

MARCELA LARRARTE PALACIO
AC CHIPAYA RIBERA DE LA MERCED CASA 44
CALI, VALLE DEL CAUCA 2558 XXX-B2-



25277448

Resumen Productos Skandia

Febrero 2025

Producto	Contrato No.	Objetivo Inversión	Perfil Inversión	Saldo
Productos Voluntarios				
Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund				\$667,171,704.80
Skandia Inversion Plus	100005692118			\$127,311,419.21
Contratos Bonificaciones OMNI	100005599061			\$19,987,790.38
Contratos Bonificaciones OMNI	100004595331			\$519,872,495.21
Seguros				
Seguro de Pensiones - Skandia Crea Patrimonio				\$10,952,471.44
	360000426179			\$10,952,471.44

NOTAS DE INTERÉS

El presente extracto de cuenta es informativo y no debe considerarse como un documento equivalente a una factura

Si necesita más información, comuníquese con nuestro equipo de Servicio al Cliente.

Bogotá	+57 (601) 6584000 / 4841300	Barranquilla	+57 (605) 3160060
Contact Center Nacional	01-8000-517-526	Bucaramanga	+57 (607) 6910121
E-mail	cliente@skandia.com.co	Cali	+57 (602) 3690080
Medellín	+57 (604) 2042490		

Cualquier inconformidad con la información presentada, agradecemos comunicarla dentro del mes siguiente a la Revisoría Fiscal DELOITTE & TOUCHE S.A.S., Carrera 9 No. 78-31 Piso 1, Bogotá D.C., Colombia, Teléfono: 57 (601) 4262000, correo electrónico: skandiacolombia@deloitte.com, Horario de Atención: De Lunes a Viernes de 8:00 a.m. a 5:00 p.m., o al Defensor del Consumidor Financiero, Carlos Alfonso Cifuentes Neira, Defensor Suplente César Alejandro Pérez Hamilton, Avenida 19 No.114 - 09 Oficina 502, defensoriaskandia@outlook.com, Teléfono: 57(601) 2131322, Cel. 321 9240479 en Bogotá. Horario de Atención: De Lunes a Viernes de 8:00 a.m. a 5:30 p.m.

MARCELA LARRARTE PALACIO

Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund | **Plan Abierto**

C 25277448

marcecoachesencial@gmail.com

CALI, VALLE DEL CAUCA

Contrato: 100005692118

Fecha Afiliación: **Noviembre 22 de 2023**

Fecha de Expedición: **Marzo 18 de 2025**

Extracto No.: 202502569211

Periodo: **Febrero 01 de 2025 a Febrero 28 de 2025**

El estado de tu producto

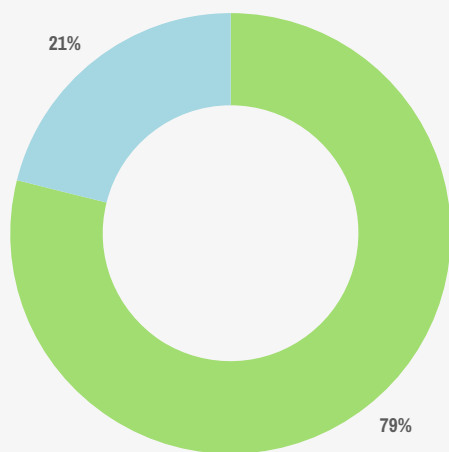


Tus indicadores

- A. Autogestionada SI
- Aportes por certificar **0**
- Aporte Benef. Tributario NO

[Más información en tu Portal Clientes](#)

Tu mezcla de inversión



Portafolio	Saldo Final
FPV Strategist Liquidez Col	\$100,405,692
FPV Acciones Nuevas Tecnología	\$26,905,728
TOTAL	\$127,311,419

Efectivo Mensual

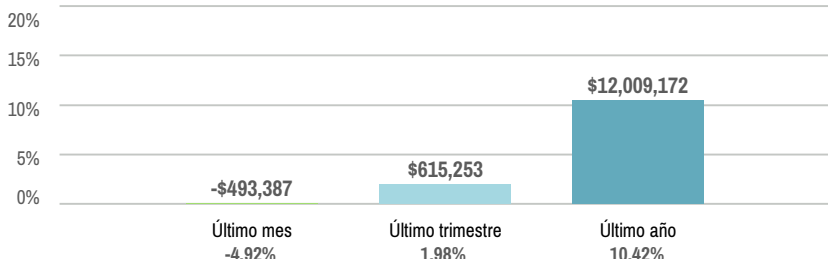
Resumen del Periodo

Concepto	Valor total
Saldo Inicial	\$127,804,806
Aportes	\$0
Traslados de entrada	\$0
Retiros	\$0
Traslados de salida	\$0
Rendimientos	-\$493,387
Saldo final	\$127,311,419
Comisiones	-\$208,445
Dev. Comisión Periodo Previo	\$0
% Comisión Aporte	2.27%

Este porcentaje no contempla devolución de comisión. Aplica condiciones por alternativa.

Rentabilidad consolidada

Efectivo Anual



Tus objetivos

[Ver todos tus objetivos](#)

Construyamos un **futuro inteligente**

Empieza por crear un objetivo con tu pensión voluntaria. Hazlo fácil, sin costo y sin cambios en tus inversiones.

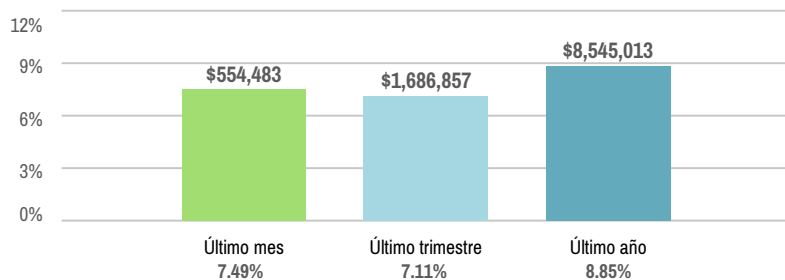


Transacciones del portafolio **FPV Strategist Liquidez Col**

Concepto	Fecha del movimiento	Valor de la transacción	Valor Retención Contingente	Valor total
Saldo Inicial	-	-	-	\$99,851,209
Rendimientos	Febrero 28 de 2025	-	-	\$554,483 ▲
Saldo final	-	-	-	\$100,405,692

Rentabilidad del portafolio

Efectivo Anual



Comisión del portafolio

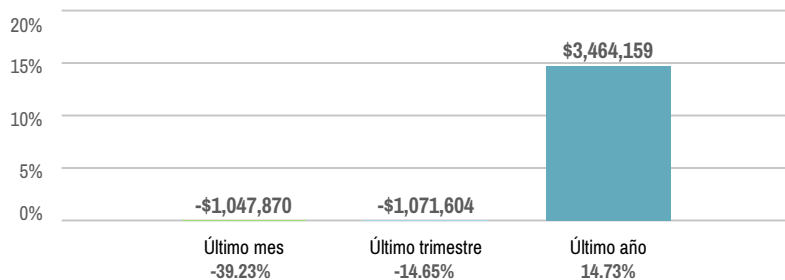
Periodo	Valor Total
Último mes	1.90% - -\$144,556
Último año	1.90% - -\$1,896,954

Transacciones del portafolio **FPV Acciones Nuevas Tecnología**

Concepto	Fecha del movimiento	Valor de la transacción	Valor Retención Contingente	Valor total
Saldo Inicial	-	-	-	\$27,953,597
Rendimientos	Febrero 28 de 2025	-	-	-\$1,047,870 ▲
Saldo final	-	-	-	\$26,905,728


Rentabilidad del portafolio

Efectivo Anual



Comisión del portafolio


Periodo	Valor Total
Último mes	3.00% - -\$63,889
Último año	3.00% - -\$645,295

 Información de tu **Financial Planner**


Tu Financial Planner es

CARMEN CECILIA MARTINEZ ERAZO


ADVISOR TEAM ASESORES DE SEGUROS LTDA

 ccmartinez@fp.skandia.com.c
o

 CALI

 3155697436 / 4858386

Consulte a su Financial Planner, para ajustar o rebalancear su portafolio, con base en los cambios de su ciclo de vida, su perfil de riesgo y en los posibles cambios en las tendencias de los mercados. Las cifras presentadas corresponden al comportamiento histórico de las valoraciones obtenidas y no garantiza resultados o proyecciones futuras. Consulte a su Financial Planner. Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund es administrado por Skandia Pensiones y Cesantías S.A. Para consultar las fichas técnicas de los portafolios en donde usted tiene invertidos sus recursos, ingrese a www.skandia.com.co/rentabilidades

 Observaciones

Desde el 1ro de julio de 2014 entró en vigencia la Ley de Cumplimiento de Cuentas Extranjeras (FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act) de los Estados Unidos, razón por la cual modificamos los Formatos de Vinculación a nuestros productos, dando así cumplimiento a dicha norma y a la carta Circular 62 de 2013 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, la cual contiene las recomendaciones sobre -FATCA-.


Todos los aportes que se realicen en la jornada normal bancaria a Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund, a través de las entidades recaudadoras autorizadas por Skandia (con la información de identificación y número de contrato), serán acreditados el mismo día en el contrato, de lo contrario, al siguiente día hábil.

