

**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-R  
 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 13.42 % 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 76.72 % 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 9.84 % 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	14,700,781	39.20
Bonos de empresa		
COMERCIO Y DISTRIBUCION	1,042,072	2.78
COMUNICACION Y TECNOLOGIA	1,276,535	3.40
COMUNICACIONES	545,646	1.45
CONSTRUCCION E INMOBILIARIA	664,819	1.77
ENERGIA	1,853,220	4.94
FINANCIERO	4,220,015	11.25
INDUSTRIAL	292,741	0.78
OTROS	1,065,103	2.84
RETAIL	296,573	0.79
SALUD	156,098	0.42
TECNOLOGIA	835,778	2.23
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central		
FINANCIERO	5,032,772	13.42
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras		
FINANCIERO	5,385,700	14.36
Pagarés de empresas		
FINANCIERO	129,078	0.34
<b>TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>	<b>37,496,931</b>	<b>99.98</b>
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>37,496,931</b>	<b>99.98</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>6,335</b>	<b>0.02</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>37,503,266</b>	<b>100.00</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>199,489</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>37,303,777</b>	

**OPERACIONES DE PRODUCTOS DERIVADOS**
**a) Contratos de Futuro de Compra o de Venta**

Monto Comprometido	Valor de mercado de los Contratos
(\$M)	(\$M)
-	-

**b) Contratos de Forward de Compra o de Venta**

Monto Comprometido	Valor de mercado de los Contratos
(\$M)	(\$M)
-	-

**c) Contratos de Opciones de Compra o de Venta**

Valor total de Contratos a Precio de Ejercicio	Valor total de Contratos 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 a Precio de Ejercicio	Valor total de Contratos a precio de Mercado	Monto Comprometido Sobre el Activo del Fondo
(\$M)	(\$M)	(%)
-	-	-

**e)**

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

**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 14.94 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 85.04 % del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 1386 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	Ultimo Mes	Ultimo Trimestre		Ultimos 12 Meses		Ultimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio
<b>SERIE A</b>							
REAL	0.56%	1.40%	0.46%	-0.17%	-0.01%	-2.46%	-0.07%
NOMINAL	0.61%	2.07%	0.68%	3.29%	0.27%	10.77%	0.28%
<b>SERIE B</b>							
REAL	0.53%	1.32%	0.44%	-0.44%	-0.04%	-2.90%	-0.08%
NOMINAL	0.59%	1.99%	0.66%	3.01%	0.25%	10.28%	0.27%
<b>SERIE C</b>							
REAL	0.56%	1.41%	0.47%	-0.09%	-0.01%	-1.85%	-0.05%
NOMINAL	0.62%	2.08%	0.69%	3.37%	0.28%	11.47%	0.30%
<b>SERIE D</b>							
REAL	0.51%	1.26%	0.42%	-0.71%	-0.06%	NA	NA
NOMINAL	0.57%	1.93%	0.64%	2.73%	0.22%	NA	NA
<b>SERIE I</b>							
REAL	0.60%	1.54%	0.51%	0.26%	0.02%	NA	NA
NOMINAL	0.66%	2.21%	0.73%	3.73%	0.31%	NA	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 0.95% anual, IVA incluido.
- Para la Serie B es de un 1.25% anual, IVA incluido.
- Para la Serie C es de un 0.90% anual, Exento de IVA.
- Para la Serie D es de un 1.50% 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 0.95% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie B es de un 1.25% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie C es de un 0.9% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie D es de un 1.50% 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 0.45% anual.
- Para la Serie B es de un 0.45% anual.
- Para la Serie C es de un 0.45% anual.
- Para la Serie D es de un 0.45% 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 0.45% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie B es de un 0.45% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie C es de un 0.45% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie D es de un 0.4% 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 >>