



ZURICH®

Cartera Administrada No Discrecional



En **Zurich** sabemos que nuestros clientes necesitan contar con servicios de asesoría que permitan ajustar sus decisiones tanto a su perfil de riesgo como a su vez a su horizonte de inversión, el que no es estático ya que pueden ir cambiando con el tiempo.

También sabemos lo importante que es para ellos tomar sus decisiones de inversión de manera autónoma accediendo a una importante gama de instrumentos a nivel local a internacional, además del respaldo de una institución de gran trayectoria y presencia mundial.

En **Zurich Chile Asset Management AGF**, además de nuestros reconocidos Fondos Mutuos y Fondos de Inversión ahora cuentas con **Cartera Administrada No Discrecional**, una solución de **Arquitectura Abierta** donde podrás construir tu propio porfolio de inversiones y re balancear según lo estimes conveniente.



Cartera Administrada

La Cartera Administrada nace de la necesidad de contar con un servicio integral en el manejo de las inversiones de un cliente, contando con la opción de poder ser gestionadas según este lo estime conveniente.

Existen dos modalidades



Cartera Administrada No Discrecional Zurich

Mediante esta alternativa de Arquitectura Abierta, nuestros clientes pueden contar con el acceso a múltiples instrumentos financieros en el mundo para lograr mejorar el rendimiento de sus inversiones según su perfil de riesgo y horizonte de inversión.

✓ Principales características y ventajas

- Al ser un servicio de **Arquitectura Abierta**, el cliente define el nivel de riesgo de su cuenta segregada, su Asset Allocation (asignación de activos) e instrumentos a invertir.
- **Zurich** ofrece distintas alternativas de inversión sin necesidad de que te hagas cliente de cada institución ofertante:
 - **Mercado Local**
 - Acciones Locales.
 - Intermediación Financiera (IIF) y Renta Fija (IRF).
 - Operaciones de Dólar Spot.
 - Fondos Mutuos y Fondos de Inversión administrados por **Zurich Chile Asset Management AGF**.
 - Fondos de Inversión administrados por otras Administradoras Generales de Fondos (AGF).
 - **Mercado Internacional**
 - ETF (Exchanged Traded Fund)
 - Fondos Mutuos
 - Renta Fija
- Cliente solo pagará sobre las transacciones que realiza. No existen cobros fijos por custodia.
- Puedes rebalancear tu cuenta mediante acceso online, evitando papeleo y haciendo más eficiente el control de tus inversiones.
- Transacciones serán intermediadas por **Corredoras de Bolsa, Brokers Extranjeros, Bancos y AllfundsBank**.
 - **Clientes recibirán informes y cartolas de la cuenta que incluyen:**
 - Rentabilidad del portfolio.
 - Valorización de los instrumentos.
 - Porcentaje de inversión.

Zurich Chile Asset **ZURICH** Management AGF

- Somos parte de **Zurich Insurance Group**, grupo líder con presencia en más de **170 países** y con más de **148 años de historia**.
- Nuestro grupo cuenta con una cartera de inversiones de **USD 205.000 millones** y atendemos a más de **30 millones de clientes** alrededor del mundo.
 - **Nuestra fuerte reputación corporativa, está construida en 3 pilares fundamentales:**
 - Sólida posición financiera
 - Negocio bien equilibrado
 - y Confiabilidad operada por talento.
- Esto ha permitido que nuestro grupo cuente con una clasificación de riesgo **AA-/positivo evaluado por Standard & Poor's**.
- Comprometidos con la sustentabilidad de nuestras inversiones, somos signatarios del PRI, entidad global que certifica los principios de inversión responsable a través de criterios que contemplan el impacto social, medioambiental y de gobierno corporativo de nuestras decisiones de inversión.
- A nivel local, contamos con **26 fondos mutuos y 11 fondos de inversión** buscando ajustarnos a las necesidades de nuestros clientes y a las exigencias del mercado.
- Nuestra trayectoria, productos, visión y respaldo es reconocida y nos ha permitido obtener **70 premios Fund Pro, Salmón, Salmón APV y Morningstar, de los cuales destacan los 3 premios Morningstar, 2 Salmón y 1 premio Salmón APV durante el 2020**.

Consideraciones Importantes Cartera Administrada No Discrecional

- **Zurich Chile Asset Management AGF** no entregará recomendaciones de mercados, instrumentos y emisores.
- Para información referente a patrimonios mínimos según "tipo cuenta" e instrumentos a invertir, contáctese con su Asesor de Inversiones Zurich.
- No existirán cobros por mantención o custodia salvo que se indique en tabla de precios.
- Fondos Administrados por **Zurich Chile Asset Management AGF** no tendrán cobros de transacción ni custodia.
- Para el caso de transacciones de instrumentos de renta variable, el cliente deberá señalar si la transacción la realizará a precio de mercado, precio de cierre o limitada a un precio.
- El tipo de cambio que se entrega para transar dólares es solo referencial, por lo cual el cierre de la operación tendrá un precio distinto o podrá estar fuera al rango entregado como referencia.

Fondos administrados por **Zurich Chile Asset Management Administradora General de Fondos S.A.** Infórmese de las características esenciales de la inversión en cada fondo, las que se encuentran contenidas en su reglamento interno. La rentabilidad o ganancia obtenida en el pasado por estos fondos, no garantiza que ella se repita en el futuro.