Conoce el reglamento del Fondo Voluntario de Pensión y sus diferentes documentos de revelación de información en <https://www.skandia.com.co/quienes-somos/skandia-en-colombia/skandia-pensiones-y-cesantias-sa/fondo-de-pensiones-voluntarias/Paginas/fondo-de-pensiones-voluntarias.aspx>

 Si necesitas más información, comunícate través de nuestros canales de servicio

 **Bogotá**
(601)658 4000 - 484 1300

 **Otras ciudades**
01 8000 517 526

 **Línea para empresas**
(601)658 4123

 cliente@skandia.com.co
 skandia.com.co

Cualquier inconformidad con la información presentada, agradecemos comunicarla dentro del mes siguiente a la Revisoría Fiscal DELOITTE & TOUCHE S.A.S., Carrera 9 No. 78-31 Piso 1, Bogotá D.C., Colombia, Teléfono: 57 (601) 4262000, correo electrónico: skandiacolombia@deloitte.com, Horario de Atención: De Lunes a Viernes de 8:00 a.m. a 5:00 p.m., o al Defensor del Consumidor Financiero, Carlos Alfonso Cifuentes Neira, Defensor Suplente César Alejandro Pérez Hamilton, Avenida 19 No.114 - 09 Oficina 502, defensoriaskania@outlook.com, Teléfono: 57(601) 2131322, Cel. 321 9240479 en Bogotá. Horario de Atención: De Lunes a Viernes de 8:00 a.m. a 5:30 p.m.

Instructivo para Extracto Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund

skandia | Extracto Mensual Cuenta Individual Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund | Saldos Actualizados al Marzo 07 de 2022

XXXXXX XXXXXX XXXXXX XXXXXX
Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund | Plan Abierto
C.C. XXXXXXXXXXXX
XXXXXX # XXXXXXXXXXXX
Bogotá D.C. - Bogotá

Contrato: XXXXXXXXXXXX
Fecha Afiliación: Diciembre 08 del 2008
Fecha de Expedición: Septiembre 12 de 2021
Extracto No.: XXXXXXXXXXXX
Periodo: Septiembre 08 del 2021 a Diciembre 30 del 2021

El estado de tu producto
Tu Capital es \$54,588,462
Capital con Cuenta Contingente \$51,150,958
Capital en Cuenta Contingente \$3,437,504
Tu rendimiento acumulado son \$3,556,990
Tu saldo total es \$59,990,678
Cuenta Contingente Acumulada \$6.772
Cuenta Contingente del Periodo \$0

Tus indicadores
A. Estandarizada Invest-ed SI
Aportes por certificar 5
Aporte Benef. Tributario SI

Tu mezcla de inversión
Donde Invierte

Portafolio	Saldo Final
FPV Renta global	\$75,003
FPV Strategist Moderado	\$8,629,892
FPV Strategist Liquidiz. Cdt	\$75,003
FPV Acciones Nuevas Tecnologías	\$8,629,892
FPV Renta global	\$75,003
FPV Strategist Moderado	\$8,629,892
FPV Strategist Liquidiz. Cdt	\$75,003
FPV Acciones Nuevas Tecnologías	\$8,629,892
FPV Strategist Moderado	\$8,629,892
FPV Strategist Liquidiz. Cdt	\$75,003
FPV Acciones Nuevas Tecnologías	\$8,629,892
TOTAL	\$4879,678,85,08

Resumen del periodo

Concepto	Valor Inicial
Saldo Inicial	\$518,150,958
Aportes	\$234,678
Traslados de entrada	\$518,150,958
Retiros	\$234,678
Traslados de salida	\$518,150,958
Rendimientos	\$234,678
Saldo final	\$518,150,958
Comisiones	\$234,678
Devolución de Comisión	\$132,567
% de comisión mensual	4,3%

Rentabilidad consolidada
Último mes: 40.04%
Último trimestre: 13.20%
Último año: 18.11%

Tus objetivos
Mi Carrera
Manera
Futuro Viaje
Ahorro para imprevistos

Tu Información: Corresponde a tu información personal, fondo en el cual se encuentran tus aportes, ahorro voluntario y la información correspondiente al periodo del extracto generado.

Tus indicadores: Corresponde a las características que tiene tu producto y que te ayudarán a identificar las operaciones que podrías realizar dentro del mismo.

El estado de tu contrato: Corresponde a los saldos de los diferentes conceptos de tu producto, con los cuales puedes obtener una visión del comportamiento general del mismo.

Tu mezcla de inversión: Corresponde a la información detallada de la distribución de portafolios y el resumen de los movimientos realizados durante el periodo de tu producto.

Distribución de la inversión: Corresponde al detalle de la inversión que se tiene en tu producto para cada uno de los portafolios del fondo voluntario de pensión, detallando la denominación del portafolio, el porcentaje de participación y el valor real invertido a la fecha del extracto generado.

Valores generales: Corresponde al detalle de cada uno de los movimientos presentados en tu producto, partiendo de tu saldo al inicio del periodo, para llegar así al saldo final del periodo expresado en pesos. Ten en cuenta que esta información es solo la relacionada con el periodo a generar.

Rentabilidad consolidada: Corresponde a las rentabilidades históricas de tu producto, presentadas para los periodos mensual, semestral y anual. En caso de no contar con el tiempo de vigencia del producto, la información histórica no se verá reflejada completamente.

Tus objetivos: Corresponde a la meta propuesta con el cual identificará el ahorro en tu producto.

Transacciones: Corresponde a los movimientos realizados durante el periodo por cada una de las alternativas que pueda tener tu producto. Si tu producto está invertido bajo una alternativa estandarizada (Invest-ed), los movimientos se reportarán de manera consolidada.

Movimientos: Corresponde a los movimientos presentados durante el periodo, por cada uno de los conceptos relacionados en tu producto, como son: saldo inicial, aportes, retiros, traslados, movimientos entre portafolios y rendimientos. Estos movimientos se muestran en pesos y el saldo final corresponde a la afectación únicamente del movimiento.

Rentabilidad: Corresponde a las rentabilidades históricas de cada portafolio o mezcla seleccionada para la inversión de los recursos del producto.

Comisión: Corresponde al porcentaje y el valor en pesos de la comisión de administración de los recursos administrados por Skandia en la alternativa seleccionada; (Los % están representados en tasas efectivas anuales (EA) a corte de cada periodo)

Información de tu Financial Planner: Corresponde a la información de tu Financial Planner, con el objetivo de poder brindarte una mejor atención, para atender las inquietudes de acuerdo con la información reportada o información adicional.

Observaciones: Corresponde a las observaciones que considere conveniente destacar la Sociedad Administradora como información para el participante.

Información de contacto: Corresponde a los medios donde podrás contactarte con nosotros.

skandia | Extracto Mensual Cuenta Individual Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund | Saldos Actualizados al Marzo 07 de 2022

Transacciones Alternativa Estandarizada Invest-ed

Concepto	Fecha del movimiento	Valor de la transacción	Valor Retorno Contingente	Valor Inicial
Saldo Inicial	-	-	-	\$18,150,958
Aportes	Septiembre 08 del 2021	\$1,923,000	\$975,000	\$18,150,958
Retiros	Septiembre 08 del 2021	\$1,923,000	\$975,000	\$18,150,958
Transferencia Venta	Septiembre 08 del 2021	\$1,923,000	\$975,000	\$18,150,958
Transferencia Compra	Septiembre 08 del 2021	\$1,923,000	\$975,000	\$18,150,958
Traslado de entrada	-	-	-	\$18,150,958
Traslado de salida	-	-	-	\$18,150,958
Rendimientos	Septiembre 08 del 2021	\$1,923,000	\$975,000	\$18,150,958
Saldo final	-	-	-	\$18,150,958

Rentabilidad
Último mes: 40.04%
Último trimestre: 13.20%
Último año: 18.11%

Comisión

Periodo	Valor final
Último mes	1.11% - \$22,687,08
Último año	12.29% - \$46,889,90

Información de tu Financial Planner
Tu Financial Planner es XXXXX XXXXXXXX
Bogotá D.C. - Bogotá

Observaciones
Desde el 1ro de julio de 2014 entró en vigencia la Ley de Cumplimiento de Cuentas Extranjeras (FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act) de los Estados Unidos, razón por la cual modificamos los Formatos de Vinculación a nuestros productos, dando así cumplimiento a dicha norma y a la carta Circular 62 de 2013 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, la cual contiene las recomendaciones sobre FATCA.

Todos los aportes que se realicen en la jornada normal bancaria a Fondo de Pensiones Voluntarias Skandia Multifund, a través de las entidades recaudadoras autorizadas por Skandia (con la información de identificación y número de contrato), serán acreditados el mismo día en el contrato, de lo contrario, el siguiente día hábil.

Si necesitas más información, comunícate a través de nuestros canales de servicio:
Bogotá: (601) 658 4000 - 484 1300 | Otras ciudades: 01 8000 517 526 | Línea para empresas: (601) 658 4123 | cliente@skandia.com.co | skandia.com.co

Glosario extracto Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund

Alternativa Autogestionada: En esta Alternativa, tu como cliente tomas las decisiones de inversión en cuanto a la selección de cada uno de los Portafolios ofrecidos por Skandia como Sociedad Administradora.

Alternativa Estandarizada: Es una estrategia de distribución entre distintos portafolios seleccionados por el equipo de expertos en Skandia, bajo esta alternativa, estas delegando o entregando las decisiones de distribución de tu inversión al equipo de Skandia como sociedad administradora

Aportes por certificar: Corresponden a tus aportes realizados de manera directa al producto, sea por portal de clientes, PSE o consignación, de los cuales Skandia Pensiones y Cesantías como administradora no tiene aún la información tributaria como, retención en la fuente practicada. Tu nos puedes entregar esta información de manera simple a través del portal de clientes.

Beneficio Tributario: Impuesto que dejo de pagar o que se vuelve \$0 y que se convierte en beneficio cuando realizo retiros del producto para el cumplimiento de los requisitos que establece la Ley y Estatuto Tributario: 1) Para comprar tu vivienda 2) Cumplés requisitos para pensionarte por vejez o invalidez 3) Aportes que han permanecido en el Fondo Voluntario de Pensión mínimo 10 años.

Comisiones: Es el costo que asumes por la administración de tus recursos, puedes verla en porcentaje y en pesos. Este porcentaje tiene en cuenta el total de tu saldo (tus aportes o capital, más rendimientos) en los diferentes portafolios.

