

**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 DURACION 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 : 30 de Septiembre 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 12.58 % 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 86.78 % 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 0.00 % 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	798,157	32.10
Bonos de empresa		
FINANCIERO	102,914	4.14
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central		
FINANCIERO	312,715	12.58
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras		
FINANCIERO	1,129,895	45.44
Pagarés de empresas		
FINANCIERO	77,447	3.11
RETAIL	49,478	1.99
<b>TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>	<b>2,470,606</b>	<b>99.35</b>
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>2,470,606</b>	<b>99.35</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>16,124</b>	<b>0.65</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>2,486,730</b>	<b>100.00</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>109,230</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>2,377,500</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 Contrato a precio de Mercado (\$M)	Monto Comprometido Sobre el Activo del Fondo (%)
-	-	-

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 67.73 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 31.63 % del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 318 días.

Nota : se entienda 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		0.31%	0.07%	0.02%	0.70%	0.06%	0.80%
NOMINAL		0.37%	0.73%	0.24%	4.19%	0.34%	14.48%
<b>SERIE B</b>							
REAL		0.30%	0.06%	0.02%	0.65%	0.05%	0.62%
NOMINAL		0.36%	0.72%	0.24%	4.13%	0.34%	14.27%
<b>SERIE C</b>							
REAL		0.33%	0.15%	0.05%	0.98%	0.08%	1.30%
NOMINAL		0.39%	0.81%	0.27%	4.47%	0.37%	15.05%
<b>SERIE D</b>							
REAL		0.30%	0.03%	0.01%	0.55%	0.05%	0.32%
NOMINAL		0.35%	0.69%	0.23%	4.03%	0.33%	13.93%
<b>SERIE I</b>							
REAL		0.33%	0.15%	0.05%	5.41%	0.44%	NA
NOMINAL		0.39%	0.81%	0.27%	9.06%	0.72%	NA
Variación UF		0.06%	0.66%		3.46%		13.57%

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 0.81% 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 0.81% del patrimonio, anualizado.
  - Para la Serie B es de un 0.86% 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 >>