

Portafolio

Smart Cash Soles



Dirigido a inversionistas con bajo apetito por riesgo que buscan una rentabilidad constante en el corto plazo, preservando capital

DESCRIPCIÓN

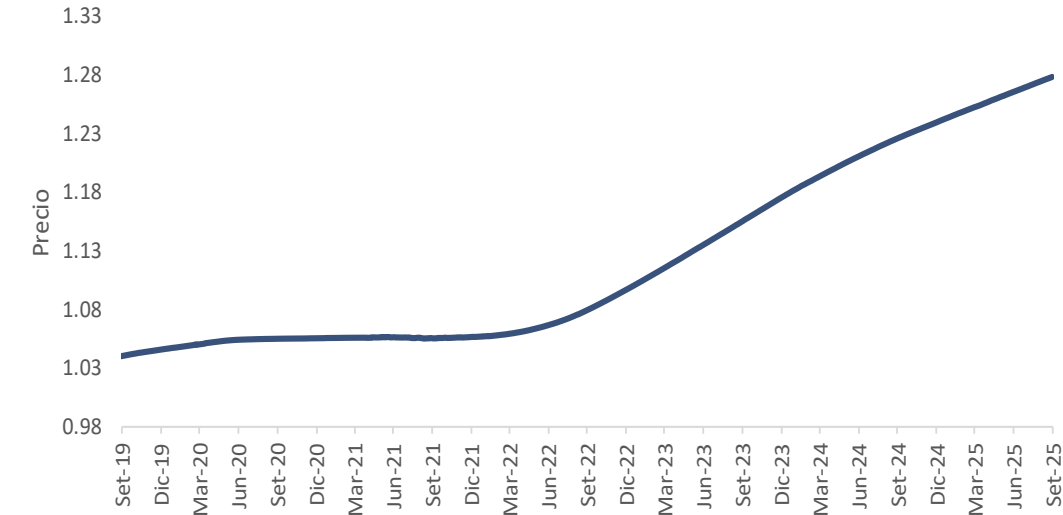
El objetivo del portafolio es invertir instrumentos de corto plazo como depósitos, fondos mutuos de deuda, instrumentos de deuda, en el mercado local o internacional principalmente en soles. El horizonte de inversión es de corto plazo, con una duración promedio máxima de 1 año. Los riesgos del portafolio son asumidos por el asegurado.

ESTRATEGIA DE INVERSIÓN

El portafolio busca preservar el capital de los inversionistas y generar retornos a través de la inversión en activos con muy bajo riesgo y de muy corto plazo, principalmente depósitos a plazo.

Para preservar el capital, se realiza el análisis de los instrumentos teniendo en cuenta la volatilidad de los precios, la calidad crediticia, la liquidez, las características impositivas, entre otros.

EVOLUCIÓN DEL ÍNDICE



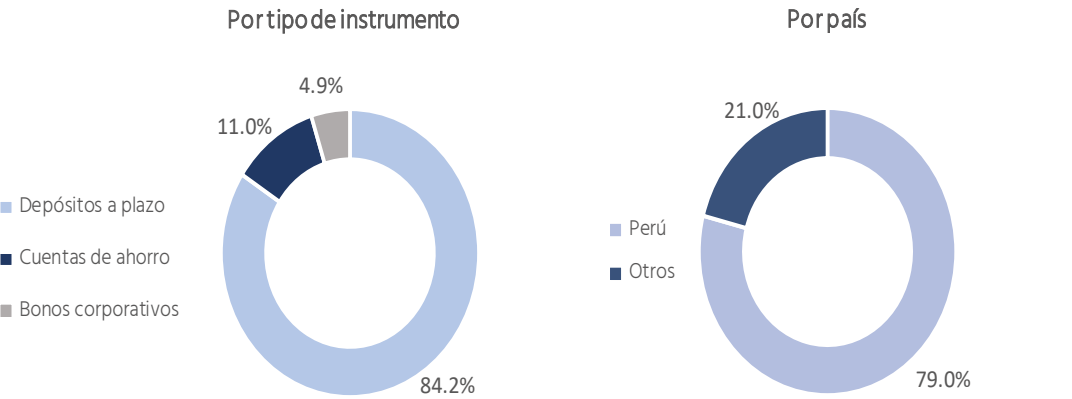
*Datos a Setiembre 2025

	2022	2023	2024	2025*
Rentabilidad del índice	3.8%	7.2%	5.5%	3.1%

PERFIL DE RIESGO



DISTRIBUCIÓN³



CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES

Moneda:	Soles
Plazo:	1 año
Seguro fallecimiento	5,000
Inversión mínima:	40,000
Ventanas de ingreso:	Diario
Rescate:	Desde el 1er día
Penalidad por rescate:	Sin penalidad
Valor cuota:	Diario
Comisión de administración:	0.30% anual
Nivel de riesgo de crédito:	Bajo
Nivel de liquidez:	Alto
Nivel de riesgo de mercado:	Bajo
Duración:	0.59

EXPOSICIONES²

TOP 10 emisores	
Interbank	14.0%
Scotiabank Perú	12.9%
Banco de Crédito	12.7%
BBVA Perú	11.0%
Itau Corpbanca NY	9.3%
Mibanco	7.8%
Banco de Desarrollo de América Latina y el Caribe	6.2%
Compartamos Financiera	4.0%
Banco GNB	3.2%
BTG Pactual	3.0%
Otros	15.8%
Total	100.0%

² Datos a setiembre 2025. Se considera exposición directa e indirecta

¿POR QUÉ INVERTIR EN SMART CASH SOLES?

