



#### ANTECEDENTES GENERALES

Nombre del Fondo Mutuo : FONDO MUTUO ZURICH PERFIL CONSERVADOR  
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,E,H-APV/APVC,I-APV/APVC,EXT,CUI,N,P,PREF-APV,ADC,CUI-PREF,W,W-APV,Z,COL-Z,COL-Z-APV/APVC.  
Fecha de la Cartera de Inversiones : 30 de septiembre 2024  
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 extranjeros y primas de opciones</b>          |                                     |                        |
| Cuotas de fondos de inversión abiertos                                                      |                                     |                        |
| Financiero                                                                                  | 3.546.901                           | 5,39                   |
| OTROS                                                                                       | 150.924                             | 0,23                   |
| <b>TOTAL DE Instrumentos de capitalización de emisores extranjeros y primas de opciones</b> | <b>3.697.825</b>                    | <b>5,62</b>            |
| <b>Instrumentos de capitalización de emisores nacionales y primas de opciones</b>           |                                     |                        |
| Cuotas de fondos de inversión y derechos preferentes                                        |                                     |                        |
| Financiero                                                                                  | 3.306.913                           | 5,03                   |
| Otros productos y servicios                                                                 | 10.842.131                          | 16,49                  |
| Cuotas de fondos mutuos                                                                     |                                     |                        |
| Otros productos y servicios                                                                 | 45.929.832                          | 69,84                  |
| <b>TOTAL DE Instrumentos de capitalización de emisores nacionales y primas de opciones</b>  | <b>60.078.876</b>                   | <b>91,35</b>           |
| <b>Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>                                         |                                     |                        |
| Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras                                 |                                     |                        |
| Financiero                                                                                  | 567.196                             | 0,86                   |
| Letras de crédito de bancos e instituciones financieras                                     |                                     |                        |
| Financiero                                                                                  | 190.820                             | 0,29                   |
| <b>TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales</b>                                | <b>758.016</b>                      | <b>1,15</b>            |
| <b>SIN CLASIFICACION</b>                                                                    |                                     |                        |
| BE                                                                                          |                                     |                        |
| OTROS                                                                                       | 179.376                             | 0,27                   |
| BEBCE                                                                                       |                                     |                        |
| Otros Productos y Servicios                                                                 | 176.892                             | 0,27                   |
| <b>TOTAL DE SIN CLASIFICACION</b>                                                           | <b>356.268</b>                      | <b>0,54</b>            |
| <b>TOTAL CARTERA DE INVERSIONES</b>                                                         | <b>64.890.985</b>                   | <b>98,67</b>           |
| <b>OTROS ACTIVOS</b>                                                                        | <b>876.236</b>                      | <b>1,33</b>            |
| <b>TOTAL ACTIVOS</b>                                                                        | <b>65.767.220</b>                   | <b>100,00</b>          |
| <b>TOTAL PASIVOS</b>                                                                        | <b>235.066</b>                      |                        |
| <b>TOTAL PATRIMONIO</b>                                                                     | <b>65.532.154</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 0.00 % 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 1.15 % 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 0.27 % 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 97.23 % 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 0.3 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 1.39 % 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 entenderá 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 período 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                        |            | -0,16% | -2,86%           | -0,96%   | 5,40%            | 0,44%    | -9,74%         | -0,28%   |
| NOMINAL                     |            | 0,19%  | -1,61%           | -0,54%   | 9,73%            | 0,78%    | 14,15%         | 0,37%    |
| <b>SERIE B-APV/APVC</b>     |            |        |                  |          |                  |          |                |          |
| REAL                        |            | -0,11% | -2,69%           | -0,91%   | 6,14%            | 0,50%    | -7,97%         | -0,23%   |
| NOMINAL                     |            | 0,25%  | -1,44%           | -0,48%   | 10,50%           | 0,84%    | 16,39%         | 0,42%    |
| <b>SERIE COL-Z</b>          |            |        |                  |          |                  |          |                |          |
| REAL                        |            | 0,04%  | -2,26%           | -0,76%   | 8,11%            | 0,65%    | NA             | NA       |
| NOMINAL                     |            | 0,40%  | -1,00%           | -0,33%   | 12,55%           | 0,99%    | NA             | NA       |
| <b>SERIE COL-Z APV/APVC</b> |            |        |                  |          |                  |          |                |          |
| REAL                        |            | 0,04%  | -1,90%           | -0,64%   | 8,63%            | 0,69%    | NA             | NA       |
| NOMINAL                     |            | 0,40%  | -0,64%           | -0,21%   | 13,09%           | 1,03%    | NA             | NA       |
| <b>SERIE CUI</b>            |            |        |                  |          |                  |          |                |          |
| REAL                        |            | -0,16% | -2,86%           | -0,96%   | 5,51%            | 0,45%    | -9,22%         | -0,27%   |
| NOMINAL                     |            | 0,19%  | -1,61%           | -0,54%   | 9,84%            | 0,79%    | 14,81%         | 0,38%    |
| <b>SERIE D</b>              |            |        |                  |          |                  |          |                |          |
| REAL                        |            | -0,07% | -2,73%           | -0,92%   | 6,50%            | 0,53%    | -8,60%         | -0,25%   |
| NOMINAL                     |            | 0,29%  | -1,47%           | -0,49%   | 10,87%           | 0,86%    | 15,59%         | 0,40%    |
| <b>SERIE E</b>              |            |        |                  |          |                  |          |                |          |
| REAL                        |            | -0,35% | NA               | NA       | NA               | NA       | NA             | NA       |
| NOMINAL                     | NA         | NA     | NA               | NA       | NA               | NA       | NA             | NA       |
| <b>SERIE H-APV/APVC</b>     |            |        |                  |          |                  |          |                |          |
| REAL                        |            | -0,03% | -2,47%           | -0,83%   | 7,11%            | 0,57%    | NA             | NA       |
| NOMINAL                     |            | 0,32%  | -1,22%           | -0,41%   | 11,51%           | 0,91%    | NA             | NA       |
| <b>SERIE W</b>              |            |        |                  |          |                  |          |                |          |
| REAL                        |            | -0,04% | -2,49%           | -0,84%   | 7,05%            | 0,57%    | NA             | NA       |
| NOMINAL                     |            | 0,32%  | -1,23%           | -0,41%   | 11,45%           | 0,91%    | NA             | NA       |
| <b>SERIE W-APV</b>          |            |        |                  |          |                  |          |                |          |
| REAL                        |            | 0,01%  | -2,39%           | -0,80%   | 7,78%            | 0,63%    | NA             | NA       |
| NOMINAL                     |            | 0,37%  | -1,13%           | -0,38%   | 12,21%           | 0,96%    | NA             | NA       |
| <b>SERIE Z</b>              |            |        |                  |          |                  |          |                |          |
| REAL                        |            | -0,35% | -1,27%           | -0,43%   | -3,95%           | -0,33%   | NA             | NA       |
| NOMINAL                     | NA         | NA     | NA               | NA       | NA               | NA       | NA             | NA       |
| Variación UF                |            | 0,36%  | 1,29%            |          | 4,11%            |          | 26,46%         |          |

