

**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 Marzo de 2019  
 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 0.77 % 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 69.97 % 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 29.23 % 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	12.066.166	30,04
Bonos de empresa		
ALIMENTOS Y BEBIDAS	1.483.116	3,69
COMERCIO Y DISTRIBUCION	1.412.327	3,52
COMUNICACIONES	964.344	2,40
ENERGIA	1.292.115	3,22
FINANCIERO	8.923.280	22,21
OTROS	1.485.677	3,70
Otros productos y servicios	1.500.972	3,74
SANITARIAS	969.492	2,41
TECNOLOGIA	876.207	2,18
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central		
FINANCIERO	309.232	0,77
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras		
FINANCIERO	7.724.669	19,23
Pagarés de empresas		
FINANCIERO	1.151.050	2,87
<b>TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>	<b>40.158.647</b>	<b>99,96</b>
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>40.158.647</b>	<b>99,96</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>14.896</b>	<b>0,04</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>40.173.543</b>	<b>100,00</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>534.067</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>39.639.476</b>	

**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 38.51 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 61.46 % del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 1416 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.

**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)	(%)
-	-

**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	1,06%	1,85%	0,61%	1,58%	0,13%	4,09%	0,11%	
NOMINAL	1,09%	1,85%	0,61%	3,84%	0,31%	11,16%	0,29%	
<b>SERIE B</b>								
REAL	1,03%	1,77%	0,59%	1,28%	0,11%	3,16%	0,09%	
NOMINAL	1,06%	1,77%	0,59%	3,53%	0,29%	10,17%	0,27%	
<b>SERIE C</b>								
REAL	1,06%	1,86%	0,62%	1,63%	0,14%	4,25%	0,12%	
NOMINAL	1,09%	1,86%	0,62%	3,89%	0,32%	11,33%	0,30%	
<b>SERIE D</b>								
REAL	1,01%	1,71%	0,57%	1,03%	0,09%	2,39%	0,07%	
NOMINAL	1,04%	1,71%	0,57%	3,27%	0,27%	9,35%	0,25%	
<b>SERIE E-APV</b>								
REAL	1,09%	1,96%	0,65%	2,04%	0,17%	NA	NA	
NOMINAL	1,13%	1,96%	0,65%	4,31%	0,35%	NA	NA	
<b>SERIE H-APV</b>								
REAL	1,09%	1,95%	0,65%	1,99%	0,16%	NA	NA	
NOMINAL	1,12%	1,95%	0,65%	4,25%	0,35%	NA	NA	
<b>SERIE I</b>								
REAL	1,10%	1,99%	0,66%	2,14%	0,18%	5,82%	0,16%	
NOMINAL	1,13%	1,99%	0,66%	4,41%	0,36%	13,01%	0,34%	
<b>SERIE P</b>								
REAL	1,07%	1,90%	0,63%	NA	NA	NA	NA	
NOMINAL	1,11%	1,90%	0,63%	NA	NA	NA	NA	
Variación UF	0,03%	0,00%		2,22%		6,79%		

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, 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 >>