



#### ANTECEDENTES GENERALES

Nombre del Fondo Mutuo : FONDO MUTUO ZURICH CRECIENTE  
 Tipo de Fondo Mutuo : De Acuerdo a su política de inversión, este es un FONDO MUTUO DE FONDO MUTUO DE LIBRE INVERSION  
 Nombre de la Sociedad Administradora : Zurich Chile Asset Management 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 2019  
 Moneda en la cual se lleva la contabilidad del fondo : PESOS

#### ANTECEDENTES DE LA CARTERA DE INVERSIONES

	Valor de la Inversión (Miles de \$)	% del Activo del Fondo
<b>Instrumentos de capitalización de emisores extranjeros y primas de opciones</b>		
Cuotas de fondos de inversión abiertos		
Financiero	519.165	5,30
FONDOS DE INVERSION	548.098	5,60
OTROS	709.448	7,24
Otros productos y servicios	1.559.366	15,92
<b>Otros títulos de capitalización</b>		
Financiero	1.506.465	15,38
<b>Otros Productos y Servicios</b>	4.303.806	43,94
TOTAL DE Instrumentos de capitalización de emisores extranjeros y primas de opción	9.146.347	93,39
<b>SIN CLASIFICACION</b>		
BE		
Comunicaciones	33.722	0,34
Otros productos y servicios	371.271	3,79
Servicios	162.023	1,65
<b>TOTAL DE SIN CLASIFICACION</b>	567.016	5,79
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>9.713.363</b>	<b>99,18</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>80.662</b>	<b>0,82</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>9.794.025</b>	<b>100,00</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>21.532</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>9.772.493</b>	

#### 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 23.26 % 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 0.34 % 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 75.57 % 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.

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 0.59 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 5.19 % del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de N/A 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 (\$M)	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 (\$M)	Valor total de Contratos a precio de Mercado (\$M)	Monto Comprometido Sobre el Activo del Fondo (%)
	(\$M)		
	-	-	-
e) Valor comprometido en Margenes (\$M)	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	-2,88%	4,94%	1,62%	12,95%	1,02%	12,70%	0,33%
NOMINAL	-2,58%	5,92%	1,94%	16,00%	1,24%	21,10%	0,53%
<b>SERIE B</b>							
REAL	-2,95%	4,73%	1,55%	12,05%	0,95%	10,02%	0,27%
NOMINAL	-2,64%	5,70%	1,87%	15,07%	1,18%	18,22%	0,47%
<b>SERIE C</b>							
REAL	-2,77%	5,30%	1,74%	14,48%	1,13%	17,36%	0,45%
NOMINAL	-2,47%	6,28%	2,05%	17,57%	1,36%	26,10%	0,65%
<b>SERIE D</b>							
REAL	-2,99%	4,60%	1,51%	11,49%	0,91%	8,39%	0,22%
NOMINAL	-2,69%	5,57%	1,82%	14,50%	1,13%	16,46%	0,42%
<b>SERIE H-APV</b>							
REAL	-0,31%	-0,92%	-0,31%	-2,63%	-0,22%	-6,93%	-0,20%
NOMINAL	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
<b>SERIE I</b>							
REAL	-2,72%	5,46%	1,79%	15,17%	1,18%	19,50%	0,50%
NOMINAL	-2,42%	6,44%	2,10%	18,28%	1,41%	28,39%	0,70%
Variación UF	0,31%	0,93%		2,70%		7,45%	

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 3,25%
- Para la Serie B es de un 4,05%
- Para la Serie C es de un 1,9%
- Para la Serie D es de un 4,55%
- Para la Serie I es de un 1,3%
- Para la Serie P es de un 2,5%
- Para la Serie H-APV es de un 1,8%
- Para la Serie E-APV es de un 1,7%

- 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 I es de un 0,00%
- Para la Serie P es de un 0,00%
- Para la Serie H-APV es de un 0,00%
- Para la Serie E-APV 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 3,25% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie B es de un 4,05% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie C es de un 1,9% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie D es de un 4,55% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie I es de un 1,3% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie P es de un 2,5% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie H-APV es de un 1,8% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie E-APV es de un 1,7% 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 I es de un 0,00%
- Para la Serie P es de un 0,00%
- Para la Serie H-APV es de un 0,00%
- Para la Serie E-APV 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 I es de un 0% anual.
- Para la Serie P es de un 0,00%
- Para la Serie H-APV es de un 0% anual.
- Para la Serie E-APV es de un 0,00%

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 I es de un 0% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie P es de un 0,00% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie H-APV es de un 0,00%
- Para la Serie E-APV es de un 0,0% 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 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 90 días 2.38% IVA incluido.
- Para la Serie B entre 91 y 180 días 1.785% IVA incluido.
- Para la Serie B entre 181 y 365 días 1.19% IVA incluido.
- Para la Serie B entre 181 y más días 0.00%.
- Para la Serie C Sin Comisión
- Para la Serie D Sin Comisión
- Para la Serie I Sin Comisión
- Para la Serie H-APV 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 >>