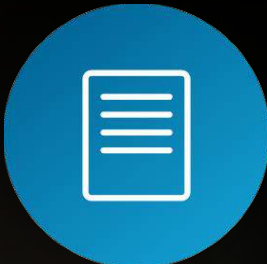
Recuerda:

lo importante no es el camino,
es la meta.





Siguiente



Anexos



Plan empresas

Descubre

BIENestar

Nuestro programa integral de salud y ahorro.

Es un producto de Allianz que marca la diferencia en las empresas,
en la vida de las personas y en el mundo entero.



Anterior



Siguiente



Plan empresas



¿Cómo funciona **BIEN**estar?

Dos grandes compañías se unen para brindarle a sus empleados una cobertura integral gracias a la Póliza de Salud y el Plan Institucional del Fondo Voluntario de Pensiones.

Seguro de Vida, Salud y Vida Socios
Allianz
Bienestar HOY



Plan institucional FVP
Bienestar en el futuro





Anterior

Un producto que le brinda **BIEN**estar a tus empleados y rentabilidad a tu negocio, con múltiples beneficios en las áreas más importantes de la compañía:



Financiero



Tributario



Bienestar



Retención



Beneficio financiero

Una propuesta modular con resultados sólidos en el ahorro a largo plazo.

Plan Institucional FVP

Devolución de fee con base en la inversión de la empresa.

Pólizas colectivas

Pago del valor de la prima menos la devolución del fee que genera el FVP.

Nº empleados	Mn COP	0,80%	1,00%	1,10%	1,20%	1,30%	1,40%	1,50%	1,60%	1,70%	1,80%	1,90%	2,00%
20	10.000	130											
30	15.000	240											
40	20.000	360											
50	25.000	500											



