## ANTECEDENTES GENERALES

| | |
|---|---|
| Nombre del Fondo Mutuo | : ZURICH EXPERTO |
| Tipo de Fondo Mutuo | : De Acuerdo a su política de inversión, este es un FONDO MUTUO DE Inversionistas Calificados |
| Nombre de la Sociedad Administradora | : EUROAMERICA ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. |
| Serie de Cuotas | : Series A-ADC-B-APV/APVC-COL -Z-COL-Z APV/APVC-CUI-D-E-W-W-APV-Z |
| Fecha de la Cartera de Inversiones | : 30 de Septiembre de 2026 |
| 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** | | |
| Cuotas de fondos de inversión y derechos preferentes | | |
| Financiero | 3.691.607 | 3,48 |
| **TOTAL DE Instrumentos de capitalización de emisores n** | 3.691.607 | 3,48 |
| | | |
| **Instrumentos de deuda de emisores nacionales** | | |
| Otros títulos de deuda | | |
| Alimentos y Bebidas | 852.793 | 0,80 |
| Comercio y Distribucion | 3.047.887 | 2,87 |
| Comunicaciones | 52.054 | 0,05 |
| CONSUMO | 19.765 | 0,02 |
| Energia | 10.030.504 | 9,45 |
| Financiero | 33.376.586 | 31,43 |
| Industrial | 4.045.198 | 3,81 |
| Minería | 7.139.805 | 6,72 |
| OTROS | 10.335.096 | 9,73 |
| Otros Productos y Servicios | 9.299.014 | 8,76 |
| Tecnología | 344.139 | 0,32 |
| Transporte | 12.031.874 | 11,33 |
| Pagarés emitidos por el Estado y Banco Central | | |
| Financiero | 9.852.585 | 9,28 |
| **TOTAL DE Instrumentos de deuda de emisores nacional** | 100.427.300 | 94,57 |
| | | |
| **TOTAL CARTERA DE INVERSIONES** | 104.118.907 | 98,04 |
| **OTROS ACTIVOS** | 2.078.720 | 1,96 |
| **TOTAL ACTIVOS** | 106.197.627 | 100,00 |
| **TOTAL PASIVOS** | 655.920 | |
| **TOTAL PATRIMONIO** | 105.541.707 | |

## 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 9.28 % 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 25.28 % 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 25.14 % 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 5.14 % 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 33.19 % 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 94.55 % 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.

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 | Último Mes | Ultimo Trimestre | | Ultimos 12 Meses | | Ultimos 3 Años | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | Acumulada | Promedio | Acumulada | Promedio | Acumulada | Promedio |
| **SERIE A** | | | | | | | |
| REAL | -0,10% | 0,55% | 0,18% | 0,75% | 0,06% | 3,79% | 0,10% |
| NOMINAL | 0,35% | 1,14% | 0,38% | 4,76% | 0,39% | 17,73% | 0,45% |
| **SERIE ADC** | | | | | | | |
| REAL | -0,45% | -0,58% | -0,19% | -3,83% | -0,32% | -1,40% | -0,04% |
| NOMINAL | NA | NA | NA | NA | NA | 11,84% | 0,31% |
| **SERIE B-APV/APVC** | | | | | | | |
| REAL | -0,09% | 0,60% | 0,20% | 0,98% | 0,08% | 4,43% | 0,12% |
| NOMINAL | 0,36% | 1,18% | 0,39% | 4,99% | 0,41% | 18,45% | 0,47% |
| **SERIE COL -Z** | | | | | | | |
| REAL | -0,06% | 0,70% | 0,23% | 1,56% | 0,13% | 5,99% | 0,16% |
| NOMINAL | 0,39% | 1,28% | 0,43% | 5,60% | 0,46% | 20,22% | 0,51% |
| **SERIE COL-Z APV/APVC** | | | | | | | |
| REAL | -0,06% | 0,09% | 0,03% | -3,08% | -0,26% | -11,15% | -0,33% |
| NOMINAL | 0,39% | 0,67% | 0,22% | 0,77% | 0,06% | 0,77% | 0,02% |
| **SERIE CUI** | | | | | | | |
| REAL | -0,10% | 0,55% | 0,18% | 0,75% | 0,06% | 3,79% | 0,10% |
| NOMINAL | 0,35% | 1,14% | 0,38% | 4,76% | 0,39% | 17,73% | 0,45% |
| **SERIE D** | | | | | | | |
| REAL | -0,08% | 0,60% | 0,20% | 0,99% | 0,08% | 4,52% | 0,12% |
| NOMINAL | 0,36% | 1,19% | 0,39% | 5,01% | 0,41% | 18,56% | 0,47% |
| **SERIE E** | | | | | | | |
| REAL | -0,08% | 0,64% | 0,21% | 1,22% | 0,10% | 5,21% | 0,14% |
| NOMINAL | 0,37% | 1,23% | 0,41% | 5,25% | 0,43% | 19,34% | 0,49% |
| **SERIE W** | | | | | | | |
| REAL | -0,10% | 0,57% | 0,19% | 1,08% | 0,09% | 4,61% | 0,13% |
| NOMINAL | 0,35% | 1,15% | 0,38% | 5,10% | 0,42% | 18,66% | 0,48% |
| **SERIE W-APV** | | | | | | | |
| REAL | -0,08% | 0,67% | 0,22% | 1,63% | 0,13% | 5,42% | 0,15% |
| NOMINAL | 0,37% | 1,25% | 0,42% | 5,67% | 0,46% | 19,58% | 0,50% |
| **SERIE Z** | | | | | | | |
| REAL | -0,06% | 0,71% | 0,24% | 1,63% | 0,13% | 6,06% | 0,16% |
| NOMINAL | 0,39% | 1,30% | 0,43% | 5,68% | 0,46% | 20,29% | 0,51% |
| Variación UF | 0,45% | 0,58% | 0,19% | 3,98% | 0,33% | 13,43% | 0,35% |

