

**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 Junio de 2019  
 : 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		
BANCA	2.158.811	2,89
FINANCIERO	20.521.740	27,50
Bonos de empresa		
ALIMENTOS Y BEBIDAS		
BANCA	1.165.431	1,56
COMERCIO Y DISTRIBUCION	741.115	0,99
COMUNICACION Y TECNOLOGIA	6.021.661	8,07
COMUNICACIONES	132.647	0,18
ENERGIA	877.256	1,18
FINANCIERO	3.817.147	5,12
OTROS	22.235.399	29,80
Otros productos y servicios	4.021.089	5,39
SANITARIAS	2.893.389	3,88
SERVICIOS	1.228.552	1,65
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central		
FINANCIERO	505.243	0,68
FINANCIERO	1.345.817	1,80
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras		
FINANCIERO	6.328.823	8,48
Pagarés de empresas		
FINANCIERO	549.494	0,74
<b>TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>	<b>74.543.614</b>	<b>99,90</b>
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>74.543.614</b>	<b>99,91</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>71.004</b>	<b>0,10</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>74.614.618</b>	<b>100,00</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>143.755</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>74.470.863</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 0.00 % 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 59.72 % 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 40.19 % 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 11.38 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 88.53 % del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 1821 días.

Nota : se entenderá 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
(SM)	(SM)
-	-

## b) Contratos de Forward de Compra o de Venta

Monto Comprometido	Valor de mercado de los Contratos
(SM)	(SM)
-	-

## 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
(SM)	(SM)
-	-

## 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
(SM)	(SM)	(%)
-	-	-

## e)

Valor comprometido en Margenes	Porcentaje sobre Activo
(SM)	(%)
-	-

**RENTABILIDAD DEL FONDO**

Rentabilidades para las cuotas que permanecieron todo el periodo 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	0,95%	2,67%	0,88%	5,15%	0,42%	7,27%	0,20%
NOMINAL	1,47%	3,93%	1,29%	8,03%	0,65%	14,89%	0,39%
<b>SERIE B</b>							
REAL	0,93%	2,59%	0,86%	4,83%	0,39%	6,31%	0,17%
NOMINAL	1,44%	3,85%	1,27%	7,70%	0,62%	13,86%	0,36%
<b>SERIE C</b>							
REAL	0,98%	2,76%	0,91%	5,51%	0,45%	8,40%	0,22%
NOMINAL	1,50%	4,02%	1,32%	8,41%	0,67%	16,10%	0,42%
<b>SERIE D</b>							
REAL	0,91%	2,54%	0,84%	4,62%	0,38%	5,67%	0,15%
NOMINAL	1,42%	3,80%	1,25%	7,49%	0,60%	13,18%	0,34%
<b>SERIE E-APV</b>							
REAL	1,01%	2,85%	0,94%	5,88%	0,48%	NA	NA
NOMINAL	1,52%	4,11%	1,35%	8,79%	0,70%	NA	NA
<b>SERIE H-APV</b>							
REAL	1,01%	2,84%	0,94%	5,83%	0,47%	NA	NA
NOMINAL	1,52%	4,10%	1,35%	8,73%	0,70%	NA	NA
<b>SERIE I</b>							
REAL	1,00%	2,82%	0,93%	5,78%	0,47%	9,22%	0,25%
NOMINAL	1,52%	4,08%	1,34%	8,68%	0,70%	16,98%	0,44%
<b>SERIE P</b>							
REAL	0,99%	2,78%	0,92%	5,59%	0,45%	NA	NA
NOMINAL	1,50%	4,04%	1,33%	8,48%	0,68%	NA	NA
Variación UF	0,51%	1,22%		2,74%		7,11%	

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 1,6%
- Para la Serie B es de un 1,9%
- Para la Serie C es de un 1,25%
- Para la Serie D es de un 2,1%
- Para la Serie I es de un 1%
- Para la Serie p es de un 1,18%
- Para la Serie H-APV es de un 0,95%
- Para la Serie E-APV es de un 0,9%

- 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%
- Para la Serie P 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 1,6% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie B es de un 1,9% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie C es de un 1,25% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie D es de un 2,1% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie I es de un 1% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie p es de un 1,18% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie H-APV es de un 0,95% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie E-APV es de un 0,9% 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 0,00%

Gastos de operación

- Este fondo mutuo no tiene gastos de operación establecidos según el reglamento interno.

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 1,785% IVA incluido.
- Para la Serie A entre 181 y 365 días 1,19% IVA incluido.
- Para la Serie A entre 366 y más días 0,00%.
- Para la Serie B entre 1 y 60 días 2,38% IVA incluido.
- Para la Serie B entre 61 y 120 días 1,785% IVA incluido.
- Para la Serie B entre 121 y 180 días 1,19% IVA incluido.
- Para la Serie B entre 181 y más días 0,00%.
- Para la Serie C Sin Comisión
- Para la Serie D entre 1 y 10 días 2,38% IVA incluido.
- Para la Serie D entre 11 y más días 0,00%.
- Para la Serie E-APV Sin Comisión
- Para la Serie H-APV Sin Comisión
- Para la Serie I Sin Comisión
- Para la Serie P entre 1 y 90 días 2,38% IVA incluido.
- Para la Serie P entre 91 y 180 días 1,785% IVA incluido.
- Para la Serie P entre 181 y más días 0,00%.

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.

&lt;&lt; Infórmese acerca de la estructura de comisiones del fondo en el reglamento interno y en la solicitud de inversión del fondo &gt;&gt;