

**ANTECEDENTES GENERALES**

 Nombre del Fondo Mutuo  
 Tipo de Fondo Mutuo

 : FONDO MUTUO ZURICH PATRIMONIO  
 : De Acuerdo a su política de inversión, este es un  
 FONDO MUTUO DE MED Y L/P NACIONAL-DERIVADO CON DURAC 366 - 2190  
 : Zurich Administradora General de Fondos S.A  
 : Series A,B,C,D, P,I,H-APV, E-APV.  
 : 30 de Septiembre de 2018  
 : PESOS

 Nombre de la Sociedad Administradora  
 Serie de Cuotas  
 Fecha de la Cartera de Inversiones  
 Moneda en la cual se lleva la contabilidad del fondo

**ANTECEDENTES DE LA CARTERA DE INVERSIONES**

	Valor de la Inversión (Miles de \$)	% del Activo del Fondo
<b>Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>		
Bonos de bancos e instituciones financieras		
FINANCIERO	15,903,698	30.38
Bonos de empresa		
ALIMENTOS Y BEBIDAS	2,606,259	4.98
COMERCIO Y DISTRIBUCION	7,990,168	15.26
ENERGIA	1,176,860	2.25
FINANCIERO	13,393,166	25.59
OTROS	2,908,981	5.56
Otros productos y servicios	2,217,914	4.24
SALUD	1,413,087	2.70
SANITARIAS	784,554	1.50
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central		
FINANCIERO	1,948,438	3.72
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras		
FINANCIERO	1,978,437	3.78
<b>TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>	<b>52,321,562</b>	<b>99.95</b>
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>52,321,562</b>	<b>99.96</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>23,792</b>	<b>0.05</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>52,345,354</b>	<b>100.00</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>169,498</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>52,175,856</b>	

**Clasificación de Riesgo de los Activos**

- a) Los instrumentos de deuda de la cartera emitidos por el Estado de Chile o el Banco Central de Chile representan un 0.55 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría AAA,AA+,AA-,AA o N-1 representan un 41.7 % del total del activo del fondo.
- c) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría A,A+,A- o N-2 representan un 57.7 % del total del activo del fondo.
- d) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría BBB o N-3 representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
- e) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría BB, B o N-4 representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
- f) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría C o D representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
- g) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría E o N-5 representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
- h) Los instrumentos de la cartera que no cuentan con clasificación de riesgo representan un 0.00 % del total del activo del fondo.
- i) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo distinta de las anteriores representan un 0.00 % del total del activo del fondo.

**Composición de la Cartera de Renta Fija según Plazo al Vencimiento y su Duración**

- a) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento menor o igual a 365 días representan un 5.35 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 94.61 % del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 1545 días.

Nota : se entendera por "duración de un instrumento", el promedio ponderado de los vencimientos de sus flujos de caja (cupones y principal), donde los ponderadores son el valor presente de cada flujo como proporción el precio del instrumento y por "duración de la cartera de inversiones", el promedio ponderado de los instrumentos componentes de dicha cartera.

**OPERACIONES DE PRODUCTOS DERIVADOS**

a) Contratos de Futuro de Compra o de Venta			
	Monto Comprometido	Valor de mercado de los Contratos	
	(\$M)	(\$M)	-
b) Contratos de Forward de Compra o de Venta			
	Monto Comprometido	Valor de mercado de los Contratos	
	(\$M)	(\$M)	-
c) Contratos de Opciones de Compra o de Venta			
	Valor total de Contratos a Precio de Ejercicio	Valor total de Contratos a precio de mercado	
	(\$M)	(\$M)	-
d) Contratos de Opciones en que el Fondo Mutuo actúa como lanzador (Compra o Venta)			
	Valor total de Contratos a Precio de Ejercicio	Valor total de Contratos a precio de Mercado	Monto Comprometido Sobre el Activo del Fondo
	(\$M)	(\$M)	(%)
	-	-	-
e)			
	Valor comprometido en Margenes	Porcentaje sobre Activo	
	(\$M)	(%)	
	-	-	

**RENTABILIDAD DEL FONDO**

Rentabilidades para las cuotas que permanecieron todo el período sin ser rescatadas

Rentabilidad	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio
<b>SERIE A</b>							
REAL	-0.15%	0.37%	0.12%	0.76%	0.06%	2.63%	0.07%
NOMINAL	0.11%	1.10%	0.37%	3.41%	0.28%	10.78%	0.28%
<b>SERIE B</b>							
REAL	-0.17%	0.29%	0.10%	0.46%	0.04%	1.72%	0.05%
NOMINAL	0.08%	1.02%	0.34%	3.10%	0.25%	9.79%	0.26%
<b>SERIE C</b>							
REAL	-0.12%	0.45%	0.15%	1.11%	0.09%	3.72%	0.10%
NOMINAL	0.14%	1.19%	0.39%	3.77%	0.31%	11.95%	0.31%
<b>SERIE D</b>							
REAL	-0.19%	0.24%	0.08%	0.26%	0.02%	1.12%	0.03%
NOMINAL	0.07%	0.97%	0.32%	2.89%	0.24%	9.14%	0.24%
<b>SERIE E-APV</b>							
REAL	-0.09%	0.54%	0.18%	0.30%	0.02%	NA	NA
NOMINAL	0.16%	1.28%	0.42%	2.93%	0.24%	NA	NA
<b>SERIE H-APV</b>							
REAL	-0.10%	0.53%	0.18%	1.42%	0.12%	NA	NA
NOMINAL	0.16%	1.27%	0.42%	4.08%	0.33%	NA	NA
<b>SERIE I</b>							
REAL	-0.10%	0.52%	0.17%	1.37%	0.11%	4.38%	0.12%
NOMINAL	0.16%	1.25%	0.42%	4.03%	0.33%	12.66%	0.33%
<b>SERIE P</b>							
REAL	-0.11%	0.47%	0.16%	NA	NA	NA	NA
NOMINAL	0.14%	1.21%	0.40%	NA	NA	NA	NA