Comisión por aportes del periodo: Aplica para las alternativas autogestionadas y estandarizadas de Capital + Seguro, siempre que realices un aporte nuevo, percibirás este costo. Sin embargo, es muy importante que sepas que éste puede convertirse en beneficio para ti, cuando la permanencia de estos aportes superan los 3 años.

Condiciones Pendientes para la consolidación de derecho: Son las condiciones definidas desde el momento de la constitución del plan para la consolidación de los derechos de los partícipes sobre los aportes efectuados por los patrocinadores en su favor.

Contrato No.: Es el número de 12 dígitos con el que identificas a tu producto en Skandia. Este es único, y sirve para rastrear tu producto.

Cuenta contingente: Es el Impuesto asociado a los aportes realizados al Fondo Voluntario de Pensión y que se deben tener identificados para saber en qué momento se deben descontar de tu capital o se convierten en un beneficio para ti. La cuenta contingente o impuesto se vuelve \$0 cuando: 1) Retiras para comprar tu vivienda 2) Cumplés requisitos para pensionarte por vejez o invalidez 3) Aportes que han permanecido en el Fondo Voluntario de Pensión mínimo 10 años. Además, cuando los aportes los has realizado directamente tu y no tu empleador, puedes de manera simple y desde el portal de Skandia contarnos si este dinero ya fue sujeto a impuestos.

Cuenta Contingente Acumulada: Corresponde al valor de la retención contingente acumulada durante la vigencia del producto. Es el valor no retenido asociado a los aportes realizados cuya permanencia en Skandia sea inferior a diez (10) años o que no se puedan considerar exentos, de acuerdo con la ley.

Cuenta Contingente del Período: Es el valor de la retención contingente o valor no retenido asociado a los aportes realizados durante el período al cual corresponde el extracto, cuya permanencia en Skandia sea inferior a diez (10) años o que no se puedan considerar exentos de acuerdo con la ley.

Rendimientos: Es el beneficio en pesos que percibes por invertir o ahorrar tu dinero. También se le suele llamar intereses, rentabilidad o retorno. Este valor puede ser positivo o negativo según el comportamiento de tus portafolios, nivel de riesgo que suele asumir con tu inversión, entre otros.

Rentabilidad consolidada: Corresponde al beneficio percibido en pesos y porcentaje (positivo o negativo) del producto total, es decir, considerando todos los portafolios en dónde estás invertido para los 3 periodos señalados (último mes, último trimestre, último año).

Seguro de vida individual: Aplica para las alternativas autogestionadas y estandarizadas de Capital + Seguro en donde al ser parte, cuentas con la protección que te brinda un seguro atado a tu saldo total con el producto entre otras características.

Transferencia de compra: Cuando se realizan traslados entre un portafolio A y otro B, se generan dos operaciones, una de venta y otra de compra. Comprar por ejemplo del portafolio B, significa que ingresó dinero a ese portafolio, entraron recursos.

Transferencia de venta: Cuando se realizan traslados entre un portafolio A y otro B, se generan dos operaciones, una de venta y otra de compra. Vender por ejemplo del portafolio A, significa que se retiró dinero de ese portafolio, salieron recursos.

Traslados de entrada: Corresponde al dinero que ingresa a tu Fondo Voluntario de Pensión, desde otro producto administrado por Skandia.

Traslados de salida: Corresponde al dinero que se retira de tu Fondo Voluntario de Pensión, con destino a un producto administrado por Skandia.

MARCELA LARRARTE PALACIO

Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund | **Plan Institucional**

C 25277448

marcecoachesencial@gmail.com

CALI, VALLE DEL CAUCA

ORGANIZACIÓN OLID LARRARTE ABOGADOS SAS

900616115

PROGRAMA BONIFICACIONES

Contrato: 100004595331

Fecha Afiliación: **Diciembre 20 de 2019**

Fecha de Expedición: **Marzo 18 de 2025**

Extracto No.: 202502459533

Periodo: **Febrero 01 de 2025 a Febrero 28 de 2025**

El estado de tu producto

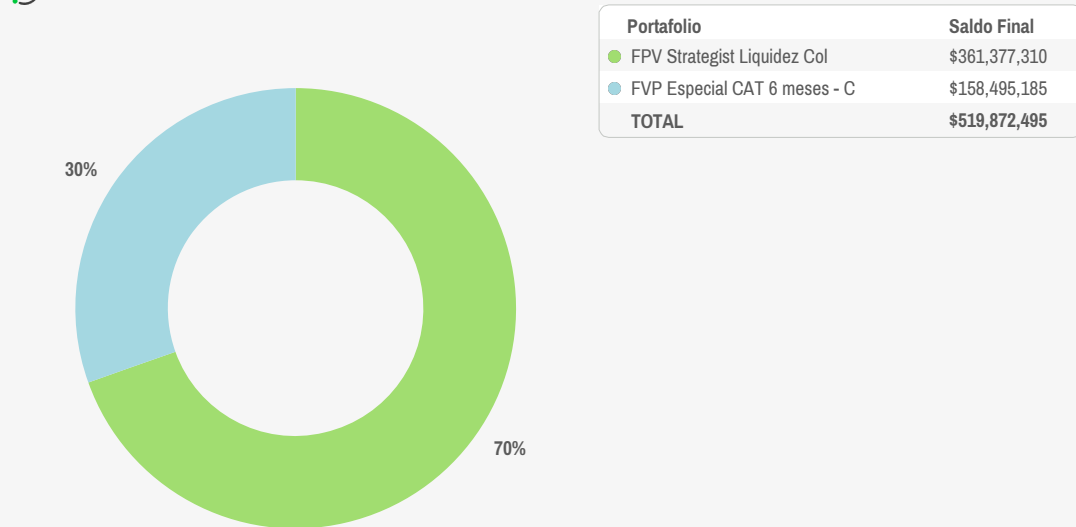


Tus indicadores

- A. Autogestionada SI
- Aportes por certificar 0
- Aporte Benef. Tributario NO

[Más información en tu Portal Clientes](#)

Tu mezcla de inversión



Efectivo Mensual

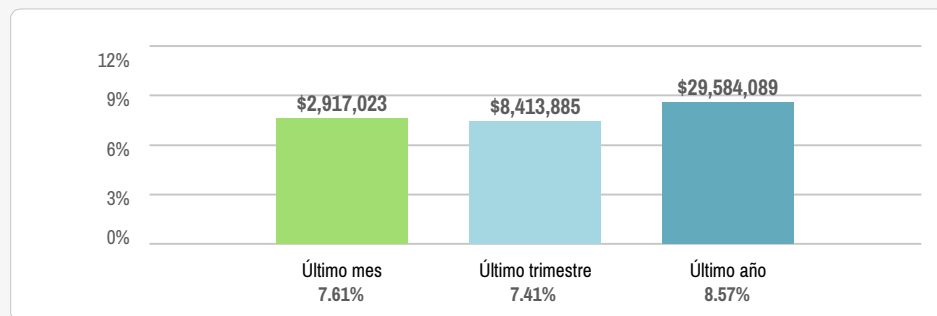
Resumen del Periodo

Concepto	Valor total
Saldo Inicial	\$516,955,472
Aportes	\$0
Traslados de entrada	\$0
Retiros	\$0
Traslados de salida	\$0
Rendimientos	\$2,917,023
Saldo final	\$519,872,495
Comisiones	-\$760,347
Dev. Comisión Periodo Previo	\$0
% Comisión Aporte	1.98%

Este porcentaje no contempla devolución de comisión. Aplica condiciones por alternativa.

Rentabilidad consolidada

Efectivo Anual



Tus objetivos

[Ver todos tus objetivos](#)

Construyamos un **futuro inteligente**

Empieza por crear un objetivo con tu pensión voluntaria. Hazlo fácil, sin costo y sin cambios en tus inversiones.

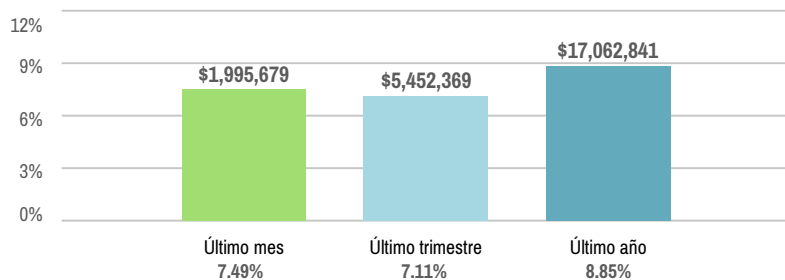


Transacciones del portafolio **FPV Strategist Liquidez Col**

Concepto	Fecha del movimiento	Valor de la transacción	Valor Retención Contingente	Valor total
Saldo Inicial	-	-	-	\$359,381,632
Rendimientos	Febrero 28 de 2025	-	-	\$1,995,679 ▲
Saldo final	-	-	-	\$361,377,310

Rentabilidad del portafolio

■ Efectivo Anual



Comisión del portafolio

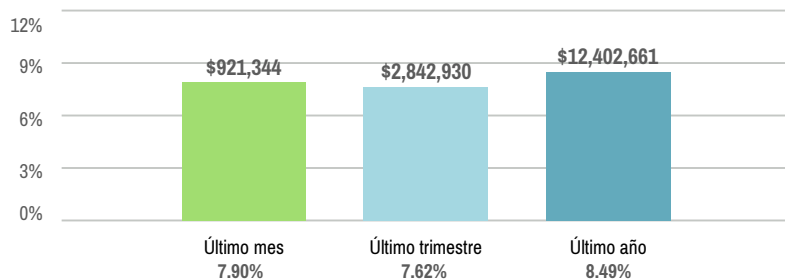
Periodo	Valor Total
Último mes	1.90% - -\$520,282
Último año	1.90% - -\$3,878,583

