

### ANTECEDENTES GENERALES

Nombre del Fondo Mutuo : FONDO MUTUO ZURICH REFUGIO NOMINAL  
 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, P,I,H-APV, E-APV.  
 Fecha de la Cartera de Inversiones : 30 de Septiembre 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 0.00 % 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 99.73 % 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 0.00 % 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	530.473	9,91
Bonos de empresa FINANCIERO	230.829	4,31
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras FINANCIERO	4.578.979	85,52
<b>TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>	<b>5.340.281</b>	<b>99,74</b>
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>5.340.281</b>	<b>99,74</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>14.123</b>	<b>0,26</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>5.354.404</b>	<b>100,00</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>9.825</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>5.344.579</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 (%)

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 93.58 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 6.15 % del total del activo del fondo.

c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 270 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		0,05%	0,36%	0,12%	0,78%	0,06%	2,24%
NOMINAL		0,25%	0,88%	0,29%	3,32%	0,27%	9,35%
<b>SERIE B</b>							
REAL		0,05%	0,34%	0,11%	0,73%	0,06%	2,09%
NOMINAL		0,25%	0,87%	0,29%	3,27%	0,27%	9,19%
<b>SERIE C</b>							
REAL		0,08%	0,43%	0,14%	1,08%	0,09%	3,16%
NOMINAL		0,28%	0,95%	0,32%	3,63%	0,30%	10,34%
<b>SERIE D</b>							
REAL		0,04%	0,32%	0,11%	0,63%	0,05%	1,78%
NOMINAL		0,24%	0,84%	0,28%	3,17%	0,26%	8,86%
<b>SERIE E-APV</b>							
REAL		-0,20%	0,12%	0,04%	NA	NA	NA
NOMINAL		NA	0,65%	0,21%	NA	NA	NA
<b>SERIE H-APV</b>							
REAL		0,08%	0,44%	0,15%	1,13%	0,09%	NA
NOMINAL		0,28%	0,97%	0,32%	3,69%	0,30%	NA
<b>SERIE I</b>							
REAL		-0,20%	-0,52%	-0,17%	-2,46%	-0,21%	-5,81%
NOMINAL		NA	NA	NA	NA	NA	0,74%
<b>SERIE P</b>							
REAL		0,05%	0,36%	0,12%	NA	NA	NA
NOMINAL		0,25%	0,88%	0,29%	NA	NA	NA
Variación UF		0,20%	0,52%		2,53%		6,96%

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**

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 1,15%
- Para la Serie B es de un 1,2%
- Para la Serie C es de un 0,85%
- Para la Serie D es de un 1,3%
- Para la Serie I es de un 0,85%
- Para la Serie p es de un 1,13%
- Para la Serie H-APV es de un 0,8%
- Para la Serie E-APV es de un 0,77%

- 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%
- Para la Serie P 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 1,15% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie B es de un 1,2% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie C es de un 0,85% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie D es de un 1,3% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie I es de un 0,00% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie p es de un 1,13% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie H-APV es de un 0,8% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie E-APV es de un 0,77% 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%
- Para la Serie P es de un 0.00%
- Para la Serie R es de un 0.00%

Gastos de operación

- Este fondo mutuo no tiene gastos de operación establecidos según el reglamento interno.

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 1,785% IVA incluido.
- Para la Serie A entre 181 y 365 días 1,19% IVA incluido.
- Para la Serie A entre 366 y más días 0.00%.
- Para la Serie B entre 1 y 30 días 1,19% 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
- Para la Serie P entre 1 y 90 días 2.38% IVA incluido.
- Para la Serie P entre 91 y 180 días 1,785% IVA incluido.
- Para la Serie P entre 181 y más días 0.00%.

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 >>