



### ANTECEDENTES GENERALES

Nombre del Fondo Mutuo	: FONDO MUTUO ZURICH RENTA A PLAZO
Tipo de Fondo Mutuo	: De Acuerdo a su política de inversión, este es un FONDO MUTUO DE Mixto Extranjero
Nombre de la Sociedad Administradora	: ZURICH CHILE ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
Serie de Cuotas	: Series A-B-APV/APVC-CUI-D-E-EA-AM-S-X-EXT-H-APV/APVC-I-APV/APVC
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
<b>Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>		
Bonos de bancos e instituciones financieras		
Financiero	49.713.343	47,52
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central		
Financiero	6.356.104	6,08
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras		
Financiero	38.245.016	36,56
Pagarés emitidos por el Estado y Banco Central		
Financiero	2.999.950	2,87
<b>TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>	<b>97.314.413</b>	<b>93,01</b>
<b>SIN CLASIFICACION</b>		
BE		
Comercio y Distribucion	1.563.638	1,49
COMUNICACION Y TECNOLOGIA	56.220	0,05
Construcción / Inmobiliario	386.656	0,37
Energia	1.105.817	1,06
Financiero	2.616.584	2,50
OTROS	266.772	0,25
Otros Productos y Servicios	634.937	0,61
<b>TOTAL DE SIN CLASIFICACION</b>	<b>6.630.624</b>	<b>6,34</b>
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>103.945.037</b>	<b>99,35</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>678.017</b>	<b>0,65</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>104.623.054</b>	<b>100,00</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>183.823</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>104.439.231</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 8.75 % 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 88.88 % 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 1.72 % 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 (\$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)		
Compra: 515	15.129.066		
Venta: 170	4.995.570		
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 Cc a precio de Merc (\$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 69.54 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 29.81 % del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 304 días.

Nota : se entienda 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	Último Mes	Último Trimestre		Últimos 12 Meses		Últimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio
<b>SERIE A</b>							
REAL	-0,16%	-0,68%	-0,23%	-0,52%	-0,04%	-0,61%	-0,02%
NOMINAL	-0,02%	0,57%	0,19%	2,15%	0,18%	7,82%	0,21%
<b>SERIE B-APV/APVC</b>							
REAL	-0,13%	-0,62%	-0,21%	-0,27%	-0,02%	NA	NA
NOMINAL	NA	0,64%	0,21%	2,41%	0,20%	8,47%	0,23%
<b>SERIE CUI</b>							
REAL	-0,15%	-0,65%	-0,22%	-0,40%	-0,03%	NA	NA
NOMINAL	-0,01%	0,60%	0,20%	2,27%	0,19%	NA	NA
<b>SERIE D</b>							
REAL	-0,13%	-0,61%	-0,20%	-0,23%	-0,02%	0,13%	NA
NOMINAL	0,01%	0,65%	0,22%	2,45%	0,20%	8,62%	0,23%
<b>SERIE E-Z</b>							
REAL	-0,14%	-1,01%	-0,34%	NA	NA	NA	NA
NOMINAL	NA	0,24%	0,08%	NA	NA	NA	NA
<b>SERIE Z</b>							
REAL	-0,08%	-0,44%	-0,15%	0,43%	0,04%	NA	NA
NOMINAL	0,06%	0,81%	0,27%	3,13%	0,26%	NA	NA
<b>Variación UF</b>	0,14%	1,26%		2,69%		8,48%	

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 2.618%
- Para la Serie B-APV/APVC es de un 2.20%
- Para la Serie CUI es de un 2.618%
- Para la Serie D es de un 2.00%
- Para la Serie Z es de un 0.595%
- 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 E-Z es de un 0.595%
- Para la Serie N es de un 2.20%
- Para la Serie P es de un 2.10%

- 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-APV/APVC es de un 0.00%
- Para la Serie CUI es de un 0.00%
- Para la Serie D es de un 0.00%
- Para la Serie Z es de un 0.00%
- Para la Serie EXT es de un 0.00%
- Para la Serie H-APV/APVC es de un 0.00%
- Para la Serie I-APV/APVC es de un 0.00%
- Para la Serie E-Z es de un 0.00%
- Para la Serie N 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 0.97% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie B-APV/APVC es de un 0.71% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie CUI es de un 0.85% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie D es de un 0.67% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie E-Z es de un 0.11% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie EXT es de un 0.00%
- Para la Serie Z es de un 0.01% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie H-APV/APVC es de un 0.00%
- Para la Serie I-APV/APVC es de un 0.00%
- Para la Serie N es de un 0.00%
- Para la Serie P es de un 0.00%

- 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-APV/APVC es de un 0.00%
- Para la Serie CUI es de un 0.00%
- Para la Serie D es de un 0.00%
- Para la Serie Z es de un 0.00%
- Para la Serie EXT es de un 0.00%
- Para la Serie H-APV/APVC es de un 0.00%
- Para la Serie I-APV/APVC es de un 0.00%
- Para la Serie E-Z es de un 0.00%
- Para la Serie N es de un 0.00%
- Para la Serie P es de un 0.00%

Gastos de operación

- El porcentaje máximo total de gastos de cargo del Fondo, excluyendo los gastos por impuestos y otros, será de hasta un 1,00% anual sobre el patrimonio del Fondo.



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 Sin Comisión
- Para la Serie B-APV/APVC Sin Comisión
- Para la Serie CUI Sin Comisión
- Para la Serie D Sin Comisión
- Para la Serie Z Sin Comisión
- Para la Serie EXT Sin Comisión
- Para la Serie H-APV/APVC Sin Comisión
- Para la Serie I-APV/APVC Sin Comisión
- Para la Serie E-Z Sin Comisión
- Para la Serie N Sin Comisión
- Para la Serie P entre 1 a 30 días 0.30% IVA incluido

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 >>