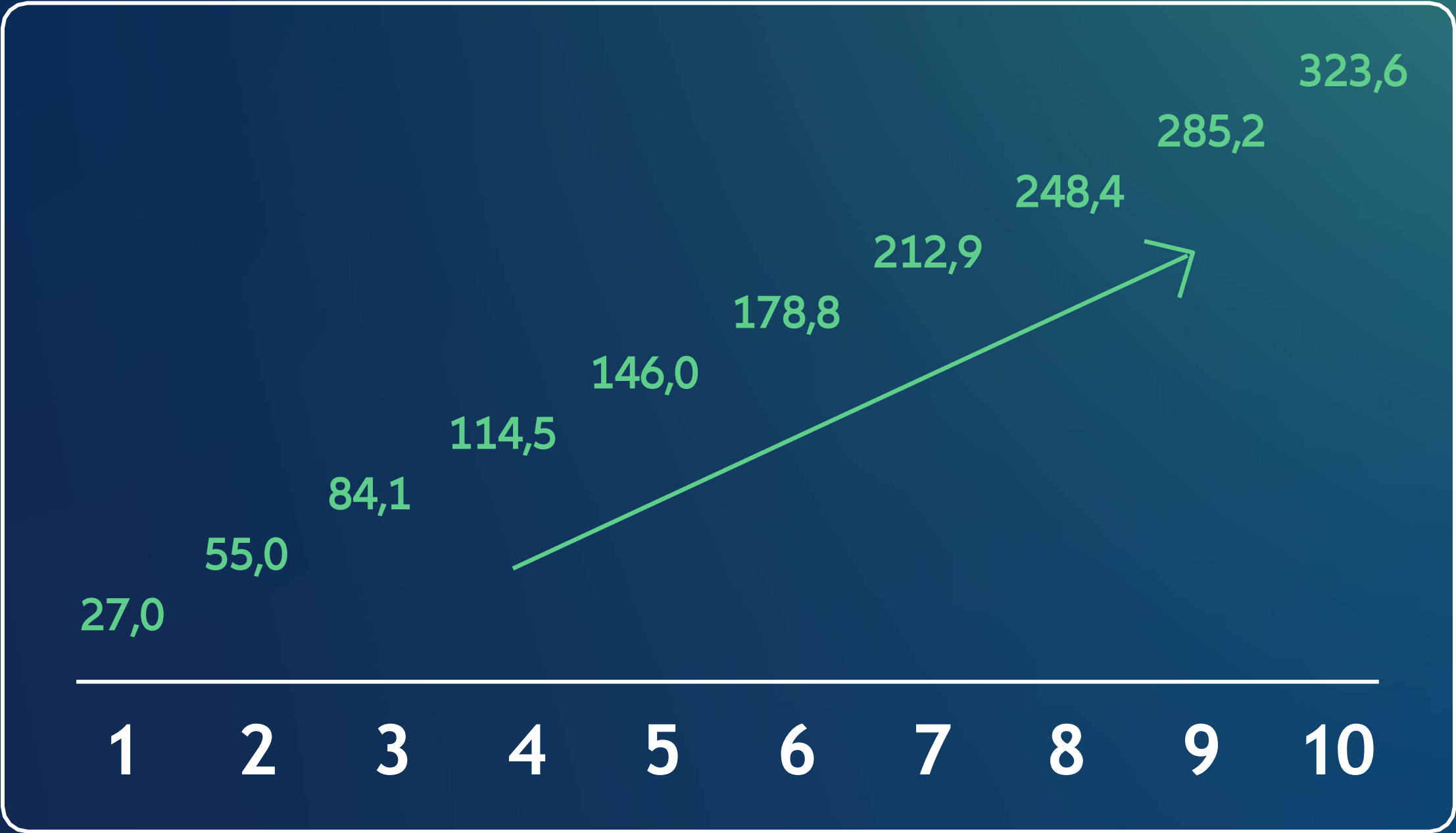
Siguiente



Bienestar



Beneficio tributario



En caso de devengar 25 SMLV, las personas tendrán un beneficio financiero de hasta \$27 millones de pesos, cubriendo brecha pensional, salud, estudio, entre otros.

Capital construido en 10 años solo con el beneficio tributario

*Simulado con una rentabilidad del 4% E.A.



Anterior



Bienestar



Beneficio tributario

Salario	8 SMVL	13 SMVL	25 SMVL
AÑO	2025	2025	2025
Ingreso	\$ 134.560.000	\$ 180.960.000	\$ 377.000.000
Bonificación	\$ 27.840.000	\$ 45.240.000	\$ 87.000.000
Total Ingresos Brutos (Ingresos + Bonificación)	\$ 162.400.000	\$ 226.200.000	\$ 464.000.000
Aporte bono Plan Institucional	\$ 27.840.000	\$ 45.240.000	\$ 87.000.000
Renta sin Plan Institucional	\$ 16.717.790	\$ 34.909.718	\$ 107.968.976
Renta con Plan Institucional	\$ 10.434.221	\$ 22.814.936	\$ 81.016.064
BENEFICIO	\$ 6.283.570	\$ 12.094.782	\$ 26.952.912

*Simulaciones valores estimados, sin deducciones y sin descuento del anticipo de la retención mensual.



Bienestar del empleado



Formación



Asesoría financiera
personalizada



Programa de Promoción
y Prevención



Salud hoy
y en el futuro



Siguiente



Bienestar



Retención del talento clave

Nuestro Plan Institucional fomenta la continuidad de los empleados en la compañía.



Cuidado de
talento clave



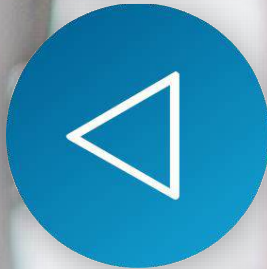
Bienestar para el empleado
y su familia a largo plazo



Capital acumulado

Fondo Voluntario
de Pensiones

Administrado por Allianz 



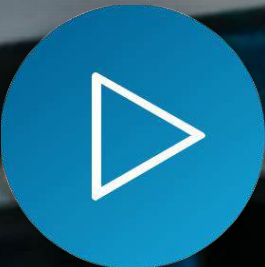
Anterior



Bienestar

¿Estás preparado para
asegurar el futuro con
BIENestar?

¡Hablemos!



