



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 Tipo 3-FM DE INV.EN INST.DE DEUDA DE MEDIANO Y LARGO PLAZO
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,EXT,H-APV/APVC,I-APV/APVC,CUI,N,P,Z,PREF-APV,ADC,CUI-PREF,W,W-APV.
Fecha de la Cartera de Inversiones	: 31 de Diciembre de 2025
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 deuda de emisores nacionales		
Bonos de bancos e instituciones financieras		
Financiero	53.078.733	50,35
Bonos emitidos por el Estado y Banco Central		
Financiero	17.848.895	16,93
Depósitos y/o pagarés de bancos e instituciones financieras		
Financiero	6.540.632	6,20
Letras de crédito de bancos e instituciones financieras		
Financiero	138.719	0,13
Pagarés emitidos por el Estado y Banco Central		
Financiero	49.980	0,05
TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacionales	77.656.959	73,66
SIN CLASIFICACION		
BE		
Agropecuario y Forestal	416.843	0,40
Alimentos y Bebidas	3.748.343	3,56
BANCA	2.056.811	1,95
Comercio y Distribucion	2.780.300	2,64
COMMODITIES	626.517	0,59
Energia	2.582.780	2,45
Financiero	4.006.133	3,80
OTROS	1.839.487	1,74
Otros Productos y Servicios	7.791.744	7,39
Salud	143.149	0,14
Servicios	414.603	0,39
BTUC		
Financiero	1.281.255	1,22
TOTAL DE SIN CLASIFICACION	27.687.965	26,26
TOTAL CARTERA DE INVERSIONES	105.344.924	99,93
OTROS ACTIVOS	75.087	0,07
TOTAL ACTIVOS	105.420.011	100,00
TOTAL PASIVOS	475.895	
TOTAL PATRIMONIO	104.944.116	

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
	(\$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 17.43 % 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 81.49 % 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 1.01 % 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 0.00 % 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 0.00 % 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 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 7.43 % del total del activo del fondo.
- b) Los instrumentos de deuda con plazo al vencimiento mayor a 365 días representan un 92.5 % del total del activo del fondo.
- c) La duración de la cartera de los instrumentos de deuda del fondo es de 1665 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 período sin ser rescatadas

Rentabilidad	Último Mes	Ultimo Trimestre		Ultimos 12 Meses		Ultimos 3 Años	
		Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio	Acumulada	Promedio
SERIE A							
REAL	0,43%	1,66%	0,55%	1,14%	0,09%	11,17%	0,29%
NOMINAL	0,69%	2,23%	0,74%	5,35%	0,43%	28,14%	0,69%
SERIE ADC							
REAL	0,12%	1,37%	0,46%	0,85%	0,07%	-3,31%	-0,09%
NOMINAL	0,38%	1,94%	0,64%	5,04%	0,41%	11,45%	0,30%
SERIE B-APV/APVC							
REAL	0,46%	1,76%	0,58%	1,43%	0,12%	12,04%	0,32%
NOMINAL	0,72%	2,32%	0,77%	5,64%	0,46%	29,14%	0,71%
SERIE COL-Z							
REAL	0,53%	1,97%	0,65%	2,28%	0,19%	NA	NA
NOMINAL	0,79%	2,54%	0,84%	6,53%	0,53%	NA	NA
SERIE COL-ZAPV/A							
REAL	0,53%	1,97%	0,65%	2,28%	0,19%	NA	NA
NOMINAL	0,79%	2,54%	0,84%	6,53%	0,53%	NA	NA
SERIE CUI							
REAL	0,44%	1,72%	0,57%	1,26%	0,10%	11,51%	0,30%
NOMINAL	0,70%	2,28%	0,76%	5,47%	0,44%	28,52%	0,70%
SERIE D							
REAL	0,45%	1,75%	0,58%	1,39%	0,11%	11,91%	0,31%
NOMINAL	0,71%	2,31%	0,77%	5,60%	0,46%	28,99%	0,71%
SERIE E							
REAL	0,51%	1,93%	0,64%	2,10%	0,17%	NA	NA
NOMINAL	0,77%	2,49%	0,82%	6,34%	0,51%	NA	NA
SERIE H-APV/APVC							
REAL	-0,26%	-0,55%	-0,18%	-3,99%	-0,34%	-13,24%	-0,39%
NOMINAL	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
SERIE I							
REAL	-0,26%	-0,55%	-0,18%	-3,99%	-0,34%	-13,24%	-0,39%
NOMINAL	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
SERIE I-APV/APVC							
REAL	-0,26%	-0,55%	-0,18%	-3,99%	-0,34%	-13,24%	-0,39%
NOMINAL	NA	NA	NA	NA	NA	NA	NA
SERIE W							
REAL	0,48%	1,82%	0,60%	1,67%	0,14%	12,74%	0,33%
NOMINAL	0,74%	2,39%	0,79%	5,89%	0,48%	29,94%	0,73%
SERIE W-APV							
REAL	0,54%	1,98%	0,66%	2,21%	0,18%	16,11%	0,42%
NOMINAL	0,80%	2,55%	0,84%	6,46%	0,52%	33,82%	0,81%
SERIE Z							
REAL	0,53%	1,97%	0,65%	2,28%	0,19%	NA	NA
NOMINAL	0,79%	2,54%	0,84%	6,53%	0,53%	NA	NA
Variación UF	0,26%	0,56%		4,16%		15,26%	

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 Comision
- 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 Comision
- Para la Serie H-APV Sin Comision
- Para la Serie I Sin Comision
- 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 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 >>