Transacciones del portafolio **FVP Especial CAT 6 meses - C**

Concepto	Fecha del movimiento	Valor de la transacción	Valor Retención Contingente	Valor total
Saldo Inicial	-	-	-	\$157,573,841
Rendimientos	Febrero 28 de 2025	-	-	\$921,344 ▲
Saldo final	-	-	-	\$158,495,185


Rentabilidad del portafolio

■ Efectivo Anual



Comisión del portafolio


Periodo	Valor Total
Último mes	2.00% - -\$240,065
Último año	2.00% - -\$3,019,806

 Información de tu **Financial Planner**



Tu Financial Planner es

CARMEN CECILIA MARTINEZ ERAZO


ADVISOR TEAM ASESORES DE SEGUROS LTDA

 ccmartinez@fp.skandia.com.c
o

 CALI

 3155697436 / 4858386

Consulte a su Financial Planner, para ajustar o rebalancear su portafolio, con base en los cambios de su ciclo de vida, su perfil de riesgo y en los posibles cambios en las tendencias de los mercados. Las cifras presentadas corresponden al comportamiento histórico de las valoraciones obtenidas y no garantiza resultados o proyecciones futuras. Consulte a su Financial Planner. Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund es administrado por Skandia Pensiones y Cesantías S.A. Para consultar las fichas técnicas de los portafolios en donde usted tiene invertidos sus recursos, ingrese a www.skandia.com.co/rentabilidades

 Condiciones pendientes para consolidación de derechos

La fecha de los aportes será el día en que queden abonados los recursos en la cuenta individual de cada partícipe en Old Mutual.

Condición de admisión. Por tratarse de una adhesión al plan institucional de Old Mutual solo podrán hacer parte de este programa las personas que expresamente indique el patrocinador. Cada vez que realicen aportes se indicara claramente el nombre de los partícipes o beneficiarios de dichos aportes.

CONDICIONES

Los Aportes que realiza el Patrocinador a nombre de los Partícipes y los rendimientos de los mismos quedan sujetos a una condición suspensiva consistente en la vinculación de cada uno de los Partícipes y su permanencia en Old Mutual Fondo de Pensiones Voluntarias u otro fondo de similares características por un periodo no menor a diez (10) años, contados a partir de la fecha en que quede abonado cada aporte.

En cualquier momento, la totalidad del aporte patrocinado más sus rendimientos se consolidará en cabeza de El Partícipe cuando se presente una de las siguientes circunstancias:

Por fallecimiento del partícipe

Cuando se de el cumplimiento de los requisitos para acceder a la pension de vejez o jubilacion, debidamente certificada de acuerdo al regimen del sistema general de pensiones al que peteneza cada partícipe.


Cuando el partícipe sea declarado invalido

En cualquier momento antes de que los aportes hayan permanecido diez (10) años en el fondo, Si el Partícipe incumple con el pago de las obligaciones crediticias que adquiera con cualquier entidad, y respecto de la cual se haya constituido como fuente de pago de tales obligaciones

Para compra de vivienda.

El Patrocinador, de común acuerdo con el Partícipe, podrá en cualquier momento modificar las condiciones de consolidación de los aportes condicionados, con el propósito de modificar el tiempo de permanencia del aporte en el fondo, previa comunicación a Old Mutual en tal sentido.

Cuando el partícipe se desvincule laboralmente de la empresa.


 Observaciones


Desde el 1ro de julio de 2014 entró en vigencia la Ley de Cumplimiento de Cuentas Extranjeras (FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act) de los Estados Unidos, razón por la cual modificamos los Formatos de Vinculación a nuestros productos, dando así cumplimiento a dicha norma y a la carta Circular 62 de 2013 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, la cual contiene las recomendaciones sobre -FATCA-.


Todos los aportes que se realicen en la jornada normal bancaria a Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund, a través de las entidades recaudadoras autorizadas por Skandia (con la información de identificación y número de contrato), serán acreditados el mismo día en el contrato, de lo contrario, al siguiente día hábil.

Conoce el reglamento del Fondo Voluntario de Pensión y sus diferentes documentos de revelación de información en <https://www.skandia.com.co/quienes-somos/skandia-en-colombia/skandia-pensiones-y-cesantias-sa/fondo-de-pensiones-voluntarias/Paginas/fondo-de-pensiones-voluntarias.aspx>

 Si necesitas más información, comunícate través de nuestros canales de servicio

 **Bogotá**
(601)658 4000 - 484 1300

 **Otras ciudades**
01 8000 517 526

 **Línea para empresas**
(601)658 4123

 cliente@skandia.com.co
 skandia.com.co

Cualquier inconformidad con la información presentada, agradecemos comunicarla dentro del mes siguiente a la Revisoría Fiscal DELOITTE & TOUCHE S.A.S., Carrera 9 No. 78-31 Piso 1, Bogotá D.C., Colombia, Teléfono: 57 (601) 4262000, correo electrónico: skandiacolombia@deloitte.com, Horario de Atención: De Lunes a Viernes de 8:00 a.m. a 5:00 p.m., o al Defensor del Consumidor Financiero, Carlos Alfonso Cifuentes Neira, Defensor Suplente César Alejandro Pérez Hamilton, Avenida 19 No.114 - 09 Oficina 502, defensoriaskania@outlook.com, Teléfono: 57(601) 2131322, Cel. 321 9240479 en Bogotá. Horario de Atención: De Lunes a Viernes de 8:00 a.m. a 5:30 p.m.

Instructivo para Extracto Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund

skandia | Extracto Mensual Programa Ahorro Corporativo
Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund
NIT 830.038.085-1

Saldo Actualizado al **Marzo 07 de 2022**

XXXXXX XXXXXX XXXXXX XXXXXX

Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund | Plan Institucional
C.C. XXXXXXXX
XXX XX # XX - XXX
Bogotá D.C. - Bogotá

Programa Corporativo

Contrato: XXXXXXXX
Fecha Afiliación: Diciembre 08 del 2008
Fecha de Expedición: Septiembre 12 de 2021
Extracto No.: XXXXXXXX
Periodo: Septiembre 08 del 2021 a Diciembre 30 del 2021

El estado de tu contrato

Tu Capital es **\$54,588,462**
Capital con Cuenta Contingente **\$51,150,958**
Cuenta Contingente Actualizada **\$6,772**

Tu rendimiento acumulado son **\$3,556,990**
Tu saldo total es **\$59,990,678**

Tus indicadores
A. Estandarizada Invest-ed **SI**
Aportes por certificar **5**
Aporte Benef. Tributario **SI**

Tu mezcla de inversión

Portafolio	Saldo Final
FPV Renta global	\$75,003
FPV Strategist Moderado	\$8,629,892
FPV Strategist Liquidat Cpl	\$75,003
FPV Acciones Nuevas Tecnologías	\$8,629,892
FPV Renta global	\$75,003
FPV Strategist Moderado	\$8,629,892
FPV Strategist Liquidat Cpl	\$75,003
FPV Acciones Nuevas Tecnologías	\$8,629,892
FPV Renta global	\$75,003
FPV Strategist Moderado	\$8,629,892
FPV Strategist Liquidat Cpl	\$75,003
FPV Acciones Nuevas Tecnologías	\$8,629,892
TOTAL	\$4879,878,85,08

Resumen del periodo

Concepto	Valor total
Saldo inicial	\$518,150,958
Aportes	\$234,878
Retiros	\$518,150,958
Traslados de entrada	\$518,150,958
Retiros	\$234,878
Traslados de salida	\$518,150,958
Rendimientos	\$234,878
Saldo final	\$518,150,958
Comisiones	\$234,878
Devolución de Comisión	\$132,567
% de comisión mensual	4,3%

Rentabilidad consolidada

Periodo	Rentabilidad
Último mes	40.04%
Último trimestre	13.20%
Último año	18.11%

Tus objetivos

Mi Cartera

Tu Información: Corresponde a tu información personal, fondo en el cual se encuentran tus aportes, ahorro voluntario y la información correspondiente al periodo del extracto generado.

Tus indicadores: Corresponde a las características que tiene tu producto y que te ayudarán a identificar las operaciones que podrías realizar dentro del mismo.

El estado de tu contrato: Corresponde a los saldos de los diferentes conceptos de tu producto, con los cuales puedes obtener una visión del comportamiento general del mismo.

Tu mezcla de inversión: Corresponde a la información detallada de la distribución de portafolios y el resumen de los movimientos realizados durante el periodo de tu producto.

Distribución de la inversión: Corresponde al detalle de la inversión que se tiene en tu producto para cada uno de los portafolios del fondo voluntario de pensión, detallando la denominación del portafolio, el porcentaje de participación y el valor real invertido a la fecha del extracto generado.

Valores generales: Corresponde al detalle de los movimientos presentados en tu producto, partiendo de tu saldo al inicio del periodo, para llegar así al saldo final del periodo expresado en pesos. Ten en cuenta que esta información es solo la relacionada con el periodo a generar.

Rentabilidad consolidada: Corresponde a las rentabilidades históricas de tu producto, presentadas para los periodos mensual, semestral y anual. En caso de no contar con el tiempo de vigencia del producto, la información histórica no se verá reflejada completamente.

Tus objetivos: Corresponde a la meta propuesta con el cual identificará el ahorro en tu producto.

Transacciones: Corresponde a los movimientos realizados durante el periodo por cada una de las alternativas que pueda tener tu producto. Si tu producto está invertido bajo una alternativa estandarizada (Invest-ed), los movimientos se reportarán de manera consolidada.

Movimientos: Corresponde a los movimientos presentados durante el periodo, por cada uno de los conceptos relacionados en tu producto, como son: saldo inicial, aportes, retiros, traslados, movimientos entre portafolios y rendimientos. Estos movimientos se muestran en pesos y el saldo final corresponde a la afectación únicamente del movimiento.

Rentabilidad: Corresponde a las rentabilidades históricas de cada portafolio o mezcla seleccionada para la inversión de los recursos del producto.