Las rentabilidades o ganancias obtenidas en el pasado por este fondo, no garantiza que ellas se repitan en el futuro.  
 Los valores de las cuotas de los fondos mutuos son variables.

#### **CARGOS EFECTUADOS AL FONDO**

##### Remuneración de la sociedad administradora

a) La remuneración fija de la sociedad administradora establecida en el reglamento interno del fondo es la siguiente:

- Para la Serie A es de un 1.25% anual, IVA incluido.
- Para la Serie B es de un 1.55% anual, IVA incluido.
- Para la Serie C es de un 0.90% anual, Exento de IVA.
- Para la Serie D es de un 1.75% anual, IVA incluido.
- Para la Serie E-APV es de un 0.55% anual, Exento de IVA.
- Para la Serie H-APV es de un 0.60% anual, Exento de IVA.
- Para la Serie I es de un 0.65% anual, IVA incluido.
- Para la Serie P es de un 0.83% anual, IVA incluido.

- La remuneración variable establecida en el reglamento interno del fondo es la siguiente:

- Para la Serie A es de un 0.00%
- Para la Serie B es de un 0.00%
- Para la Serie C es de un 0.00%
- Para la Serie D es de un 0.00%
- Para la Serie E-APV es de un 0.00%
- Para la Serie H-APV es de un 0.00%
- Para la Serie I es de un 0.00%

b) La remuneración fija devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre es la siguiente:

- Para la Serie A es de un 1.25% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie B es de un 1.55% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie C es de un 0.90% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie D es de un 1.76% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie E-APV es de un 0.55% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie H-APV es de un 0.60% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie I es de un 0.64% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie P es de un 0.42% del patrimonio, anualizado.

- La remuneración variable devengada a favor de la sociedad administradora durante el último trimestre es la siguiente:

- Para la Serie A es de un 0.00%
- Para la Serie B es de un 0.00%
- Para la Serie C es de un 0.00%
- Para la Serie D es de un 0.00%
- Para la Serie E-APV es de un 0.00%
- Para la Serie H-APV es de un 0.00%
- Para la Serie I es de un 0.00%
- Para la Serie P es de un 0.35% anual.

##### Gastos de operación

a) Los gastos de operación atribuibles al fondo, conforme a lo establecido en el reglamento interno son:

- Para la Serie A es de un 0.35% anual.
- Para la Serie B es de un 0.35% anual.
- Para la Serie C es de un 0.35% anual.
- Para la Serie D es de un 0.35% anual.
- Para la Serie E-APV es de un 0.35% anual.
- Para la Serie H-APV es de un 0.35% anual.
- Para la Serie I es de un 0.35% anual.

b) Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre es el siguiente:

- Para la Serie A es de un 0.35% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie B es de un 0.35% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie C es de un 0.35% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie D es de un 0.35% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie E-APV es de un 0.31% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie H-APV es de un 0.35% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie I es de un 0.35% del patrimonio, anualizado.

##### Comisiones de colocación

a) La comisión de colocación de cuotas cobradas a los partícipes, según reglamento interno, es la siguiente:

- Comisión según permanencia:
- Para la Serie A entre 1 y 90 días 2.38% IVA incluido.
  - Para la Serie A entre 91 y 180 días 2.13% IVA incluido.
  - Para la Serie A entre 181 y 365 días 1.42% IVA incluido.
  - Para la Serie A entre 366 y más días 0.00%.
  - Para la Serie B entre 1 y 30 días 2.38% IVA incluido.
  - Para la Serie B entre 61 y 90 días 2.13% IVA incluido.
  - Para la Serie B entre 31 y 60 días 1.42% IVA incluido.
  - Para la Serie B entre 61 y más días 0.00%.
  - Para la Serie C Sin Comisión
  - Para la Serie D Sin Comisión
  - Para la Serie E-APV Sin Comisión
  - Para la Serie H-APV Sin Comisión
  - Para la Serie I Sin Comisión

##### Otra Información

Para una mayor información sobre los cargos y las comisiones de colocación por fondo o para cada serie de cuotas, según corresponda, el partícipe puede informarse al respecto en el reglamento interno del fondo y/o en los estados financieros del mismo.

<< Infórmese acerca de la estructura de comisiones del fondo en el reglamento interno y en la solicitud de inversión del fondo >>