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 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 2.62% anual, IVA incluido.
- Para la Serie ADC es de un 2.62% anual, IVA incluido.
- Para la Serie B-APV/APVC es de un 2.20% anual, Excento de IVA.
- Para la Serie COL -Z es de un 0.00%
- Para la Serie COL-Z APV/APVC es de un 0.00%
- Para la Serie CUI es de un 2.62% anual, IVA incluido.
- Para la Serie D es de un 2.00% anual, IVA incluido.
- Para la Serie E es de un 0.60% anual, IVA incluido.
- Para la Serie W es de un 1.92% anual, IVA incluido.
- Para la Serie W-APV es de un 1.00% anual, Excento de IVA.
- Para la Serie Z es de un 0.00%

- 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 ADC es de un 0.00%
- Para la Serie B-APV/APVC es de un 0.00%
- Para la Serie COL -Z es de un 0.00%
- Para la Serie COL-Z APV/APVC es de un 0.00%
- Para la Serie CUI 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 W es de un 0.00%
- Para la Serie W-APV 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 0.59% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie ADC es de un 0.00%
- Para la Serie B-APV/APVC es de un 0.41% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie COL -Z es de un 0.00%
- Para la Serie COL-Z APV/APVC es de un 0.00%
- Para la Serie CUI es de un 0.59% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie D es de un 0.38% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie E es de un 0.23% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie W es de un 0.52% del patrimonio, anualizado.
- Para la Serie W-APV 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 ADC es de un 0.00%
- Para la Serie B-APV/APVC es de un 0.00%
- Para la Serie COL -Z es de un 0.00%
- Para la Serie COL-Z APV/APVC es de un 0.00%
- Para la Serie CUI 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 W es de un 0.00%
- Para la Serie W-APV es de un 0.00%
- Para la Serie Z es de un 0.00%

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 Sin Comision
- Para la Serie ADC entre 0 y 10 días 1.19% IVA incluido.
- Para la Serie ADC entre 11 y 9999999999 días 0.00%
- Para la Serie ADC entre 10000000000 y más días 0.00%.

- Para la Serie B-APV/APVC Sin Comision
- Para la Serie COL -Z Sin Comision
- Para la Serie COL-Z APV/APVC Sin Comision
- Para la Serie CUI Sin Comision
- Para la Serie D Sin Comision
- Para la Serie E Sin Comision
- Para la Serie W Sin Comision
- Para la Serie W-APV Sin Comision
- Para la Serie Z Sin Comision

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 >>