

ANTECEDENTES GENERALES

Nombre del Fondo Mutuo : FONDO MUTUO ZURICH REFUGIO NOMINAL
 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-R
 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
Instrumentos de deuda de emisores nacionales		
Bonos de bancos e instituciones financieras		
FINANCIERO	1,306,817	14.70
Bonos de empresa		
COMUNICACION Y TECNOLOGIA	278,440	3.13
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central		
FINANCIERO	687,632	7.73
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras		
FINANCIERO	6,560,556	73.78
Pagarés de empresas		
FINANCIERO	49,876	0.56
TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales:	8,883,321	99.90
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	8,883,321	99.90
OTROS ACTIVOS	8,576	0.10
TOTAL ACTIVOS	8,891,897	100.00
TOTAL PASIVOS	17,192	
TOTAL PATRIMONIO	8,874,705	

OPERACIONES DE PRODUCTOS DERIVADOS

a) Contratos de Futuro de Compra o de Venta			
Monto Comprometido	Valor de mercado		
(\$M)	de los Contratos		
-	(\$M)		-
b) Contratos de Forward de Compra o de Venta			
Monto Comprometido	Valor de mercado		
(\$M)	de los Contratos		
-	(\$M)		-
c) Contratos de Opciones de Compra o de Venta			
Valor total de Contratos	Valor total de Contratos		
a Precio de Ejercicio	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	Valor total de Contratos	Monto Comprometido	
a Precio de Ejercicio	a precio de Mercado	Sobre el Activo del Fondo	
(\$M)	(\$M)	(%)	
-	-	-	-
e) 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
SERIE A							
REAL		0.00%	0.44%	0.15%	NA	NA	NA
NOMINAL		0.36%	1.16%	0.38%	NA	NA	NA
SERIE B							
REAL		-0.01%	0.43%	0.14%	NA	NA	NA
NOMINAL		0.36%	1.14%	0.38%	NA	NA	NA
SERIE C							
REAL		0.02%	0.52%	0.17%	NA	NA	NA
NOMINAL		0.39%	1.23%	0.41%	NA	NA	NA
SERIE D							
REAL		-0.02%	0.40%	0.13%	NA	NA	NA
NOMINAL		0.35%	1.12%	0.37%	NA	NA	NA
SERIE I							
REAL		-0.37%	-0.71%	-0.24%	NA	NA	NA
NOMINAL	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
SERIE R							
REAL		-0.37%	-0.71%	-0.24%	NA	NA	NA
NOMINAL	NA	NA	NA	NA	NA	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 7.73 % 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 90.45 % 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 1.72 % 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 80.34 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 19.57 % del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 303 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

- 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 0.80% anual, IVA incluido.
 - Para la Serie B es de un 0.84% 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.
 - Para la Serie R es de un 1.55% 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%
 - Para la Serie R 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 0.78% del patrimonio, anualizado.
 - Para la Serie B es de un 0.81% del patrimonio, anualizado.
 - Para la Serie C es de un 0.49% del patrimonio, anualizado.
 - Para la Serie D es de un 0.93% del patrimonio, anualizado.
 - Para la Serie I es de un 0.00%
 - Para la Serie R es de un 0.00%
- 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%
 - Para la Serie R 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.
 - Para la Serie R 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 0.34% del patrimonio, anualizado.
 - Para la Serie B es de un 0.34% del patrimonio, anualizado.
 - Para la Serie C es de un 0.34% del patrimonio, anualizado.
 - Para la Serie D es de un 0.34% del patrimonio, anualizado.
 - Para la Serie I es de un 0.00%
 - Para la Serie R es de un 0.00%

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 0.00%
 - 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
 - Para la Serie R 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 >>