

TIPS DE INVERSIÓN Fin de Año

Apreciado Afiliado

Buscando generar un mejor acompañamiento a sus decisiones tenemos para usted algunas consideraciones importantes para su Plan de Ahorro para este fin de año.



Allianz Seguros de Vida S.A., como administrador del Fondo Voluntario de Pensiones, le sugiere considerar una estrategia de mantenimiento de al menos 3 meses para las decisiones de ahorro ó inversión para este fin de año, con el fin de evitar efectos negativos por la volatilidad propia del cambio de año.

✓ Tenga presente que si usted desea tener un ahorro o inversión durante un corto periodo de tiempo (al menos 3 meses), debe considerar alternativas con bajo riesgo, como la alternativa de Alta Liquidez del Fondo Voluntario de Pensiones.

Los últimos meses del año, así como los primeros, tienen como característica especial bajos volúmenes de negociación en las acciones y títulos de deuda.

✓ En caso de considerar una alternativa de mayor volatilidad como acciones Colombia, es importante que tenga en cuenta que debería estar enmarcada en la posibilidad de extender el periodo de inversión por al menos 1 año, con el fin de tener una mejor capitalización de la rentabilidad y una menor exposición neta al efecto de la volatilidad.

Previo al cambio de año, se conocen datos del desempeño de la economía, por lo que bajo los buenos resultados observados en lo corrido del año y las expectativas positivas para los próximos trimestres, se espera que se beneficien las inversiones en acciones.

✓ Bajo las perspectivas positivas, las alternativas de Renta Fija Mediano Plazo y Renta Fija Largo Plazo pueden ser interesantes, siempre y cuando se ajusten a su perfil de riesgo y el horizonte que cada una de ellas representa.

Con el nuevo año siempre se tiene la expectativa de incremento en el índice de precios. Por esta razón, resultaría beneficioso tener el capital invertido en activos que aprovechen dichos incrementos tales como: acciones de sectores de consumo, transporte y servicios, títulos de deuda indexados al IPC, índice de precios al consumidor que sirve como referencia para medir el costo de vida (inflación).

✓ El portafolio Diversificado del Fondo Voluntario de Pensiones le permitirá tener una exposición de menor riesgo pero debe tener en cuenta que se plantea como una alternativa de mediano plazo.

Finalmente, para tomar ventaja de algunas de estas particularidades que se presentan en el mercado, queremos recordarle la oferta de alternativas que el Fondo de Voluntario de Pensiones administrado por Allianz Seguros de Vida, tiene a su disposición.

Alta liquidez (Alternativa abierta de corto plazo – perfil de riesgo conservador).

Diversificado (alternativa de mediano plazo – perfil de riesgo moderado)

Acciones Colombia (alternativa de mediano y largo plazo – perfil de riesgo moderado ó dinámico)

Renta Fija Mediano Plazo (alternativa de mediano plazo – perfil de riesgo moderado)

Renta Fija Largo Plazo (alternativa de largo plazo – perfil de riesgo dinámico)

Renta Fija Dólar (alternativa de mediano plazo – perfil de riesgo moderado)

Contacte ya a su Financial Planner y reciba un asesoramiento profesional y especializado para sus decisiones de ahorro e inversión.