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 garantizan 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 3.094%
- Para la Serie B-APV/APVC es de un 2.60%
- Para la Serie D es de un 2.20%
- Para la Serie E es de un 1.00%
- Para la Serie H-APV/APVC es de un 1.50%
- Para la Serie I-APV/APVC es de un 1.30%
- Para la Serie EXT es de un 2.60%
- Para la Serie CUI es de un 3.094%
- Para la Serie N es de un 1.75%
- Para la Serie P es de un 1.30%
- Para la Serie Z es de un 0.01%

- 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 E 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 CUI 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 Z 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 2.52% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie B-APV/APVC es de un 1.92% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie D es de un 0.70% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie E 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 CUI es de un 2.28% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie N es de un 0.00%
- Para la Serie P es de un 0.00%
- Para la Serie Z 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 E 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 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 2,000% 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 entre 0 y 10 días 1.19% IVA incluido.
- Para la Serie A entre 11 y más días 0.00%.
- Para la Serie B-APV/APVC Sin Comisión
- Para la Serie D entre 0 y 10 días 1.19% IVA incluido.
- Para la Serie D entre 11 y más días 0.00%.
- Para la Serie E entre 0 y 10 días 1.19% IVA incluido.
- Para la Serie E entre 11 y más días 0.00%.
- Para la Serie H-APV/APVC Sin Comisión
- Para la Serie I-APV/APVC Sin Comisión
- Para la Serie EXT Sin Comisión
- Para la Serie CUI entre 0 y 10 días 1.19% IVA incluido.
- Para la Serie CUI entre 11 y más días 0.00%.
- Para la Serie N entre 0 y 10 días 1.19% IVA incluido.
- Para la Serie N entre 11 y más días 0.00%.
- Para la Serie P entre 0 y 90 días 2.38% IVA incluido.
- Para la Serie P entre 91 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 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 >>