

**ANTECEDENTES GENERALES**

Nombre del Fondo Mutuo : FONDO MUTUO ZURICH EQUILIBRIO 30  
 Tipo de Fondo Mutuo : De Acuerdo a su política de inversión, este es un FONDO MUTUO DE MED Y L/P NACIONAL-DERIVADO CON DURAC 366 - 2190  
 Nombre de la Sociedad Administradora : Zurich Administradora General de Fondos S.A.  
 Serie de Cuotas : Series A,B,C,D,P,I,H-APV, E-APV.  
 Fecha de la Cartera de Inversiones : 30 de Septiembre de 2019  
 Moneda en la cual se lleva la contabilidad del fondo : PESOS

**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 2.14 % 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 69.5 % 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 28.27 % 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.

**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	24.890.315	45,87
Bonos de empresa		
ALIMENTOS Y BEBIDAS	1.277.604	2,35
COMERCIO Y DISTRIBUCION	2.097.326	3,87
COMUNICACIONES	1.133.538	2,09
CONSTRUCCIÓN E INMOBILIARIA	158.079	0,29
ENERGIA	1.666.534	3,07
FINANCIERO	16.189.871	29,84
OTROS	1.148.985	2,12
Otros productos y servicios	1.195.266	2,20
SANITARIAS	527.362	0,97
SERVICIOS	351.537	0,65
TECNOLOGIA	1.014.340	1,87
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central		
FINANCIERO	1.162.274	2,14
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras		
FINANCIERO	1.014.086	1,87
Pagarés de empresas		
FINANCIERO	391.727	0,72
<b>TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>	<b>54.218.864</b>	<b>99,92</b>
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>54.218.864</b>	<b>99,92</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>44.627</b>	<b>0,08</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>54.263.491</b>	<b>100,00</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>95.848</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>54.167.643</b>	

**OPERACIONES DE PRODUCTOS DERIVADOS**
**a) Contratos de Futuro de Compra o de Venta**

Monto Comprometido (\$M)	Valor de mercado de los Contratos (\$M)
-	-

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

Monto Comprometido (\$M)	Valor de mercado de los Contratos (\$M)
-	-

**c) Contratos de Opciones de Compra o de Venta**

Valor total de Contratos a Precio de Ejercicio (\$M)	Valor total de Contratos a precio de mercado (\$M)
-	-

**d) Contratos de Opciones en que el Fondo Mutuo actúa como lanzador (Compra o Venta)**

Valor total de Contratos a Precio de Ejercicio (\$M)	Valor total de Contratos a precio de Mercado (\$M)	Monto Comprometido Sobre el Activo del Fondo (%)
-	-	-

**e)**

Valor comprometido en Margenes (\$M)	Porcentaje sobre Activo (%)
-	-

**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 27.73 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 72.19 % del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 1574 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.

**RENTABILIDAD DEL FONDO**

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

Rentabilidad	Ultimo Mes	Ultimo Trimestre		Ultimos 12 Meses		Ultimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio
<b>SERIE A</b>							
REAL	-0,25%	2,16%	0,71%	5,91%	0,48%	6,61%	0,18%
NOMINAL	-0,05%	2,69%	0,89%	8,59%	0,69%	14,02%	0,37%
<b>SERIE B</b>							
REAL	-0,27%	2,08%	0,69%	5,60%	0,45%	5,65%	0,15%
NOMINAL	-0,07%	2,61%	0,86%	8,26%	0,66%	13,00%	0,34%
<b>SERIE C</b>							
REAL	-0,24%	2,17%	0,72%	5,97%	0,48%	6,77%	0,18%
NOMINAL	-0,04%	2,70%	0,89%	8,64%	0,69%	14,19%	0,37%
<b>SERIE D</b>							
REAL	-0,29%	2,02%	0,67%	5,33%	0,43%	4,86%	0,13%
NOMINAL	-0,09%	2,55%	0,84%	7,99%	0,64%	12,16%	0,32%
<b>SERIE E-APV</b>							
REAL	-0,21%	2,28%	0,75%	6,39%	0,52%	NA	NA
NOMINAL	-0,01%	2,81%	0,93%	9,08%	0,73%	NA	NA
<b>SERIE H-APV</b>							
REAL	-0,21%	2,26%	0,75%	6,34%	0,51%	NA	NA
NOMINAL	-0,01%	2,79%	0,92%	9,02%	0,72%	NA	NA
<b>SERIE I</b>							
REAL	-0,20%	2,30%	0,76%	6,50%	0,53%	8,38%	0,22%
NOMINAL	NA	2,83%	0,94%	9,19%	0,74%	15,92%	0,41%
<b>SERIE P</b>							
REAL	-0,23%	2,22%	0,73%	NA	NA	NA	NA
NOMINAL	-0,03%	2,75%	0,91%	NA	NA	NA	NA
Variación UF	0,20%	0,52%		2,53%		6,96%	

NA, no aplicable, la fecha de inicio de operaciones de la serie no cumple con el período para realizar el cálculo correspondiente.  
 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 1,4%
- Para la Serie B es de un 1,7%
- Para la Serie C es de un 1,35%
- Para la Serie D es de un 1,95%
- Para la Serie I es de un 0,85%
- Para la Serie p es de un 1,18%
- Para la Serie H-APV es de un 1%
- Para la Serie E-APV es de un 0,95%

- 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 1,4% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie B es de un 1,7% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie C es de un 1,35% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie D es de un 1,95% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie I es de un 0,85% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie p es de un 1,18% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie H-APV es de un 1% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie E-APV es de un 0,95% 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 30 días 1.19% IVA incluido.
- Para la Serie B entre 31 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
- 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.

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