

ANTECEDENTES GENERALES

Nombre del Fondo Mutuo : FONDO MUTUO ZURICH REFUGIO UF
 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 : 30 de Junio de 2016
 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 1.48 % 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 97.93 % 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 0.58 % 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 |
|---|-------------------------------------|------------------------|
| Instrumentos de deuda de emisores nacionales | | |
| Bonos de bancos e instituciones financieras | | |
| FINANCIERO | 1,739,804 | 37.93 |
| Bonos de empresa | | |
| FINANCIERO | 146,952 | 3.20 |
| Bonos emitidos por el Estado y Banco Central | | |
| FINANCIERO | 67,937 | 1.48 |
| Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras | | |
| FINANCIERO | 2,455,494 | 53.53 |
| Pagarés de empresas | | |
| FINANCIERO | 126,877 | 2.77 |
| RETAIL | 49,687 | 1.08 |
| TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales: | 4,586,751 | 99.99 |
| TOTAL CARTERA DE INVERSIONES | 4,586,751 | 99.99 |
| OTROS ACTIVOS | 314 | 0.01 |
| TOTAL ACTIVOS | 4,587,065 | 100.00 |
| TOTAL PASIVOS | 11,514 | |
| TOTAL PATRIMONIO | 4,575,551 | |

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 69.77 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 30.22 % del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 273 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 | |
|----------------|------------|------------------|----------|
| | | Acumulada | Promedio |
| SERIE A | | | |
| REAL | -0.02% | 0.08% | 0.03% |
| NOMINAL | 0.21% | 1.01% | 0.34% |
| SERIE B | | | |
| REAL | -0.02% | 0.07% | 0.02% |
| NOMINAL | 0.21% | 1.00% | 0.33% |
| SERIE C | | | |
| REAL | 0.01% | 0.16% | 0.05% |
| NOMINAL | 0.23% | 1.09% | 0.36% |
| SERIE D | | | |
| REAL | -0.03% | 0.04% | 0.01% |
| NOMINAL | 0.20% | 0.97% | 0.32% |
| SERIE I | | | |
| REAL | -0.23% | -0.92% | -0.31% |
| NOMINAL | NA | NA | NA |
| SERIE R | | | |
| REAL | -0.23% | -0.92% | -0.31% |
| NOMINAL | NA | NA | NA |
| Variación UF | 0.23% | 0.93% | |

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 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 0.80% 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 0.00%
 - 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 0.35% 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 0.00%
 - 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 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
 - 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 >>