

**ANTECEDENTES GENERALES**

Nombre del Fondo Mutuo : FONDO MUTUO ZURICH CASH PLUS  
 Tipo de Fondo Mutuo : De Acuerdo a su política de inversión, este es un FONDO MUTUO DE CORTO PLAZO NACIONAL CON DURAC MENOR O= A 365 DIAS  
 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 2016  
 Moneda en la cual se lleva la contabilidad del fondo : PESOS

**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	599,244	15.77
Bonos de empresa		
FINANCIERO	1,045,283	27.51
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central		
FINANCIERO	407,863	10.73
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras		
FINANCIERO	1,650,852	43.44
Pagarés de empresas		
RETAIL	74,582	1.96
<b>TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>	<b>3,777,824</b>	<b>99.42</b>
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>3,777,824</b>	<b>99.42</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>22,125</b>	<b>0.58</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>3,799,949</b>	<b>100.00</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>3,532</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>3,796,417</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 (%)
-	-	-

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

**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	8.44%	8.68%	2.81%	1.21%	0.10%	4.04%	0.11%
NOMINAL	8.84%	9.46%	3.06%	6.10%	0.49%	17.43%	0.45%
<b>SERIE B</b>							
REAL	8.44%	8.67%	2.81%	1.15%	0.10%	3.91%	0.11%
NOMINAL	8.83%	9.45%	3.05%	6.04%	0.49%	17.28%	0.44%
<b>SERIE C</b>							
REAL	8.47%	8.77%	2.84%	1.39%	0.11%	4.55%	0.12%
NOMINAL	8.87%	9.54%	3.08%	6.28%	0.51%	18.00%	0.46%
<b>SERIE D</b>							
REAL	8.43%	8.64%	2.80%	1.05%	0.09%	3.59%	0.10%
NOMINAL	8.82%	9.42%	3.05%	5.93%	0.48%	16.92%	0.44%
<b>SERIE I</b>							
REAL	8.47%	8.77%	2.84%	5.84%	0.47%	NA	NA
NOMINAL	8.87%	9.54%	3.08%	10.95%	0.87%	NA	NA
Variación UF	0.37%	0.71%		4.83%		12.87%	

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.

**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 10.73 % 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 58.22 % 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 2.96 % 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 27.51 % 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 50.44 % del total del activo del fondo.

b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 48.98 % del total del activo del fondo.

c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 302 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.

## **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 0.81% anual, IVA incluido.
- Para la Serie B es de un 0.86% anual, IVA incluido.
- Para la Serie C es de un 0.50% anual, Exento de IVA.
- Para la Serie D es de un 0.95% anual, IVA incluido.
- Para la Serie I es de un 0.45% 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 0.80% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie B es de un 0.85% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie C es de un 0.50% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie D es de un 0.95% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie I es de un 0.45% 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 0.35% 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 I es de un 0.40% 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 I es de un 0.40% 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 2.83% 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 1.42% 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 >>