



**ANTECEDENTES GENERALES**

Nombre del Fondo Mutuo : FONDO MUTUO ZURICH EXPERTO  
 Tipo de Fondo Mutuo : De Acuerdo a su política de inversión, este es un FONDO MUTUO DE inversionistas Calificados  
 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,EXT,H-APV/APVC,I-APV/APVC,N,P,Z  
 Fecha de la Cartera de Inversiones : 30 de Junio de 2021  
 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 nacionales y primas de opciones</b>		
Cuotas de fondos de inversión y derechos preferentes		
Financiero	5.634.493	4,25
<b>TOTAL DE Instrumentos de capitalización de emisores nacionales y primas de opciones</b>	<b>5.634.493</b>	<b>4,25</b>
<b>Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>		
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras		
Financiero	23.259.896	17,55
Otros títulos de deuda		
AFP	39.756	0,03
Alimentos y Bebidas	7.902.599	5,96
Comercio y Distribución	3.025.750	2,28
Comunicaciones	2.293.858	1,73
Construcción / Inmobiliario	1.947.123	1,47
Energía	12.380.110	9,34
Financiero	20.543.103	15,50
Industrial	11.018.883	8,31
Minería	7.908.858	5,97
OTROS	7.486.660	5,65
Otros Productos y Servicios	8.304.358	6,27
Tecnología	694.124	0,52
Pagarés emitidos por el Estado y Banco Central		
Financiero	18.449.028	13,92
<b>TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>	<b>125.254.106</b>	<b>94,50</b>
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>130.888.599</b>	<b>98,75</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>1.658.811</b>	<b>1,25</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>132.547.410</b>	<b>100,00</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>4.793.283</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>127.754.127</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 13.92 % 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 36.23 % del total del activo del fondo.
- c) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría A+, A- o N-2 representan un 38.58 % 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 3.36 % 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 0.34 % 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 6.31 % 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 94.49 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 0.00 % 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 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.

**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 (%)	
		-	-



**RENTABILIDAD DEL FONDO**

Rentabilidades para las cuotas que permanecieron todo el periodo sin ser rescatadas

Rentabilidad	Ultimo Mes	Ultimo Trimestre		Ultimos 12 Meses		Ultimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio
<b>SERIE A</b>							
REAL	-0.30%	-0.97%	-0.32%	-3.06%	-0.26%	-3.73%	-0.11%
NOMINAL	0.03%	0.09%	0.03%	0.37%	0.03%	5.31%	0.14%
<b>SERIE B-APV/APVC</b>							
REAL	-0.26%	-0.87%	-0.29%	-2.75%	-0.23%	-3.04%	-0.09%
NOMINAL	0.06%	0.19%	0.06%	0.68%	0.06%	6.07%	0.16%
<b>SERIE CUI</b>							
REAL	-0.30%	-0.94%	-0.31%	NA	NA	NA	NA
NOMINAL	0.03%	0.12%	0.04%	NA	NA	NA	NA
<b>SERIE D</b>							
REAL	-0.28%	-0.91%	-0.30%	-2.83%	-0.24%	-3.14%	-0.09%
NOMINAL	0.05%	0.15%	0.05%	0.60%	0.05%	5.96%	0.16%
<b>SERIE E</b>							
REAL	-0.25%	-0.84%	-0.28%	-2.67%	-0.23%	NA	NA
NOMINAL	0.08%	0.22%	0.07%	0.77%	0.06%	NA	NA
<b>SERIE Z</b>							
REAL	-0.20%	-0.70%	-0.23%	-2.31%	-0.19%	-2.06%	-0.06%
NOMINAL	0.13%	0.36%	0.12%	1.14%	0.09%	7.14%	0.19%
Variación UF	0.33%	1.07%		3.53%		9.39%	

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**

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 D es de un 2.00%
- Para la Serie CUI es de un 2.618%
- 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 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 D es de un 0.00%
- Para la Serie CUI 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 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 1.10% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie B-APV/APVC es de un 0.71% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie D es de un 0.86% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie E es de un 0.58% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie EXT es de un 0.00%
- Para la Serie CUI es de un 0.98% del patrimonio, anualizado.
- 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 D es de un 0.00%
- Para la Serie CUI 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 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

- Para la Serie A Sin Comision
- Para la Serie B-APV/APVC Sin Comision
- Para la Serie CUI Sin Comision
- Para la Serie D Sin Comision
- Para la Serie E Sin Comision
- Para la Serie Z Sin Comision
- Para la Serie EXT Sin Comision
- Para la Serie H-APV/APVC Sin Comision
- Para la Serie I-APV/APVC Sin Comision
- Para la Serie N Sin Comision
- Para la Serie P entre 1 a 30 dias 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 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 >>