Siguiente



Bienestar



FVP



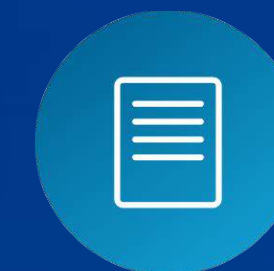
Anexos



Anterior



Siguiente



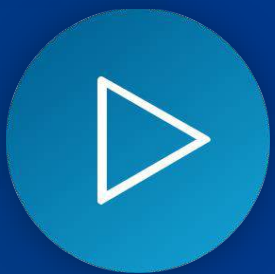
Anexos

Marco Legal, artículos que regulan los beneficios de un FVP

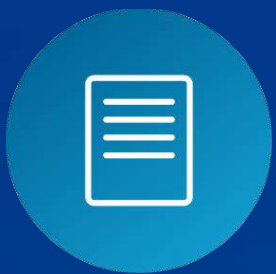
- Decreto 2513 de 1987: Establece el régimen jurídico de los Fondos de Pensiones de Jubilación e Invalidez. Planes abiertos y planes institucionales.
- El Decreto 663 de 1993, artículos 168, 169 y 173 de EOSF: Describe las entidades sometidas a la vigilancia de la Superintendencia Financiera.
- Artículo 126-1 ET. Deducción de Contribuciones a Fondos de Pensiones de Jubilación e Invalidez y Fondos de Cesantías.
- Artículo 1536. del Código Civil: Condiciones Suspensivas.
- Artículo 27. del ET (Realización del Ingreso).
- Artículo 169. del Estatuto Orgánico del Sistema Financiero. Carácter no salarial de los aportes efectuados a planes institucionales. Tener en cuenta la 1393.
- CIRCULAR 029 de 2014 (Incorpora Circular 017 de 2006): Ratifica la naturaleza de los Fondos de Pensiones: "Disposiciones aplicables a la administración de planes de pensiones voluntarias".
- CIRCULAR 017 de 2006 Ratifica la naturaleza de los Fondos de Pensiones para evitar la desviación de ahorro que administran hacia otras figuras diferentes al complemento de ahorro de pensión.
- LEY 2277 de 2002. Ratifico la exención en los planes Institucionales para empresas.



Anterior



Siguierte



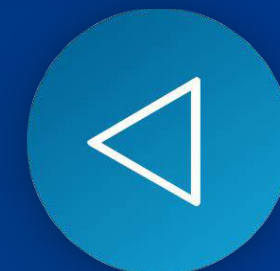
Anexos

Proceso de creación

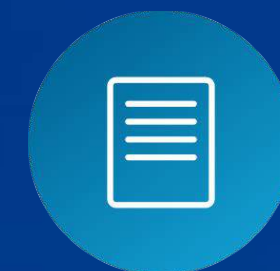
- Se elabora un acuerdo entre la empresa y el Fondo Voluntario de Pensiones Colseguros en el que se definen las condiciones. Se anexan documentos.
- Se realiza vinculación al Plan Institucional y se definen las condiciones de inversión de los aportes.
- Una vez creado el plan, la empresa procede con la consignación de los aportes.
- Se envía planilla con la relación de los aportes.
- Se acreditan los recursos en la cuenta del partícipe 3 días hábiles, luego de la consignación.



Manejo
Plan Institucional



Anterior



Anexos



Manejo
tributario

Tributario y UGPP

- La consignación se realiza al NIT de Fondo Voluntario de Pensiones Colseguros e ingresa como aporte del empleador.
- Aporte no pasa por nómina, ni se reporta en certificado de ingresos y retenciones.
- No se aplica retención al momento del aporte.
- Deducibilidad en las cuentas contables 510570 y 520570.
- Cuando los aportes se consoliden y se retiren para vivienda, pensión y/o 10 años se podrán llevar como rentas exentas.
- Los aportes realizados a un Plan Institucional de Pensiones no son salario (EOSF) y por ende no hacen parte de la base para el pago de prestaciones sociales y seguridad social. No obstante, debe respetarse ley 1393. (Acuerdo 1035 UGPP).