Comisión: Corresponde al porcentaje y el valor en pesos de la comisión de administración de los recursos administrados por Skandia en la alternativa seleccionada; (Los % están representados en tasas efectivas anuales (EA) a corte de cada periodo)

Información de tu Financial Planner: Corresponde a la información de tu Financial Planner, con el objetivo de poder brindarte una mejor atención, para atender las inquietudes de acuerdo con la información reportada o información adicional.

Observaciones: Corresponde a las observaciones que considere conveniente destacar la Sociedad Administradora como información para el participante.

Información de contacto: Corresponde a los medios donde podrás contactarte con nosotros.

skandia | Extracto Mensual Corporativo
Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund
NIT 830.038.085-1

Saldo Actualizado al **Marzo 07 de 2022**

Transacciones Alternativa Estandarizada Invest-ed

Concepto	Fecha del movimiento	Valor de la transacción	Valor Patrimonio Contingente	Valor total
Saldo inicial	-	-	-	\$18,180,958
Aportes	Septiembre 08 del 2021	\$1,923,000	\$975,000	\$18,180,958
Retiros	Septiembre 08 del 2021	\$1,923,000	\$975,000	\$18,180,958
Transferencia Venta	Septiembre 08 del 2021	\$1,923,000	\$975,000	\$18,180,958
Transferencia Compra	Septiembre 08 del 2021	\$1,923,000	\$975,000	\$18,180,958
Traslado de entrada	-	-	-	\$18,180,958
Traslado de salida	-	-	-	\$18,180,958
Rendimientos	Septiembre 08 del 2021	\$1,923,000	\$975,000	\$18,180,958
Saldo final	-	-	-	\$18,180,958

Rentabilidad del portafolio

Periodo	Rentabilidad
Último mes	40.04%
Último trimestre	13.20%
Último año	18.11%

Comisión del portafolio

Periodo	Comisión
Último mes	1.12% - \$12,867,88
Último año	12.29% - \$48,889,90

Información de tu Financial Planner

Tu Financial Planner es **XXXXXX XXXXXX**
Bogotá D.C. - Bogotá

Consulta a tu Financial Planner, para ajustar o reequilibrar su portafolio, con base en los cambios de su ciclo de vida, su perfil de riesgo y en los posibles cambios en las tendencias de los mercados. Las cifras presentadas corresponden al comportamiento histórico de las valoraciones obtenidas y no garantizan resultados o proyecciones futuras. Consulta a su Financial Planner. Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund es administrado por Skandia Pensiones y Cesantías S.A.

Para consultar las fichas técnicas de los portafolios en donde usted tiene invertidos sus recursos, ingrese a www.skandia.com.co/rentabilidades

Condiciones pendientes para consolidación de derechos

Desde el 1ro de julio de 2014 entró en vigencia la Ley de Cumplimiento de Cuentas Extranjeras (FRATCA - Foreign Account Tax Compliance Act) de los Estados Unidos, razón por la cual modificamos los Formatos de Vinculación a nuestros productos, dando así cumplimiento a dicha norma y a la carta Circular 62 de 2013 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, la cual contiene las recomendaciones sobre FRATCA. Todos los aportes que se realicen en la jornada normal bancaria a Fondo de Pensiones Voluntarias Skandia Multifund, a través de las entidades recaudadoras autorizadas por Skandia (con la información de identificación y número de contrato), serán actualizadas el mes de enero de cada año, de lo contrario, al siguiente día hábil.

Observaciones

Si necesitas más información, comuníquese a través de nuestros canales de servicio

Bogotá (601)658 4000 - 484 1300 | Otros ciudades 01 8000 517 526 | Línea para empresas (601)658 4123 | cliente@skandia.com.co | skandia.com.co

Glosario extracto Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund

Alternativa Autogestionada: En esta Alternativa, tu como cliente tomas las decisiones de inversión en cuanto a la selección de cada uno de los Portafolios ofrecidos por Skandia como Sociedad Administradora.

Alternativa Estandarizada: Es una estrategia de distribución entre distintos portafolios seleccionados por el equipo de expertos en Skandia, bajo esta alternativa, estas delegando o entregando las decisiones de distribución de tu inversión al equipo de Skandia como sociedad administradora

Aportes por certificar: Corresponden a tus aportes realizados de manera directa al producto, sea por portal de clientes, PSE o consignación, de los cuales Skandia Pensiones y Cesantías como administradora no tiene aún la información tributaria como, retención en la fuente practicada. Tu nos puedes entregar esta información de manera simple a través del portal de clientes.

Beneficio Tributario: Impuesto que dejo de pagar o que se vuelve \$0 y que se convierte en beneficio cuando realizo retiros del producto para el cumplimiento de los requisitos que establece la Ley y Estatuto Tributario: 1) Para comprar tu vivienda 2) Cumples requisitos para pensionarte por vejez o invalidez 3) Aportes que han permanecido en el Fondo Voluntario de Pensión mínimo 10 años.

Comisiones: Es el costo que asumes por la administración de tus recursos, puedes verla en porcentaje y en pesos. Este porcentaje tiene en cuenta el total de tu saldo (tus aportes o capital, más rendimientos) en los diferentes portafolios.

Comisión por aportes del periodo: Aplica para las alternativas autogestionadas y estandarizadas de Capital + Seguro, siempre que realices un aporte nuevo, percibirás este costo. Sin embargo, es muy importante que sepas que éste puede convertirse en beneficio para ti, cuando la permanencia de estos aportes superan los 3 años.

Condiciones Pendientes para la consolidación de derecho: Son las condiciones definidas desde el momento de la constitución del plan para la consolidación de los derechos de los partícipes sobre los aportes efectuados por los patrocinadores en su favor.

Contrato No.: Es el número de 12 dígitos con el que identificas a tu producto en Skandia. Este es único, y sirve para rastrear tu producto.

Cuenta contingente: Es el Impuesto asociado a los aportes realizados al Fondo Voluntario de Pensión y que se deben tener identificados para saber en qué momento se deben descontar de tu capital o se convierten en un beneficio para ti. La cuenta contingente o impuesto se vuelve \$0 cuando: 1) Retiras para comprar tu vivienda 2) Cumples requisitos para pensionarte por vejez o invalidez 3) Aportes que han permanecido en el Fondo Voluntario de Pensión mínimo 10 años. Además, cuando los aportes los has realizado directamente tu y no tu empleador, puedes de manera simple y desde el portal de Skandia contarnos si este dinero ya fue sujeto a impuestos.

Cuenta Contingente Acumulada: Corresponde al valor de la retención contingente acumulada durante la vigencia del producto. Es el valor no retenido asociado a los aportes realizados cuya permanencia en Skandia sea inferior a diez (10) años o que no se puedan considerar exentos, de acuerdo con la ley.

Cuenta Contingente del Período: Es el valor de la retención contingente o valor no retenido asociado a los aportes realizados durante el período al cual corresponde el extracto, cuya permanencia en Skandia sea inferior a diez (10) años o que no se puedan considerar exentos de acuerdo con la ley.

Rendimientos: Es el beneficio en pesos que percibes por invertir o ahorrar tu dinero. También se le suele llamar intereses, rentabilidad o retorno. Este valor puede ser positivo o negativo según el comportamiento de tus portafolios, nivel de riesgo que suele asumir con tu inversión, entre otros.

Rentabilidad consolidada: Corresponde al beneficio percibido en pesos y porcentaje (positivo o negativo) del producto total, es decir, considerando todos los portafolios en donde estás invertido para los 3 periodos señalados (último mes, último trimestre, último año).

Seguro de vida individual: Aplica para las alternativas autogestionadas y estandarizadas de Capital + Seguro en donde al ser parte, cuentas con la protección que te brinda un seguro atado a tu saldo total con el producto entre otras características.

Transferencia de compra: Cuando se realizan traslados entre un portafolio A y otro B, se generan dos operaciones, una de venta y otra de compra. Comprar por ejemplo del portafolio B, significa que ingresó dinero a ese portafolio, entraron recursos.

Transferencia de venta: Cuando se realizan traslados entre un portafolio A y otro B, se generan dos operaciones, una de venta y otra de compra. Vender por ejemplo del portafolio A, significa que se retiró dinero de ese portafolio, salieron recursos.

Traslados de entrada: Corresponde al dinero que ingresa a tu Fondo Voluntario de Pensión, desde otro producto administrado por Skandia.

Traslados de salida: Corresponde al dinero que se retira de tu Fondo Voluntario de Pensión, con destino a un producto administrado por Skandia.

MARCELA LARRARTE PALACIO

Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund | **Plan Institucional**

C 25277448

marcecoachesencial@gmail.com

CALI, VALLE DEL CAUCA

ORGANIZACIÓN OLID LARRARTE ABOGADOS SAS

900616115

PROGRAMA BONIFICACIONES

Contrato: 100005599061

Fecha Afiliación: Julio 04 de 2023

Fecha de Expedición: Marzo 18 de 2025

Extracto No.: 202502559906

Periodo: Febrero 01 de 2025 a Febrero 28 de 2025

El estado de tu producto



Tus indicadores

- A. Autogestionada SI
- Aportes por certificar 0
- Aporte Benef. Tributario NO

[Más información en tu Portal Clientes](#)

Tu mezcla de inversión



Portafolio	Saldo Final
FVP Especial CAT 6 meses - C	\$19,982,761
FPV Strategist Liquidez Col	\$5,029
TOTAL	\$19,987,790

Efectivo Mensual

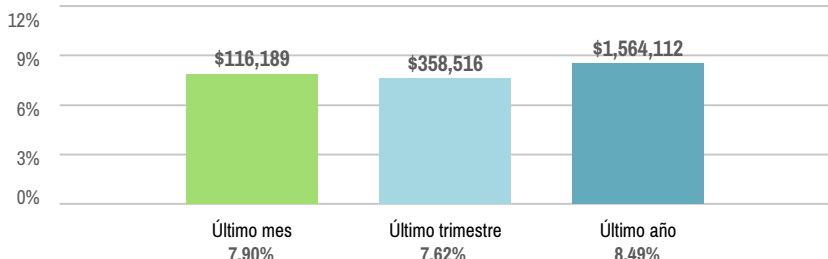
Resumen del Periodo

Concepto	Valor total
Saldo Inicial	\$19,871,601
Aportes	\$0
Traslados de entrada	\$0
Retiros	\$0
Traslados de salida	\$0
Rendimientos	\$116,189
Saldo final	\$19,987,790
Comisiones	-\$30,274
Dev. Comisión Periodo Previo	\$0
% Comisión Aporte	2.13%

Este porcentaje no contempla devolución de comisión. Aplica condiciones por alternativa.