★★★★

Oportunidad de ingreso a productos de inversión



Oportunidad de generar retornos constantes previo a inversiones sofisticadas



Alta liquidez, ingreso y salida con bajo riesgo de precio



Inversión defensiva ante movimientos del mercado

³ Datos a setiembre 2025. Incluye exposición directa y exposición indirecta a través de fondos mutuos

SOBRE VIVIR SEGUROS

Vivir Seguros es una compañía de seguros de vida, con amplia experiencia en inversiones y pensiones de jubilación.

- Pertenecemos al grupo económico ILC, el segundo inversionista institucional más grande de Latinoamérica con USD 83,000 millones de activos administrados y más de 40 años de experiencia en negocios como AFP, seguros y banca.
- El Grupo ILC participa activamente en las industrias financiera y de salud. Entre las empresas del grupo destacan AFP Habitat (Perú, Chile y Colombia), Confuturo Compañía de Seguros de Vida, Banco Internacional, Consalud, Red Salud, entre otros.
- Somos supervisados por la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP. Además, somos signatarios de los Principios de Inversión Responsables de las Naciones Unidas (PRI), por lo que incorporamos factores ambientales, sociales y de buen gobierno corporativo en las decisiones de inversión.

RENTABILIDAD HISTÓRICA

La rentabilidad obtenida en el pasado no garantiza la rentabilidad futura. Se muestra la rentabilidad bruta del Fondo, es decir, no incluye el efecto de las prima seguro, la comisión de administración, ni el impuesto a la renta. El índice fue constituido considerando los activos en los que invierte el fondo y caja de 1.0%.

PRINCIPALES RIESGOS

El Fondo está sujeto a los siguientes riesgos:

- **Riesgo de tasa de interés:** un incremento en las tasas de interés de mercado podría resultar en una disminución en el valor de las inversiones del fondo. El impacto de las variaciones en las tasas de interés de mercado dependerán de las características las inversiones del fondo tales como su plazo y riesgo de crédito.
- **Riesgo de liquidez:** la liquidez de un activo se determina por la frecuencia en la que este es negociado en el mercado. Si el activo es poco negociado, corre el riesgo de que deba venderse a un menor precio al de mercado. La dificultad para vender los instrumentos del fondo podría ocasionar problemas en el pago de los rescates o en el precio de venta.
- **Riesgo de reinversión:** los rendimientos de las nuevas inversiones provenientes del efectivo que es reinvertido pueden ser distintas a las inversiones ya realizadas debido a la variación de las tasas de rendimiento de mercado.
- **Riesgo cambiario:** una disminución en el valor de la moneda del fondo con respecto a otra moneda en la cual se invierten los recursos del fondo podrían disminuir el valor cuota.
- **Riesgo país:** cambios en la coyuntura económica, financiera, jurídica y política del país podrían ocasionar pérdidas de capital y por ende disminuciones en el valor de las inversiones del fondo.
- **Riesgo emisor:** factores que afecten la capacidad del emisor para cumplir con sus compromisos de pagar intereses o el principal podrían generar una disminución en el valor de las inversiones.
- **Riesgo de contraparte:** la insolvencia de cualquier institución que preste servicios como la custodia de activos o actuar como contraparte de otros instrumentos, puede exponer al fondo a pérdidas financieras.
- **Riesgo de crédito:** el incumplimiento del pago de las obligaciones financieras a tiempo por parte del emisor podría resultar en una caída en los precios de los bonos.
- **Riesgo sectorial:** una alta concentración del portafolio en un sector económico elevará la dependencia al desempeño del sector.

GLOSARIO

- **Índice:** es un portafolio hipotético que representa a un segmento del mercado de valores, por lo tanto, se utiliza para medir los movimientos y el desempeño de dicho segmento.
- **Ganancia por cambios en precios:** Es el rendimiento por el cambio en el valor de mercado de los instrumentos.
- **Volatilidad:** Representa la magnitud de las variaciones de los precios de un activo alrededor del precio promedio. Se utiliza la desviación estándar como medida estadística de la dispersión de los rendimientos.
- **Liquidez:** Hace referencia a la facilidad de vender, comprar o intercambiar un activo en el mercado.

INFORMACIÓN ADICIONAL

Datos a Setiembre 2025

Los totales pueden ser distintos a 100% debido al redondeo.