

Portafolio

High Performance



Dirigido a inversionistas con alto apetito por riesgo que buscan la mayor rentabilidad posible para su capital en el largo plazo

DESCRIPCIÓN

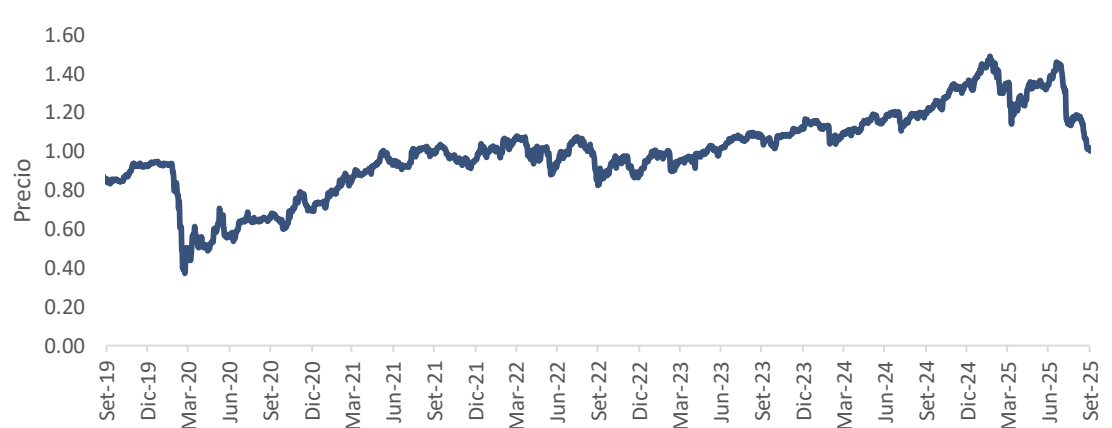
El objetivo del portafolio es invertir en acciones de compañías extranjeras que se dedican a brindar préstamos a empresas middle-market y distribuyen al menos el 90% de las utilidades a través de dividendos. El horizonte de inversión es de largo plazo y los riesgos del portafolio son asumidos por el asegurado. Actualmente el portafolio invierte en FS KKR Capital Corp, pero puede invertir en otras acciones que vayan en línea con el objetivo y la estrategia.

ESTRATEGIA DE INVERSIÓN

El portafolio está enfocado en apreciar el capital de los inversionistas. Ello se logra a través de la inversión en acciones que si bien cuentan con volatilidad, también cuentan con un alto porcentaje de distribución de dividendos. Por ende, la rentabilidad proviene de la apreciación del precio de las acciones y de la reinversión de los dividendos que se reciban.

La compañía selecciona las acciones teniendo en cuenta la volatilidad de los precios, la calidad crediticia, la liquidez, las características impositivas, entre otros.

EVOLUCIÓN DEL ÍNDICE

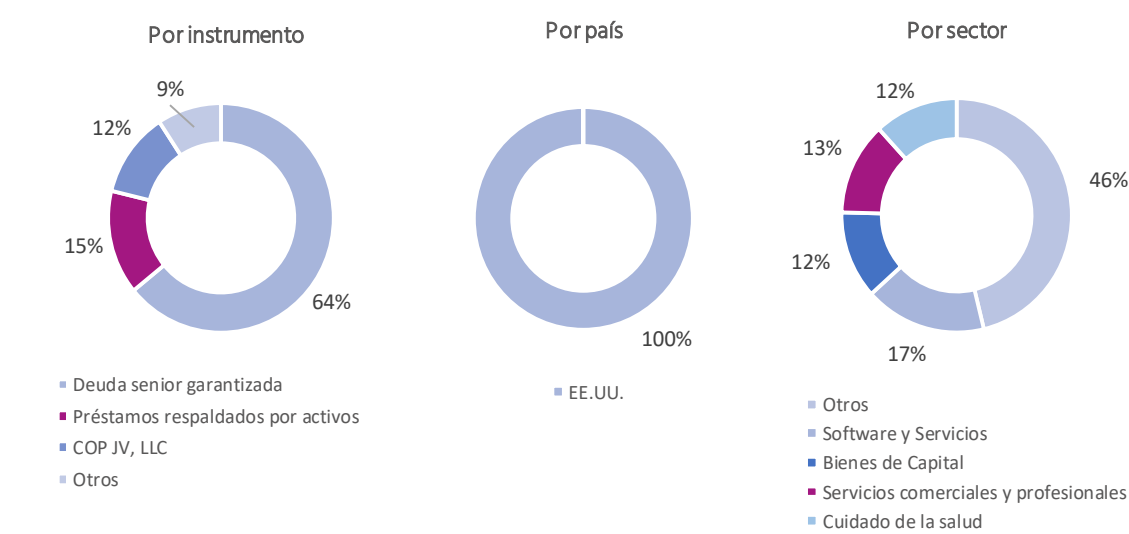


	2022	2023	2024	2025
Rentabilidad del Índice	-8.1%	26.7%	20.6%	-25.50%

PERFIL DE RIESGO



DISTRIBUCIÓN²



CARACTERÍSTICAS PRINCIPALES

Moneda:	Dólares
Plazo:	7 años
Seguro fallecimiento	1,500
Inversión mínima:	10,000
Ventanas de ingreso:	Diario
Rescate:	Desde el 1er día
Penalidad por rescate:	Sin penalidad
Valor cuota:	Diario
Comisión de administración:	1.0% anual
Nivel de Riesgo:	Moderado
Nivel de Liquidez:	Alto
Volatilidad del Índice:	20.7%

TOP 10 EMISORES¹

Production Resource Group LLC	2.7%
Athenahealth Inc	2.7%
Solera LLC	2.5%
Peraton Corp	2.0%
Kellermeyer Bergensons Services	1.9%
Roemanu LLC	1.6%
RSC Insurance Brokerage Inc	1.6%
Medallia Inc	1.5%
Global Jet Capital LLC	1.4%
MB2 Dental Solutions LLC	1.4%
Total	19.2%

¹ Datos a junio 2025

FS KKR CAPITAL CORP.

Gestor

➔ FS/KKR: asociación entre FS Investment y KKR Credit, subsidiaria de KKR, firma líder en gestión de activos alternativos.

Portafolio

➔ 200 compañías del segmento upper middle market, el más defensivo y resiliente a través de ciclos de mercado.

¿POR QUÉ INVERTIR EN EL FONDO HIGH PERFORMANCE?

★★★★

Oportunidad de inversión en mercado desarrollado

📈

Fondo con alto potencial de apreciación gracias a reinversión de dividendos

💰

Alta liquidez: rescates sin mínimo de permanencia ni penalidades

🛡️

Seguro de sepelio ofrece exoneración tributaria a las ganancias

² Datos a junio 2025

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 portafolio, 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 lo que invierte el portafolio 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 pare vender los instrumentos del fondo podría ocasionar problemas en el pago de los rescates o en el precio de venta.
 - **Riesgo de mercado:** El rendimiento es sensible a cualquier evento, noticia, publicación de resultados, eventos corporativos, situación económica, de mercado, política o regulatoria que afecte a los países, sectores, divisas o emisores donde el fondo tiene 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 de las empresas subyacentes de los BDCs podría resultar en una caída en el rendimiento del fondo.
 - **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.