Rentabilidad consolidada

Efectivo Anual



Tus objetivos

[Ver todos tus objetivos](#)

Construyamos un futuro inteligente

Empieza por crear un objetivo con tu pensión voluntaria. Hazlo fácil, sin costo y sin cambios en tus inversiones.

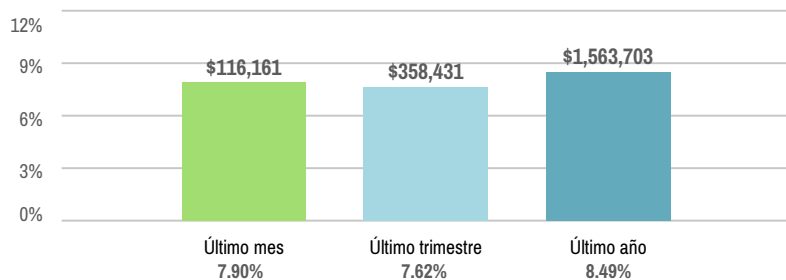


Transacciones del portafolio **FVP Especial CAT 6 meses - C**

Concepto	Fecha del movimiento	Valor de la transacción	Valor Retención Contingente	Valor total
Saldo Inicial	-	-	-	\$19,866,600
Rendimientos	Febrero 28 de 2025	-	-	\$116,161 +
Saldo final	-	-	-	\$19,982,761

Rentabilidad del portafolio

Efectivo Anual



Comisión del portafolio

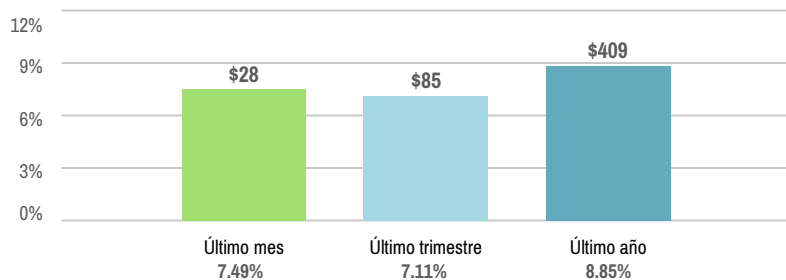
Periodo	Valor Total
Último mes	2.00% - -\$30,267
Último año	2.00% - -\$380,730

Transacciones del portafolio **FPV Strategist Liquidez Col**

Concepto	Fecha del movimiento	Valor de la transacción	Valor Retención Contingente	Valor total
Saldo Inicial	-	-	-	\$5,002
Rendimientos	Febrero 28 de 2025	-	-	\$28 +
Saldo final	-	-	-	\$5,029

Rentabilidad del portafolio

Efectivo Anual



Comisión del portafolio

Periodo	Valor Total
Último mes	1.90% - -\$7
Último año	1.90% - -\$89

Información de tu **Financial Planner**



Tu Financial Planner es

CARMEN CECILIA MARTINEZ ERAZO

ADVISOR TEAM ASESORES DE SEGUROS LTDA

✉ ccmartinez@fp.skandia.com.co
o
📍 CALI
☎ 3155697436 / 4858386

Consulte a su Financial Planner, para ajustar o rebalancear su portafolio, con base en los cambios de su ciclo de vida, su perfil de riesgo y en los posibles cambios en las tendencias de los mercados. Las cifras presentadas corresponden al comportamiento histórico de las valoraciones obtenidas y no garantiza resultados o proyecciones futuras. Consulte a su Financial Planner. Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund es administrado por Skandia Pensiones y Cesantías S.A. Para consultar las fichas técnicas de los portafolios en donde usted tiene invertidos sus recursos, ingrese a www.skandia.com.co/rentabilidades

Condiciones pendientes para consolidación de derechos

La fecha de los aportes será el día en que queden abonados los recursos en la cuenta individual de cada partícipe en Old Mutual.

Condición de admisión. Por tratarse de una adhesión al plan institucional de Old Mutual solo podrán hacer parte de este programa las personas que expresamente indique el patrocinador. Cada vez que realicen aportes se indicará claramente el nombre de los partícipes o beneficiarios de dichos aportes.

CONDICIONES

Los Aportes que realiza el Patrocinador a nombre de los Partícipes y los rendimientos de los mismos quedan sujetos a una condición suspensiva consistente en la vinculación de cada uno de los Partícipes y su permanencia en Old Mutual Fondo de Pensiones Voluntarias u otro fondo de similares características por un periodo no menor a diez (10) años, contados a partir de la fecha en que quede abonado cada aporte.

En cualquier momento, la totalidad del aporte patrocinado más sus rendimientos se consolidará en cabeza de El Partícipe cuando se presente una de las siguientes circunstancias:

Por fallecimiento del partícipe

Cuando se de el cumplimiento de los requisitos para acceder a la pension de vejez o jubilacion, debidamente certificada de acuerdo al regimen del sistema general de pensiones al que peteneza cada partícipe.

Cuando el partícipe sea declarado invalido

En cualquier momento antes de que los aportes hayan permanecido diez (10) años en el fondo, Si el Partícipe incumple con el pago de las obligaciones crediticias que adquiera con cualquier entidad, y respecto de la cual se haya constituido como fuente de pago de tales obligaciones

Para compra de vivienda.

El Patrocinador, de común acuerdo con el Partícipe, podrá en cualquier momento modificar las condiciones de consolidación de los aportes condicionados, con el propósito de modificar el tiempo de permanencia del aporte en el fondo, previa comunicación a Old Mutual en tal sentido.

Cuando el partícipe se desvincule laboralmente de la empresa.

Observaciones

Desde el 1ro de julio de 2014 entró en vigencia la Ley de Cumplimiento de Cuentas Extranjeras (FATCA - Foreign Account Tax Compliance Act) de los Estados Unidos, razón por la cual modificamos los Formatos de Vinculación a nuestros productos, dando así cumplimiento a dicha norma y a la carta Circular 62 de 2013 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia, la cual contiene las recomendaciones sobre -FATCA-.

Todos los aportes que se realicen en la jornada normal bancaria a Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund, a través de las entidades recaudadoras autorizadas por Skandia (con la información de identificación y número de contrato), serán acreditados el mismo día en el contrato, de lo contrario, al siguiente día hábil.

Conoce el reglamento del Fondo Voluntario de Pensión y sus diferentes documentos de revelación de información en <https://www.skandia.com.co/quienes-somos/skandia-en-colombia/skandia-pensiones-y-cesantias-sa/fondo-de-pensiones-voluntarias/Paginas/fondo-de-pensiones-voluntarias.aspx>

Si necesitas más información, comunícate través de nuestros canales de servicio

📞 Bogotá
(601)658 4000 - 484 1300

📞 Otras ciudades
01 8000 517 526

📞 Línea para empresas
(601)658 4123

✉ cliente@skandia.com.co

🖱 skandia.com.co

Cualquier inconformidad con la información presentada, agradecemos comunicarla dentro del mes siguiente a la Revisoría Fiscal DELOITTE & TOUCHE S.A.S., Carrera 9 No. 78-31 Piso 1, Bogotá D.C., Colombia, Teléfono: 57 (601) 4262000, correo electrónico: skandiacolombia@deloitte.com, Horario de Atención: De Lunes a Viernes de 8:00 a.m. a 5:00 p.m., o al Defensor del Consumidor Financiero, Carlos Alfonso Cifuentes Neira, Defensor Suplente César Alejandro Pérez Hamilton, Avenida 19 No.114 - 09 Oficina 502, defensoriaskania@outlook.com, Teléfono: 57(601) 2131322, Cel. 321 9240479 en Bogotá. Horario de Atención: De Lunes a Viernes de 8:00 a.m. a 5:30 p.m.

