

MARIA CECILIA ARBOLEDA OLAVE
CRA 144 NO 5C-190 CAS 2
CALI, VALLE DEL CAUCA

23495 XXX-B2-



29344879

Resumen Productos Skandia

Diciembre 2024

Producto	Contrato No.	Objetivo Inversión	Perfil Inversión	Saldo
Productos Voluntarios				
Fondo Voluntario de Pensión Skandia Multifund				\$180,435,256.23
Skandia Inversión	100002749194	Ahorros	Conservador	\$180,435,256.23

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.

MARIA CECILIA ARBOLEDA OLAVE

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

C 29344879

mariaceci07@live.com

CALI, VALLE DEL CAUCA

Contrato: 100002749194

Fecha Afiliación: **Abril 03 de 2013**

Fecha de Expedición: **Enero 27 de 2025**

Extracto No.: 202412274919

Periodo: **Diciembre 01 de 2024 a Diciembre 31 de 2024**

El estado de tu producto

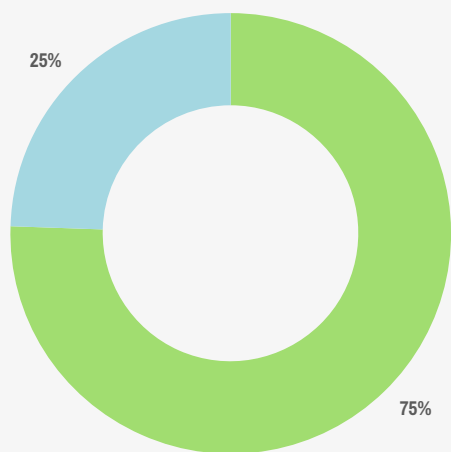


Tus indicadores

- A. Autogestionada ✔ SI
- Aportes por certificar **1**
- Aporte Benef. Tributario ❌ NO

[Más información en tu Portal Clientes](#)

Tu mezcla de inversión



Portafolio	Saldo Final
FVP_Especial CAT12mesesK	\$136,203,657
FPV Strategist Liquidez Col	\$44,231,599
TOTAL	\$180,435,256

Efectivo Mensual

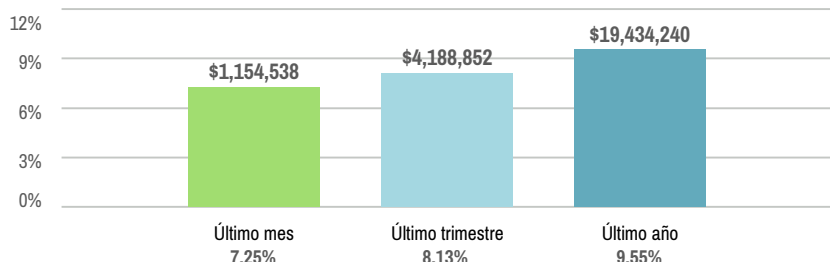
Resumen del Periodo

Concepto	Valor total
Saldo Inicial	\$223,677,219
Aportes	\$0
Traslados de entrada	\$0
Retiros	-\$44,396,500
Traslados de salida	\$0
Rendimientos	\$1,154,538 +
Saldo final	\$180,435,256
Comisiones	-\$321,741
Dev. Comisión Periodo Previo	\$0
% Comisión Aporte	1.90%

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

Rentabilidad consolidada

Efectivo Anual



Tus objetivos

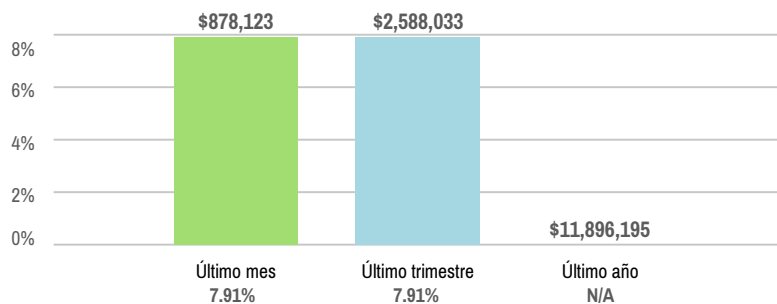
[Ver todos tus objetivos](#)

- Objetivo Ahorros +

Transacciones del portafolio **FVP_Especial CAT12mesesK**

Concepto	Fecha del movimiento	Valor de la transacción	Valor Retención Contingente	Valor total
Saldo Inicial	-	-	-	\$135,325,534
Rendimientos	Diciembre 31 de 2024	-	-	\$878,123
Saldo final	-	-	-	\$136,203,657

Rentabilidad del portafolio Efectivo Anual



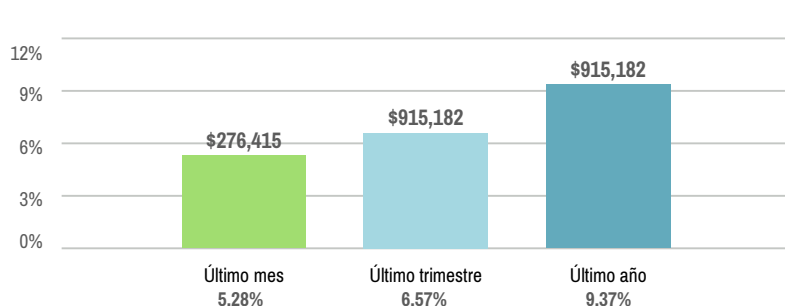
Comisión del portafolio

Periodo	Valor Total
Último mes	2.00% - -\$228,311
Último año	2.00% - \$2,565,577

Transacciones del portafolio **FPV Strategist Liquidez Col**


Concepto	Fecha del movimiento	Valor de la transacción	Valor Retención Contingente	Valor total
Saldo Inicial	-	-	-	\$88,351,684
Parcial Express	Diciembre 10 de 2024	-\$44,396,500	-	-\$44,396,500
Rendimientos	Diciembre 31 de 2024	-	-	\$276,415
Saldo final	-	-	-	\$44,231,599

Rentabilidad del portafolio Efectivo Anual



Comisión del portafolio


Periodo	Valor Total
Último mes	1.90% - -\$93,430
Último año	1.90% - \$206,958

 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

Página 1 de 4

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 # XXXXXXXXXX
Bogotá D.C. - Bogotá

Contrato: XXXXXXXXXX
Fecha Afiliación: Diciembre 08 del 2008
Fecha de Expedición: Septiembre 12 de 2021
Extracto No.: XXXXXXXXXX
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 Activada \$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
Resumen del periodo
Concepto Valor total
Saldo Inicial \$518,150,958
Aportes \$234,678
Traslados de entrada \$518,150,958
Retiros \$234,678
Traslados de salida \$518,150,658
Rendimientos \$234,678
Saldo final \$518,150,658
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 Cero
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.

Página 2 de 4

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

Comisión
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.

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

FORM-0207 / 202007

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.