



UNIVERSITAS

¿QUÉ ES?

UNIVERSITAS* es un producto ahorro / inversión, diseñado para construir uno de los objetivos más importante de la vida: **ahorrar para la educación superior de hijos / nietos / sobrinos / ahijados / familiares, o para estudios universitarios o de posgrado.**

Plan de inversión
(de 2 a 15 años)

Durante los primeros 2 años de inversión, no se pueden hacer retiros ni cancelaciones.

El plazo de inversión lo define el cliente.

¿A quiénes está dirigido Universitas?

Personas Naturales como padres, abuelos, padrinos y familiares cercanos o jóvenes, y en general a personas que quieran ahorrar para sus estudios universitarios o de posgrado.

En cada plan debe haber mínimo uno y máximo dos inversionistas.

* Producto administrado por Colmena Fiduciaria en virtud del convenio de uso de red suscrito con el Banco Caja Social.

Material exclusivo de uso interno.



EMPRESAS DE FUNDACIÓN GRUPO SOCIAL

¿Quiénes pueden ser los beneficiarios?

Como el destino de los recursos es para la educación, en Universitas siempre hay que nombrar un beneficiario:

- Los beneficiarios pueden ser menores de edad o bebés en etapa de gestación.
- Solo puede haber un beneficiario por cada plan.
- Un inversionista puede ser su propio beneficiario, por ejemplo cuando un cliente esta ahorrando para su posgrado.

Noviembre 2023

Planes de Inversión

PLAN A

APORTE FIJO: el valor del aporte es el mismo durante el plazo de inversión definido por el inversionista. El valor mínimo es de \$52.000 mensuales.

PLAN B

APORTE CRECIENTE: el valor del aporte se incrementa cada año en el mes de vinculación del cliente, con el IPC del año anterior. El valor mínimo es de \$30.000 mensuales.

PLAN C

APORTE ÚNICO: El inversionista hace un único pago. El valor mínimo de aporte es de \$500.000.

APORTES EXTRAORDINARIOS: en todos los planes el cliente puede hacer aportes extraordinarios en el momento que quiera por la página web del Banco o por PSE en mipagoamigo.com

Producto Administrado por Colmena Fiduciaria en virtud del convenio de uso de red suscrito con el Banco Caja Social.

Las obligaciones de la Fiduciaria son de medio y no de resultado. La inversión efectuada conlleva a riesgo de pérdida, inclusive de la totalidad de la misma.

La información aquí contenida no constituye asesoría ni recomendación profesional para la toma de decisiones de inversiones.

Material exclusivo de uso interno.



UNIVERSITAS



Seguro de vida como premio al ahorro de los clientes

UNIVERSITAS tiene un seguro de vida e incapacidad total y permanente que es un premio al ahorro de nuestros clientes.

Durante los primeros 35 aportes, el seguro es opcional (es decir, el cliente decide si quiere tomar o no el seguro de vida) y la prima del seguro se descuenta del aporte. A partir del aporte 36, el seguro de vida es GRATIS.

En caso de fallecimiento o incapacidad total y permanente del (los) inversionista(s) asegurado(s), cubre los aportes por pagar de acuerdo con el plazo de inversión definido por el cliente. Además, tiene un auxilio funerario y una renta educativa anual para el beneficiario.

Las condiciones de seguro se encuentran disponibles en:

www.colmena-fiduciaria.com.co/pdf/PolizaUniversitas.pdf

La edad máxima de ingreso al seguro es 65 años

Características

- El valor, periodicidad del aporte y plazo de inversión lo define el cliente de acuerdo con su capacidad de ahorro.
- Las condiciones establecidas al inicio del contrato (valor aporte, años de inversión, forma y periodicidad de pago) pueden ser modificadas por el cliente en cualquier momento.
- En caso que el beneficiario no estudie, el inversionista puede retirar el 100% ahorrado más los rendimientos obtenidos.
- El cliente puede utilizar el dinero ahorrado para cualquier tipo de carrera o estudio posterior al bachillerato y en cualquier entidad educativa incluso fuera del país.
- Facilidad, débito automático para planes de aporte periódico.

El cliente define el día del débito a su cuenta, puede ser el 5, 10, 15, 25 o 30 de cada mes. Es importante tener en cuenta que si el cliente no tiene los recursos disponibles el proceso de débito acumula los aportes pendientes; por ejemplo si un cliente ahorra \$100.00 mensuales y se atrasa 3 meses al mes 4 el descuento es de \$400.000. A los 6 meses de no recaudo se suspende el débito automático.

- **Información en línea**, consulta saldo, últimos movimientos, extractos trimestrales y certificados en el portal transaccional del Banco Caja Social:

www.bancocajasocial.com. Y app

Para tener en cuenta

- No hay mora o sanción por retraso en los aportes, el único efecto es que si el cliente se atrasa en sus pagos no tiene cobertura del seguro.
- Todos los fondos de inversión colectiva tienen retención en la fuente sobre rendimientos que se descuenta en el momento de hacer retiros. La retención en la fuente de Universitas es del 4% sobre rendimientos.
- Comisión: 3% E.A. sobre el valor del fondo, liquidada diariamente sobre el saldo que tenga el cliente.

UNIVERSITAS es un plan de ahorro / inversión, los recursos ahorrados por el cliente más los rendimientos obtenidos le sirven para el pago de la Universidad de su beneficiario.

Producto Administrado por Colmena Fiduciaria en virtud del convenio de uso de red suscrito con el Banco Caja Social.

Las obligaciones de la Fiduciaria son de medio y no de resultado. La inversión efectuada conlleva a riesgo de pérdida, inclusive de la totalidad de la misma.

La información aquí contenida no constituye asesoría ni recomendación profesional para la toma de decisiones de inversiones.

Material exclusivo de uso interno.

Noviembre 2023