Instructivo para Extracto Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund

skandia | Extracto Mensual Programa Ahorro Corporativo
Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund
NIT 830.038.085-1

Saldo Actualizado al **Marzo 07 de 2022**

XXXXXX XXXXXX XXXXXX XXXXXX

Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund | Plan Institucional
C.C. XXXXXXXX
XXX XX # XX - XXX
Bogotá D.C. - Bogotá

Programa Corporativo

Contrato: XXXXXXXX
Fecha Afiliación: Diciembre 08 del 2008
Fecha de Expedición: Septiembre 12 de 2021
Extracto No.: XXXXXXXX
Periodo: Septiembre 08 del 2021 a Diciembre 30 del 2021

El estado de tu contrato

Tu Capital es **\$54,588,462**
Capital con Cuenta Contingente **\$51,150,958**
Capital en Cuenta Contingente **\$3,888,008**

Tu rendimiento acumulado es **\$3,556,990**

Tu saldo total es **\$59,990,678**

Cuenta Contingente Acumulada **\$6.772**
Cuenta Contingente del Periodo **\$0**

Tus indicadores

A. Estandarizada Invest-ed **SI**

Aportes por certificar **5**

Aporte Benef. Tributario **SI**

Tu mezcla de inversión

Portafolios

Portafolio	Saldo Final
FPV Renta global	\$75,003
FPV Strategist Moderado	\$8,629,892
FPV Strategist Liquidat Cpl	\$75,003
FPV Acciones Nuevas Tecnologías	\$8,629,892
FPV Renta global	\$75,003
FPV Strategist Moderado	\$8,629,892
FPV Strategist Liquidat Cpl	\$75,003
FPV Acciones Nuevas Tecnologías	\$8,629,892
FPV Renta global	\$75,003
FPV Strategist Moderado	\$8,629,892
FPV Strategist Liquidat Cpl	\$75,003
FPV Acciones Nuevas Tecnologías	\$8,629,892
TOTAL	\$4879,878,85,08

Resumen del periodo

Concepto	Valor Real
Saldo Inicial	\$518,150,958
Aportes	\$234,878
Retiros	\$518,150,958
Traslados de entrada	\$518,150,958
Retiros	\$234,878
Traslados de salida	\$518,150,958
Rendimientos	\$234,878
Saldo final	\$518,150,958
Comisiones	\$234,878
Devolución de Comisión	\$132,567
% de comisión mensual	4,3%

Rentabilidad consolidada

Periodo	Saldo Inicial	Saldo Final	Rentabilidad
Último mes	\$30,998,09	\$31,978	3,20%
Último trimestre	\$30,998,09	\$32,687,88	10,31%

Tu Información: Corresponde a tu información personal, fondo en el cual se encuentran tus aportes, ahorro voluntario y la información correspondiente al periodo del extracto generado.

Tus indicadores: Corresponde a las características que tiene tu producto y que te ayudarán a identificar las operaciones que podrías realizar dentro del mismo.

El estado de tu contrato: Corresponde a los saldos de los diferentes conceptos de tu producto, con los cuales puedes obtener una visión del comportamiento general del mismo.

Tu mezcla de inversión: Corresponde a la información detallada de la distribución de portafolios y el resumen de los movimientos realizados durante el periodo de tu producto.

Distribución de la inversión: Corresponde al detalle de la inversión que se tiene en tu producto para cada uno de los portafolios del fondo voluntario de pensión, detallando la denominación del portafolio, el porcentaje de participación y el valor real invertido a la fecha del extracto generado.

Valores generales: Corresponde al detalle de cada uno de los movimientos presentados en tu producto, partiendo de tu saldo al inicio del periodo, para llegar así al saldo final del periodo expresado en pesos. Ten en cuenta que esta información es solo la relacionada con el periodo a generar.

Rentabilidad consolidada: Corresponde a las rentabilidades históricas de tu producto, presentadas para los periodos mensual, semestral y anual. En caso de no contar con el tiempo de vigencia del producto, la información histórica no se verá reflejada completamente.

Tus objetivos: Corresponde a la meta propuesta con el cual identificará el ahorro en tu producto.

Transacciones: Corresponde a los movimientos realizados durante el periodo por cada una de las alternativas que pueda tener tu producto. Si tu producto está invertido bajo una alternativa estandarizada (Invest-ed), los movimientos se reportarán de manera consolidada.

Movimientos: Corresponde a los movimientos presentados durante el periodo, por cada uno de los conceptos relacionados en tu producto, como son: saldo inicial, aportes, retiros, traslados, movimientos entre portafolios y rendimientos. Estos movimientos se muestran en pesos y el saldo final corresponde a la afectación únicamente del movimiento.

Rentabilidad: Corresponde a las rentabilidades históricas de cada portafolio o mezcla seleccionada para la inversión de los recursos del producto.

Comisión: Corresponde al porcentaje y el valor en pesos de la comisión de administración de los recursos administrados por Skandia en la alternativa seleccionada; (Los % están representados en tasas efectivas anuales (EA) a corte de cada periodo)

Información de tu Financial Planner: Corresponde a la información de tu Financial Planner, con el objetivo de poder brindarte una mejor atención, para atender las inquietudes de acuerdo con la información reportada o información adicional.

Observaciones: Corresponde a las observaciones que considere conveniente destacar la Sociedad Administradora como información para el participante.

Información de contacto: Corresponde a los medios donde podrás contactarte con nosotros.

skandia | Extracto Mensual Corporativo
Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund
NIT 830.038.085-1

Saldo Actualizado al **Marzo 07 de 2022**

Transacciones Alternativa Estandarizada Invest-ed

Concepto	Fecha del movimiento	Valor de la transacción	Valor Patrimonio Contingente	Valor total
Saldo Inicial	-	-	-	\$18,150,958
Aportes	Septiembre 08 del 2021	\$1,923,000	\$975,000	\$18,150,958
Retiros	Septiembre 08 del 2021	\$1,923,000	\$975,000	\$18,150,958
Transferencia Venta	Septiembre 08 del 2021	\$1,923,000	\$975,000	\$18,150,958
Transferencia Compra	Septiembre 08 del 2021	\$1,923,000	\$975,000	\$18,150,958
Traslado de entrada	-	-	-	\$18,150,958
Traslado de salida	-	-	-	\$18,150,958
Rendimientos	Septiembre 08 del 2021	\$1,923,000	\$975,000	\$18,150,958
Saldo final	-	-	-	\$18,150,958

Rentabilidad del portafolio

Periodo	Saldo Inicial	Saldo Final	Rentabilidad
Último mes	\$30,998,09	\$31,978	3,20%
Último trimestre	\$30,998,09	\$32,687,88	10,31%

Comisión del portafolio

Periodo	Saldo Inicial	Saldo Final	Rentabilidad
Último mes	\$30,998,09	\$31,978	3,20%
Último trimestre	\$30,998,09	\$32,687,88	10,31%

Información de tu Financial Planner

Tu Financial Planner es **XXXXXX XXXXXX**
XXXXXX
Bogotá D.C. - Bogotá
XXXXXXXX - XXXXXXXXXXXX

Consulta a tu Financial Planner, para ajustar o reequilibrar su portafolio, con base en los cambios de su ciclo de vida, su perfil de riesgo y en los posibles cambios en las tendencias de los mercados. Las cifras presentadas corresponden al comportamiento histórico de las valoraciones obtenidas y no garantizan resultados o proyecciones futuras. Consulta a su Financial Planner. Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund es administrado por Skandia Pensiones y Cesantías S.A.
Para consultar las fichas técnicas de los portafolios en donde usted tiene invertidos sus recursos, ingrese a www.skandia.com.co/rentabilidades

Condiciones pendientes para consolidación de derechos

Desde el 1ro de julio de 2014 entró en vigencia la Ley de Cumplimiento de Cuentas Extranjeras (FRATCA - Foreign Account Tax Compliance Act) de los Estados Unidos, razón por la cual modificamos los Formatos de Vinculación a nuestros productos, dando así cumplimiento a dicha norma y a la carta Circular 62 de 2013 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia. El cual contiene las recomendaciones sobre FRATCA. Todos los aportes que se realicen en la jornada normal bancaria a Fondo de Pensiones Voluntarias Skandia Multifund, a través de las entidades recaudadoras autorizadas por Skandia (con la información de identificación y número de contrato), serán actualizadas el mes día en el contrato, de lo contrario, al siguiente día hábil.

Observaciones

Si necesitas más información, comuníquese a través de nuestros canales de servicio

Bogotá (601)658 4000 - 484 1300 | Otros ciudades 01 8000 517 526 | Línea para empresas (601)658 4123 | cliente@skandia.com.co | skandia.com.co

Cualquier información con la información presentada, agradecemos comunicarla dentro del mes siguiente a la Revisoría Fiscal KPMG S.A.S., Calle 90 No. 19C-74, Bogotá D.C., Colombia; Teléfono: 57 (1) 6188000; 57 (1) 6180100; Fax: 57 (1) 2185490; 57 (1) 6232463 en Bogotá o al Defensor del Consumidor Financiero, Carlos Alberto Cifuentes Nara, Defensor Suplente César Alejandro Pérez Hamilton, Avenida 19 No. 114 - 09 Oficina 502, defensor@skandia@outlook.com, teléfono: 57 (1) 2131322, Cal. 321 9240479, Fax: 57 (1) 2139495 en Bogotá.

Glosario extracto Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund

Alternativa Autogestionada: En esta Alternativa, tu como cliente tomas las decisiones de inversión en cuanto a la selección de cada uno de los Portafolios ofrecidos por Skandia como Sociedad Administradora.

Alternativa Estandarizada: Es una estrategia de distribución entre distintos portafolios seleccionados por el equipo de expertos en Skandia, bajo esta alternativa, estas delegando o entregando las decisiones de distribución de tu inversión al equipo de Skandia como sociedad administradora

Aportes por certificar: Corresponden a tus aportes realizados de manera directa al producto, sea por portal de clientes, PSE o consignación, de los cuales Skandia Pensiones y Cesantías como administradora no tiene aún la información tributaria como, retención en la fuente practicada. Tu nos puedes entregar esta información de manera simple a través del portal de clientes.

Beneficio Tributario: Impuesto que dejo de pagar o que se vuelve \$0 y que se convierte en beneficio cuando realizo retiros del producto para el cumplimiento de los requisitos que establece la Ley y Estatuto Tributario: 1) Para comprar tu vivienda 2) Cumplés requisitos para pensionarte por vejez o invalidez 3) Aportes que han permanecido en el Fondo Voluntario de Pensión mínimo 10 años.

Comisiones: Es el costo que asumes por la administración de tus recursos, puedes verla en porcentaje y en pesos. Este porcentaje tiene en cuenta el total de tu saldo (tus aportes o capital, más rendimientos) en los diferentes portafolios.

Comisión por aportes del periodo: Aplica para las alternativas autogestionadas y estandarizadas de Capital + Seguro, siempre que realices un aporte nuevo, percibirás este costo. Sin embargo, es muy importante que sepas que éste puede convertirse en beneficio para ti, cuando la permanencia de estos aportes superan los 3 años.

