



ANTECEDENTES GENERALES

Nombre del Fondo Mutuo : FONDO MUTUO ZURICH PATRIMONIO
 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 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 2020
 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
Instrumentos de deuda de emisores nacionales		
Bonos de bancos e instituciones financieras Financiero	12.553.050	40,98
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central Financiero	6.614.924	21,59
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras Financiero	3.768.641	12,30
TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales	22.936.615	74,88
SIN CLASIFICACION		
BE		
Agropecuaria y Forestal	546.921	1,79
Alimentos y Bebidas	159.022	0,52
Energia	974.614	3,18
Financiero	2.120.135	6,92
OTROS	578.337	1,89
Otros Productos y Servicios	2.977.174	9,72
Salud	125.650	0,41
TOTAL DE SIN CLASIFICACION	7.481.853	24,43
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	30.418.468	99,30
OTROS ACTIVOS	213.433	0,70
TOTAL ACTIVOS	30.631.901	100,00
TOTAL PASIVOS	245.623	
TOTAL PATRIMONIO	30.386.278	

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 18.35 % 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 70.99 % 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 8.37 % 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.

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)	(%)	-

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 11.94 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 85.77 % del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 1795 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

Las 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	
SERIE A								
REAL	0,40%	1,92%	0,64%	-0,91%	-0,08%	-1,64%	-0,05%	
NOMINAL	0,54%	3,21%	1,06%	1,75%	0,14%	6,70%	0,18%	
SERIE B-APV/APVC								
REAL	0,00%	NA	NA	NA	NA	NA	NA	
NOMINAL	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	
SERIE CUI								
REAL	0,00%	NA	NA	NA	NA	NA	NA	
NOMINAL	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	
SERIE D								
REAL	0,38%	1,81%	0,60%	-1,39%	-0,12%	-3,09%	-0,09%	
NOMINAL	0,52%	3,10%	1,02%	1,26%	0,10%	5,13%	0,14%	
SERIE I-APV/APVC								
REAL	0,37%	2,01%	0,66%	-0,31%	-0,03%	-0,96%	-0,03%	
NOMINAL	0,51%	3,29%	1,09%	2,37%	0,20%	7,44%	0,20%	
SERIE P								
REAL	0,43%	2,02%	0,67%	-0,50%	-0,04%	-0,40%	-0,01%	
NOMINAL	0,57%	3,31%	1,09%	2,17%	0,18%	8,04%	0,22%	
Variación UF	0,14%	1,26%		2,69%		8,48%		

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 1,09%
- Para la Serie BAPV/APVC es de un 1,9%
- Para la Serie D es de un 2,1%
- Para la Serie E es de un 0,6%
- Para la Serie EXT es de un 1,60%
- Para la Serie H-APV/APVC es de un 1,40%
- Para la Serie I-APV/APVC es de un 1,20%
- Para la Serie N es de un 2,20%
- Para la Serie P es de un 1,00%
- Para la Serie Z es de un 0,01%
- Para la Serie CUI es de un 0,01%

- La remuneración variable establecida en el reglamento interno del fondo es la siguiente:

- Para la Serie A es de un 0%
- Para la Serie BAPV/APVC es de un 0%
- Para la Serie D es de un 0%
- Para la Serie E es de un 0%
- Para la Serie EXT es de un 0%
- Para la Serie H-APV/APVC es de un 0%
- Para la Serie I-APV/APVC es de un 0%
- Para la Serie N es de un 0%
- Para la Serie P es de un 0%
- Para la Serie Z es de un 0%
- Para la Serie CUI es de un 0%

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 1,56% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie B-APV/APVC es de un 0,08% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie D es de un 1,99% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie E es de un 0%
- Para la Serie EXT es de un 0%
- Para la Serie H-APV/APVC es de un 0,86% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie I-APV/APVC es de un 0,82% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie N es de un 0%
- Para la Serie P es de un 1,19% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie Z es de un 0%
- Para la Serie CUI es de un 0,10% 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%
- Para la Serie BAPV/APVC es de un 0%
- Para la Serie D es de un 0%
- Para la Serie E es de un 0%
- Para la Serie EXT es de un 0%
- Para la Serie H-APV/APVC es de un 0%
- Para la Serie I-APV/APVC es de un 0%
- Para la Serie N es de un 0%
- Para la Serie P es de un 0%
- Para la Serie Z es de un 0%
- Para la Serie CUI es de un 0%

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 60 días 2,38% IVA incluido.
 - Para la Serie B entre 61 y 120 días 1,785% IVA incluido.
 - Para la Serie B entre 121 y 180 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 entre 1 y 10 días 2,38% IVA incluido.
 - Para la Serie D entre 11 y más días 0,00%.
 - 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 >>