

**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 LIP 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,P,I,H-APV, E-APV.  
 Fecha de la Cartera de Inversiones : 31 de Diciembre de 2017  
 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 4.79 % 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 78.44 % 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 16.64 % 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	15,161,569	39.10
Bonos de empresa		
ALIMENTOS Y BEBIDAS	205,680	0.53
COMERCIO Y DISTRIBUCION	1,677,296	4.33
COMUNICACIONES	1,173,766	3.03
FINANCIERO	3,272,831	8.44
OTROS	1,366,305	3.52
SALUD	810,192	2.09
TECNOLOGIA	514,527	1.33
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central		
FINANCIERO	1,856,713	4.79
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras		
FINANCIERO	11,992,988	30.93
Pagarés de empresas		
FINANCIERO	688,484	1.78
<b>TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>	<b>38,720,351</b>	<b>99.87</b>
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>38,720,351</b>	<b>99.87</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>52,031</b>	<b>0.13</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>38,772,382</b>	<b>100.00</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>302,755</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>38,469,627</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 38.56 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 61.3 % del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 633 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		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio
<b>SERIE A</b>							
REAL	-0.05%	-0.58%	-0.20%	0.85%	0.07%	-2.26%	-0.06%
NOMINAL	0.21%	-0.06%	-0.02%	2.57%	0.21%	6.36%	0.17%
<b>SERIE B</b>							
REAL	-0.07%	-0.66%	-0.22%	0.54%	0.05%	-2.96%	-0.08%
NOMINAL	0.18%	-0.13%	-0.04%	2.26%	0.19%	5.59%	0.15%
<b>SERIE C</b>							
REAL	-0.04%	-0.57%	-0.19%	0.90%	0.07%	-1.94%	-0.05%
NOMINAL	0.21%	-0.05%	-0.02%	2.62%	0.22%	6.71%	0.18%
<b>SERIE D</b>							
REAL	-0.09%	-0.72%	-0.24%	0.29%	0.02%	NA	NA
NOMINAL	0.16%	-0.20%	-0.07%	2.01%	0.17%	NA	NA
<b>SERIE E-APV</b>							
REAL	-0.01%	-0.47%	-0.16%	NA	NA	NA	NA
NOMINAL	0.24%	0.06%	0.02%	NA	NA	NA	NA
<b>SERIE H-APV</b>							
REAL	-0.01%	-0.48%	-0.16%	1.25%	0.10%	NA	NA
NOMINAL	0.24%	0.04%	0.01%	2.98%	0.25%	NA	NA
<b>SERIE I</b>							
REAL	0.00%	-0.45%	-0.15%	1.40%	0.12%	-0.58%	-0.02%
NOMINAL	0.25%	0.08%	0.03%	3.14%	0.26%	8.19%	0.22%
Variación UF	0.25%	0.53%		1.71%		8.82%	

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.

**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, Excento de IVA.
  - Para la Serie D es de un 1.50% anual, IVA incluido.
  - Para la Serie E-APV es de un 0.60% anual, Excento de IVA.
  - Para la Serie H-APV es de un 0.65% anual, Excento de IVA.
  - Para la Serie I es de un 0.50% 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 E-APV 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 0.95% del patrimonio, anualizado.
  - Para la Serie B es de un 1.25% del patrimonio, anualizado.
  - Para la Serie C es de un 0.90% del patrimonio, anualizado.
  - Para la Serie D es de un 1.50% del patrimonio, anualizado.
  - Para la Serie E-APV es de un 0.50% del patrimonio, anualizado.
  - Para la Serie H-APV es de un 0.65% del patrimonio, anualizado.
  - Para la Serie I es de un 0.48% 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 E-APV 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 0.45% 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 E-APV es de un 0.35% anual.
  - Para la Serie H-APV es de un 0.35% anual.
  - Para la Serie I es de un 0.35% 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 0.45% del patrimonio, anualizado.
  - Para la Serie E-APV es de un 0.31% del patrimonio, anualizado.
  - Para la Serie H-APV es de un 0.35% del patrimonio, anualizado.
  - Para la Serie I es de un 0.35% 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 2.38% 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 E-APV 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 >>