Condiciones Pendientes para la consolidación de derecho: Son las condiciones definidas desde el momento de la constitución del plan para la consolidación de los derechos de los partícipes sobre los aportes efectuados por los patrocinadores en su favor.

Contrato No.: Es el número de 12 dígitos con el que identificas a tu producto en Skandia. Este es único, y sirve para rastrear tu producto.

Cuenta contingente: Es el Impuesto asociado a los aportes realizados al Fondo Voluntario de Pensión y que se deben tener identificados para saber en qué momento se deben descontar de tu capital o se convierten en un beneficio para ti. La cuenta contingente o impuesto se vuelve \$0 cuando: 1) Retiras para comprar tu vivienda 2) Cumplés requisitos para pensionarte por vejez o invalidez 3) Aportes que han permanecido en el Fondo Voluntario de Pensión mínimo 10 años. Además, cuando los aportes los has realizado directamente tu y no tu empleador, puedes de manera simple y desde el portal de Skandia contarnos si este dinero ya fue sujeto a impuestos.

Cuenta Contingente Acumulada: Corresponde al valor de la retención contingente acumulada durante la vigencia del producto. Es el valor no retenido asociado a los aportes realizados cuya permanencia en Skandia sea inferior a diez (10) años o que no se puedan considerar exentos, de acuerdo con la ley.

Cuenta Contingente del Período: Es el valor de la retención contingente o valor no retenido asociado a los aportes realizados durante el período al cual corresponde el extracto, cuya permanencia en Skandia sea inferior a diez (10) años o que no se puedan considerar exentos de acuerdo con la ley.

Rendimientos: Es el beneficio en pesos que percibes por invertir o ahorrar tu dinero. También se le suele llamar intereses, rentabilidad o retorno. Este valor puede ser positivo o negativo según el comportamiento de tus portafolios, nivel de riesgo que suele asumir con tu inversión, entre otros.

Rentabilidad consolidada: Corresponde al beneficio percibido en pesos y porcentaje (positivo o negativo) del producto total, es decir, considerando todos los portafolios en dónde estás invertido para los 3 periodos señalados (último mes, último trimestre, último año).

Seguro de vida individual: Aplica para las alternativas autogestionadas y estandarizadas de Capital + Seguro en donde al ser parte, cuentas con la protección que te brinda un seguro atado a tu saldo total con el producto entre otras características.

Transferencia de compra: Cuando se realizan traslados entre un portafolio A y otro B, se generan dos operaciones, una de venta y otra de compra. Comprar por ejemplo del portafolio B, significa que ingresó dinero a ese portafolio, entraron recursos.

Transferencia de venta: Cuando se realizan traslados entre un portafolio A y otro B, se generan dos operaciones, una de venta y otra de compra. Vender por ejemplo del portafolio A, significa que se retiró dinero de ese portafolio, salieron recursos.

Traslados de entrada: Corresponde al dinero que ingresa a tu Fondo Voluntario de Pensión, desde otro producto administrado por Skandia.

Traslados de salida: Corresponde al dinero que se retira de tu Fondo Voluntario de Pensión, con destino a un producto administrado por Skandia.

Estado de Cuenta Mensual Seguro de Pensiones - Skandia Crea Patrimonio
Nombre: MARCELA LARRARTE PALACIO
Dirección: AC CHIPAYA RIBERA DE LA MERCED CASA 44
CALI

Periodo: Febrero 01 al 28 de 2025
 Identificación No. 25277448
 Contrato No. 360000426179
 Fecha de Expedición: 2025/03/18
 Estado de Cuenta No. 202502042617

DETALLE GENERAL DE LA PÓLIZA

Vigencia: **Plazo:** 25 Años - (300 meses)
Desde las veinticuatro (24) horas del: 21/06/2023 **Objetivo del ahorro:** \$238,000,000.00
Hasta las veinticuatro (24) horas del: 20/06/2048 **Valor prima mensual:** \$500,000.00
Tomador: MARCELA LARRARTE PALACIO **Suma asegurada alcanzada:** \$227,500,000.00
Asegurado: MARCELA LARRARTE PALACIO **Valor de la reserva de ahorro:** \$10,952,471.44

ESTADO PRIMAS

Prima	Cantidad	Valor en Pesos
Primas pagadas	21	\$10,500,000.00
Primas no pagadas	0	\$0.00
Primas pagadas por anticipado*		\$137,685.48
Primas pendientes para el cumplimiento del objetivo de ahorro	279	

RESUMEN MOVIMIENTOS PERIODO

Primas	Valor reserva al inicio del periodo	Movimientos del Periodo			Valor reserva al final del periodo
		(+) Primas	(+/-) Rendimientos	(-)Revocaciones/ Retiros**	
Primas pagadas	\$10,398,946.56	\$500,000.00	\$53,524.88	\$0.00	\$10,952,471.44
Primas pagadas por anticipado*	\$635,273.15	\$0.00	\$2,412.33	\$500,000.00	\$137,685.48
TOTALES**	\$11,034,219.71	\$500,000.00	\$55,937.21	\$500,000.00	\$11,090,156.92

* Tenga en cuenta que: El valor del renglón correspondiente a primas pagadas por anticipado no hace parte del valor de la reserva de ahorro.

**Retiros aplica únicamente a las primas pagadas por anticipado

Cuenta contingente acumulada \$0.00 **Cuenta contingente del periodo** \$0.00

INTERMEDIARIO DE SEGUROS

CARMEN CECILIA MARTINEZ ERAZO ccmartinez@fp.skandia.com.co 3155697436 - 4858386 CALI

OBSERVACIONES

Desde el 1ro de julio de 2014 entró en vigencia la Ley de Cumplimiento de Cuentas Extranjeras (FATCA) de los Estados Unidos, razón por la cual modificamos los Formatos de Vinculación a nuestros productos, dando así cumplimiento a dicha norma y a la carta Circular 62 de 2013 expedida por la Superintendencia Financiera de Colombia.

Si requiere información adicional, lo invitamos a comunicarse con nuestro equipo de servicio al cliente al número 6584000 en Bogotá y a nivel nacional al 01 8000 517526, o escribanos a cliente@skandia.com.co.

Cualquier inconformidad con la información presentada, agradecemos comunicarla dentro del mes siguiente a la Revisoría Fiscal DELOITTE & TOUCHE S.A.S., Carrera 9 No. 78-31 Piso 1, Bogotá D.C., Colombia, Teléfono: 57 (601) 4262000, correo electrónico: skandiacolombia@deloitte.com, Horario de Atención: De Lunes a Viernes de 8:00 a.m. a 5:00 p.m., o al Defensor del Consumidor Financiero, Carlos Alfonso Cifuentes Neira, Defensor Suplente César Alejandro Pérez Hamilton, Avenida 19 No.114 - 09 Oficina 502, defensoriasiskandia@outlook.com, Teléfono: 57(601) 2131322, Cel. 321 9240479 en Bogotá. Horario de Atención: De Lunes a Viernes de 8:00 a.m. a 5:30 p.m.

INSTRUCTIVO PARA ESTADO DE CUENTA MENSUAL SEGURO DE PENSIONES - SKANDIA CREA PATRIMONIO

DETALLE GENERAL DE LA PÓLIZA

En esta sección se presenta un resumen de los datos de la póliza de Seguro de Pensiones - Skandia Crea Patrimonio en los que se incluye:

Vigencia de la póliza: Fecha de Inicio de Vigencia y fecha de Fin de Vigencia que corresponde a la fecha de emisión de la póliza y la fecha en la que cumple el plazo para el cumplimiento del Objetivo de Ahorro.

Nombres del tomador y asegurado: Nombres del Tomador y Asegurado de la póliza.

Plazo: Duración de la póliza en términos de años y su equivalencia en meses.

Objetivo de ahorro: Corresponde al monto de ahorro que quiere obtener el Asegurado al momento de terminar la vigencia del seguro.

Valor de la prima mensual: Precio del seguro, es la contraprestación a cargo del tomador y a favor del asegurador.

Suma asegurada alcanzada: Es el valor resultante de restarle al Objetivo de Ahorro establecido en la carátula de la Póliza, el Valor de las primas mensuales que haya debido pagar el Tomador o el Asegurado desde el inicio de la vigencia de la Póliza y hasta la fecha de corte del Estado de Cuenta.

Valor de la reserva de ahorro: Es la sumatoria de las primas pagadas, más los rendimientos a que hubiere derecho, menos los gastos y deducciones a que hubiere lugar.

ESTADO PRIMAS

Este recuadro relaciona la cantidad de primas pagadas y no pagadas y su equivalencia en pesos, así mismo el valor de las primas pagadas por anticipado y las primas que faltan para cumplir el objetivo de ahorro.

RESUMEN MOVIMIENTOS PERIODO

Resumen de los movimientos realizados durante el periodo del Estado de Cuenta, en este se refleja el saldo en pesos para las Primas Pagadas y las Primas Pagadas por Anticipado, el cual incluye:

Valor reserva al inicio del periodo: Corresponde al valor de la reserva al inicio del periodo expresado en pesos.

Movimientos del periodo: Corresponde al pago de la prima, revocaciones y/o retiros parciales y rendimientos del periodo expresados en pesos.

Valor reserva al final del periodo: Corresponde al valor de la reserva al final del periodo expresado en pesos.

* **Tenga en cuenta que:** El valor del renglón correspondiente a Primas Pagadas Por Anticipado no hace parte del Valor de la Reserva de Ahorro.

Cuenta contingente acumulada: Refleja la retención contingente acumulada durante la vigencia de la póliza; es decir, el valor no retenido asociado a las primas pagadas que no se puedan considerar exentas de acuerdo con el artículo 126-1 del Estatuto Tributario.

Cuenta contingente del periodo: Corresponde a la retención contingente o valor no retenido asociado a las primas pagadas durante el periodo al cual corresponde el estado de cuenta y que no se puedan considerar exentas de acuerdo con el artículo 126-1 del Estatuto Tributario.