

**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-I  
 Fecha de la Cartera de Inversiones : 31 de Marzo de 2015  
 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 6.14 % 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 47.75 % 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 44.48 % 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 1.55 % 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	10,809,793	35.31
Bonos de empresa		
ALIMENTOS Y BEBIDAS	83,555	0.27
COMUNICACION Y TECNOLOGIA	1,132,304	3.70
FINANCIERO	10,876,145	35.53
SALUD	1,065,487	3.48
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central		
FINANCIERO	1,879,221	6.14
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras		
FINANCIERO	2,067,228	6.75
Pagarés de empresas		
FINANCIERO	2,677,358	8.75
<b>TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>	<b>30,591,091</b>	<b>99.92</b>
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>30,591,091</b>	<b>99.92</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>24,345</b>	<b>0.08</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>30,615,436</b>	<b>100.00</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>121,732</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>30,493,704</b>	

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 21.19 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 78.73 % del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 739 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	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio
<b>SERIE A</b>							
REAL	0.00%	0.76%	0.25%	0.01%	NA	5.11%	0.14%
NOMINAL	0.31%	0.74%	0.25%	4.31%	0.35%	14.86%	0.39%
<b>SERIE B</b>							
REAL	-0.01%	0.73%	0.24%	-0.09%	-0.01%	5.14%	0.14%
NOMINAL	0.30%	0.72%	0.24%	4.20%	0.34%	14.89%	0.39%
<b>SERIE C</b>							
REAL	0.02%	0.82%	0.27%	0.26%	0.02%	6.33%	0.17%
NOMINAL	0.33%	0.80%	0.27%	4.57%	0.37%	16.19%	0.42%
<b>SERIE D</b>							
REAL	-0.05%	NA	NA	NA	NA	NA	NA
NOMINAL	0.27%	NA	NA	NA	NA	NA	NA
<b>SERIE I</b>							
REAL	0.06%	0.94%	0.31%	0.76%	0.06%	NA	NA
NOMINAL	0.38%	0.93%	0.31%	5.09%	0.41%	NA	NA
Variación UF	0.32%	-0.02%		4.30%		9.27%	

NA, no aplicable, la fecha de inicio de operaciones de la serie no cumple con el periodo 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 1.09% anual, IVA incluido.
- Para la Serie B es de un 1.20% anual, IVA incluido.
- Para la Serie C es de un 0.85% anual, Exento de IVA.
- Para la Serie D es de un 1.59% anual, IVA incluido.
- Para la Serie I es de un 0.35% 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 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 1.11% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie B es de un 1.19% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie C es de un 0.85% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie D es de un 1.38% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie I es de un 0.35% 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 I es de un 0.00%

##### 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 0.50% anual.
- Para la Serie B es de un 0.50% anual.
- Para la Serie C es de un 0.50% anual.
- Para la Serie D es de un 0.50% anual.
- Para la Serie I es de un 0.50% anual.

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

- Para la Serie A es de un 0.50% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie B es de un 0.50% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie C es de un 0.50% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie D es de un 0.43% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie I es de un 0.49% 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 1.79% 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 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 >>