

### 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 -H-APV y E-APV  
 Fecha de la Cartera de Inversiones : 31 de Diciembre 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 0.00 % 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 96.65 % 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 2.62 % 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	348,781	17.76
Bonos de empresa		
FINANCIERO	152,722	7.78
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras		
FINANCIERO	1,314,848	66.96
Pagarés de empresas		
FINANCIERO	78,187	3.98
RETAIL	54,530	2.78
<b>TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>	<b>1,949,068</b>	<b>99.26</b>
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>1,949,068</b>	<b>99.27</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>14,438</b>	<b>0.74</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>1,963,506</b>	<b>100.00</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>1,906</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>1,961,600</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 (%)
-	-	-

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 75.29 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 23.97 % del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 316 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 periodo 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	0.23%	-0.17%	-0.06%	6.52%	0.53%	-0.03%	NA
NOMINAL	0.36%	0.30%	0.10%	9.50%	0.76%	13.00%	0.34%
<b>SERIE B</b>							
REAL	0.22%	-0.18%	-0.06%	6.46%	0.52%	-0.22%	-0.01%
NOMINAL	0.35%	0.29%	0.10%	9.45%	0.76%	12.79%	0.33%
<b>SERIE C</b>							
REAL	0.25%	-0.09%	-0.03%	6.84%	0.55%	0.50%	0.01%
NOMINAL	0.38%	0.38%	0.13%	9.84%	0.78%	13.60%	0.35%
<b>SERIE D</b>							
REAL	0.21%	-0.21%	-0.07%	6.36%	0.51%	-0.52%	-0.01%
NOMINAL	0.34%	0.26%	0.09%	9.34%	0.75%	12.45%	0.33%
<b>SERIE H-APV</b>							
REAL	0.19%	NA	NA	NA	NA	NA	NA
NOMINAL	0.33%	NA	NA	NA	NA	NA	NA
<b>SERIE I</b>							
REAL	0.25%	-0.09%	-0.03%	6.84%	0.55%	5.15%	0.14%
NOMINAL	0.38%	0.38%	0.13%	9.84%	0.78%	18.85%	0.48%
Variación UF	0.13%	0.47%		2.80%		13.04%	

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 H-APV es de un 0.45% anual, Exento de IVA.
  - 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 H-APV 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 0.84% 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 H-APV es de un 0.12% 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 H-APV 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 H-APV 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 H-APV es de un 0.10% 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 H-APV 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 >>