



**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-APV/APVC,CUI,D,E,EXT,H-APV/APVC,I-APV/APVC,N,P,Z  
 Fecha de la Cartera de Inversiones : 30 de Septiembre del 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 deuda de emisores nacionales</b>		
Bonos de bancos e instituciones financieras		
Financiero	10.004.028	45,74
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central		
Financiero	2.078.840	9,50
Otros Productos y Servicios	146.633	0,67
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras		
Financiero	574.002	2,62
Pagarés emitidos por el Estado y Banco Central		
Financiero	309.952	1,42
<b>TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>	<b>13.113.455</b>	<b>59,96</b>
<b>SIN CLASIFICACION</b>		
BE		
Agropecuario y Forestal	399.589	1,83
Alimentos y Bebidas	569.705	2,60
Comercio y Distribucion	298.566	1,37
COMMODITIES	607.455	2,78
Construcción / Inmobiliario	254.313	1,16
Energía	1.007.350	4,61
Financiero	1.219.335	5,58
OTROS	691.548	3,16
Otros Productos y Servicios	3.213.090	14,69
Salud	323.872	1,48
Tecnología	132.469	0,61
<b>TOTAL DE SIN CLASIFICACION</b>	<b>8.717.292</b>	<b>39,86</b>
<b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>	<b>21.830.747</b>	<b>99,81</b>
<b>OTROS ACTIVOS</b>	<b>40.642</b>	<b>0,19</b>
<b>TOTAL ACTIVOS</b>	<b>21.871.389</b>	<b>100,00</b>
<b>TOTAL PASIVOS</b>	<b>78.249</b>	
<b>TOTAL PATRIMONIO</b>	<b>21.793.140</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 6.6 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoría AAA,AA+,AA- o N-1 representan un 74.61 % 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 17.2 % 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 1.41 % 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.

**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 3.1 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 96.72 % del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 1167 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 al 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)
Compra: 30	939.516

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 período sin ser rescatadas

Rentabilidad	Ultimo Mes		Ultimo Trimestre		Ultimos 12 Meses		Ultimos 3 Años	
	Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio
<b>SERIE A</b>								
REAL	-2.58%	-6.66%	-2.27%	-6.39%	-0.55%	-10.86%	-0.32%	
NOMINAL	-2.26%	-5.66%	-1.92%	-3.08%	-0.26%	-2.48%	-0.07%	
<b>SERIE B-APV/APVC</b>								
REAL	-2.56%	-6.60%	-2.25%	NA	NA	NA	NA	
NOMINAL	-2.24%	-5.60%	-1.90%	NA	NA	NA	NA	
<b>SERIE CUI</b>								
REAL	-2.57%	-6.64%	-2.26%	NA	NA	NA	NA	
NOMINAL	-2.25%	-5.63%	-1.91%	NA	NA	NA	NA	
<b>SERIE D</b>								
REAL	-2.56%	-6.61%	-2.25%	-6.52%	-0.56%	-11.87%	-0.35%	
NOMINAL	-2.24%	-5.61%	-1.90%	-3.22%	-0.27%	-3.59%	-0.10%	
<b>SERIE H-APV/APVC</b>								
REAL	-0.33%	-1.06%	-0.35%	0.04%	NA	-3.49%	-0.10%	
NOMINAL	NA	NA	NA	3.57%	0.29%	5.58%	0.15%	
<b>SERIE I-APV/APVC</b>								
REAL	-0.33%	-1.06%	-0.35%	0.06%	0.01%	-3.37%	-0.10%	
NOMINAL	NA	NA	NA	3.60%	0.30%	5.71%	0.15%	
<b>SERIE P</b>								
REAL	-2.57%	-6.64%	-2.26%	-6.20%	-0.53%	-9.92%	-0.29%	
NOMINAL	-2.25%	-5.63%	-1.91%	-2.89%	-0.24%	-1.46%	-0.04%	
Variación UF	0.33%	1.07%		3.53%		9.39%		

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 0,84%
- Para la Serie D es de un 1,09%
- 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 1,00%

- 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 1.10% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie B-APV/APVC es de un 0.85% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie D es de un 0.89% 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 0.00%
- Para la Serie I-APV/APVC es de un 0.00%
- Para la Serie N es de un 0%
- Para la Serie P es de un 1.01% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie Z es de un 0%
- Para la Serie CUI es de un 1.01% 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 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 >>