

### 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, P,I,H-APV, E-APV.  
 Fecha de la Cartera de Inversiones : 31 de Diciembre de 2018  
 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 0.89 % 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 75.36 % 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 23.62 % 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	12,289,929	26.66
Bonos de empresa		
ALIMENTOS Y BEBIDAS	989,259	2.15
COMERCIO Y DISTRIBUCION	747,542	1.62
COMUNICACIONES	1,091,970	2.37
ENERGIA	1,555,615	3.37
FINANCIERO	8,819,915	19.13
OTROS	1,441,864	3.13
Otros productos y servicios	1,502,501	3.26
SALUD	423,981	0.92
SANITARIAS	1,100,639	2.39
TECNOLOGIA	866,466	1.88
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central		
FINANCIERO	408,011	0.88
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras		
FINANCIERO	13,668,863	29.65
Pagarés de empresas		
FINANCIERO	1,135,831	2.46
<b>TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>	<b>46,042,386</b>	<b>99.86</b>
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>46,042,386</b>	<b>99.86</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>63,983</b>	<b>0.14</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>46,106,369</b>	<b>100.00</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>53,945</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>46,052,424</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 43.05 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 56.81 % del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 965 días.

Nota : se entendera 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	0.32%	-0.18%	-0.06%	0.10%	0.01%	3.27%	0.09%
NOMINAL	0.44%	0.58%	0.19%	2.97%	0.24%	11.08%	0.29%
<b>SERIE B</b>							
REAL	0.30%	-0.26%	-0.09%	-0.20%	-0.02%	2.34%	0.06%
NOMINAL	0.42%	0.50%	0.17%	2.66%	0.22%	10.08%	0.27%
<b>SERIE C</b>							
REAL	0.33%	-0.17%	-0.06%	0.15%	0.01%	3.43%	0.09%
NOMINAL	0.45%	0.59%	0.20%	3.02%	0.25%	11.24%	0.30%
<b>SERIE D</b>							
REAL	0.28%	-0.32%	-0.11%	-0.45%	-0.04%	1.58%	0.04%
NOMINAL	0.40%	0.44%	0.15%	2.40%	0.20%	9.26%	0.25%
<b>SERIE E-APV</b>							
REAL	0.36%	-0.07%	-0.02%	0.55%	0.05%	NA	NA
NOMINAL	0.48%	0.69%	0.23%	3.43%	0.28%	NA	NA
<b>SERIE H-APV</b>							
REAL	0.36%	-0.08%	-0.03%	0.50%	0.04%	NA	NA
NOMINAL	0.48%	0.68%	0.23%	3.38%	0.28%	NA	NA
<b>SERIE I</b>							
REAL	0.37%	-0.04%	-0.01%	0.65%	0.05%	4.99%	0.14%
NOMINAL	0.49%	0.72%	0.24%	3.54%	0.29%	12.93%	0.34%
<b>SERIE P</b>							
REAL	0.34%	NA	NA	NA	NA	NA	NA
NOMINAL	0.46%	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Variación UF	0.12%	0.76%		2.86%		7.56%	

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 E-APV es de un 0.60% anual, Exento de IVA.
- Para la Serie H-APV es de un 0.65% anual, Exento 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% anual.
- Para la Serie B es de un 0% anual.
- Para la Serie C es de un 0% anual.
- Para la Serie D es de un 0% anual.
- Para la Serie E-APV es de un 0% anual.
- Para la Serie H-APV es de un 0% anual.
- Para la Serie I es de un 0% anual.

b) Los gastos de operación cargados al fondo durante el último trimestre es el siguiente:

- Para la Serie A es de un 0% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie B es de un 0% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie C es de un 0% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie D es de un 0% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie E-APV es de un 0% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie H-APV es de un 0% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie I es de un 0% 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 >>