



ANTECEDENTES GENERALES

Nombre del Fondo Mutuo : FONDO MUTUO ZURICH DIVIDENDO LOCAL
Tipo de Fondo Mutuo : De Acuerdo a su política de inversión, este es un FONDO MUTUO Tipo 5-FM DE INVERSION EN INSTRUMENTOS DE CAPITALIZACION
Nombre de la Sociedad Administradora : ZURICH CHILE ASSET MANAGEMENT ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
Serie de Cuotas : Series A,B-APV/APVC,D,H-APV/APVC,I-APV/APVC,EXT,Z,CUI,N,P,PREF-APV,ADC,CUI-PREF,W,W-APV,COL-Z,COL-Z APV/APVC.
Fecha de la Cartera de Inversiones : 31 de Diciembre de 2023
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 capitalización de emisores nacionales y primas de opciones		
Acciones y derechos preferentes de suscripción de acciones		
Alimentos y Bebidas	223.160	3,00
BANCA	30.898	0,42
Comercio y Distribucion	758.185	10,20
Comunicaciones	18.914	0,25
CONSUMO	356.751	4,80
Energia	1.594.061	21,45
Financiero	1.611.772	21,69
Industrial	397.646	5,35
Mineria	1.256.282	16,91
OTROS	364.649	4,91
Otros Productos y Servicios	214.355	2,88
Tecnologia	1.162	0,02
Transporte	352.131	4,74
Cuotas de fondos de inversión y derechos preferentes		
Otros productos y servicios	9.710	0,13
Cuotas de fondos mutuos		
Financiero	11.792	0,16
Otros productos y servicios	14.640	0,20
TOTAL DE Instrumentos de capitalización de emisores nacionales y primas de opcio	7.216.108	97,11
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	7.216.108	97,11
OTROS ACTIVOS	214.806	2,89
TOTAL ACTIVOS	7.430.914	100,00
TOTAL PASIVOS	188.043	
TOTAL PATRIMONIO	7.242.871	

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)	(%)	

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 0.00 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoria AAA,AA+,AA-,AA o N-1 representan un 41.63 % del total del activo del fondo.
- c) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoria A,A+,A- o N-2 representan un 23.76 % del total del activo del fondo.
- d) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoria BBB o N-3 representan un 16.91 % del total del activo del fondo.
- e) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoria BB, B o N-4 representan un 4.74 % del total del activo del fondo.
- f) Los instrumentos de la cartera que cuentan con clasificación de riesgo de categoria 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 categoria 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 10.08 % 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 0.00 % 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 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

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

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	
SERIE A								
REAL		5,67%	3,06%	1,01%	2,35%	0,19%	-8,44%	-0,24%
NOMINAL		6,33%	4,74%	1,56%	7,24%	0,58%	15,87%	0,41%
SERIE B-APV/APVC								
REAL		5,72%	3,21%	1,06%	2,93%	0,24%	-6,86%	-0,20%
NOMINAL		6,38%	4,89%	1,61%	7,85%	0,63%	17,87%	0,46%
SERIE COL-Z								
REAL		6,05%	4,08%	1,34%	NA	NA	NA	NA
NOMINAL		6,71%	5,78%	1,89%	NA	NA	NA	NA
SERIE COL-Z APV/APVC								
REAL		6,05%	4,16%	1,37%	NA	NA	NA	NA
NOMINAL		6,71%	5,86%	1,92%	NA	NA	NA	NA
SERIE CUI								
REAL		5,67%	3,06%	1,01%	2,35%	0,19%	-8,44%	-0,24%
NOMINAL		6,33%	4,74%	1,56%	7,24%	0,58%	15,87%	0,41%
SERIE D								
REAL		5,83%	3,52%	1,16%	4,18%	0,34%	-3,44%	-0,10%
NOMINAL		6,49%	5,21%	1,71%	9,16%	0,73%	22,20%	0,56%
SERIE EXT								
REAL		-0,61%	-1,61%	-0,54%	-4,56%	-0,39%	-20,98%	-0,65%
NOMINAL	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
SERIE W								
REAL		5,90%	3,71%	1,22%	4,94%	0,40%	NA	NA
NOMINAL		6,55%	5,41%	1,77%	9,95%	0,79%	NA	NA
SERIE W-APV								
REAL		5,95%	3,86%	1,27%	5,61%	0,46%	NA	NA
NOMINAL		6,61%	5,56%	1,82%	10,66%	0,85%	NA	NA
SERIE Z								
REAL		-0,61%	-1,61%	-0,54%	-4,56%	-0,39%	-20,98%	-0,65%
NOMINAL	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
Variación UF		0,62%	1,64%	0,02%	4,78%	1,30%	26,55%	0,02%

Los valores de las cuotas de los fondos mutuos son variables.

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 3.57%
- Para la Serie B-APV/APVC es de un 3.00%
- Para la Serie D es de un 2.4%
- Para la Serie H-APV/APCV es de un 2.80%
- Para la Serie I-APV/APCV es de un 2.60%
- Para la Serie EXT es de un 3.00%
- Para la Serie Z es de un 0.01%
- Para la Serie CUI es de un 3.57%
- Para la Serie N es de un 2.50%
- Para la Serie P es de un 2.00%

- 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 H-APV/APVC es de un 0.00%
- Para la Serie I-APV/APVC es de un 0.00%
- Para la Serie EXT es de un 0.00%
- Para la Serie Z es de un 0.00%
- Para la Serie CUI 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 3.60% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie B-APV/APVC es de un 3.02% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie CUI es de un 3.60% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie D es de un 1.81% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie Z es de un 1.00%
- Para la Serie H-APV/APCV es de un 0.00%
- Para la Serie I-APV/APCV es de un 0.00%
- Para la Serie N es de un 0.00%
- Para la Serie P es de un 0.00%
- Para la Serie EXT 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 H-APV/APVC es de un 0.00%
- Para la Serie I-APV/APVC es de un 0.00%
- Para la Serie EXT es de un 0.00%
- Para la Serie Z es de un 0.00%
- Para la Serie CUI 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 2,00% 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 EXT Sin Comisión
 - Para la Serie H-APV/APVC Sin Comisión
 - Para la Serie I-APV/APVC Sin Comisión
- Para la Serie A Sin Comisión
- Para la Serie B-APV Sin Comisión
- Para la Serie D Sin Comisión
- Para la Serie Z Sin Comisión
- Para la Serie CUI Sin Comisión
- Para la Serie N Sin Comisión
- Para la Serie P entre 1 y 90 días 0.50%. 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 >>