

Fondos Mutuos SURA Renta Depósito Chile Junio 2021

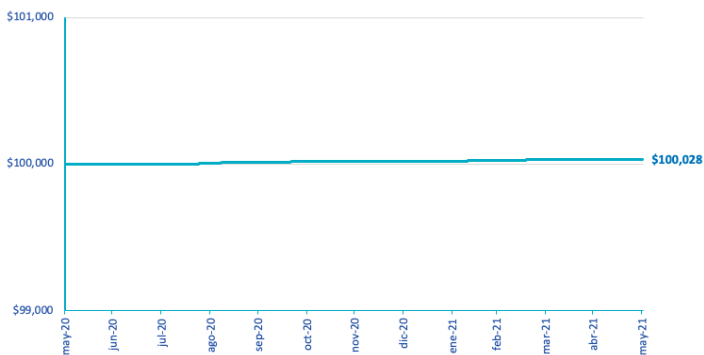
El Fondo SURA Renta Depósito Chile, está orientado a clientes con un perfil de Inversionista Conservador, invierte principalmente en depósitos a plazo y pagarés emitidos por bancos nacionales. Fondo administrado por un equipo de reconocidos profesionales del mercado Nacional.

► COMENTARIO DEL MANAGER

En mayo, el fondo experimentó un retorno plano, donde las tasas de corto plazo se han mantenido bastante estables por leves entradas de flujos a Fondos Mutuos, lo que llevó a una alta demanda de papeles, principalmente en UF. Por el lado de las tasas de menor duración en pesos chilenos, vimos una mantención en sus tasas, en especial los depósitos que son el principal activo de este fondo,

RENTABILIDAD ACUMULADA AL 31 DE MAYO DE 2021 SERIE E (\$)

Para una inversión inicial de \$100.000



► COMPOSICIÓN

DISTRIBUCIÓN POR TIPO DE INSTRUMENTO		ABRIL	MAYO
BONOS	EMPRESAS	1.3%	1.0%
	BANCOS	1.1%	0.2%
	GOBIERNO	0.0%	2.8%
	DEPÓSITOS	97.6%	96.0%

► ESTADÍSTICAS DE LA CARTERA DE BONOS LOCALES

Duración Media	Calidad Crediticia Media
0.09	AA

TIPO DE FONDO

Renta Fija Nacional

PERFIL

Conservador

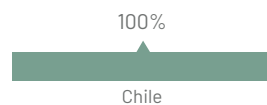
lo cual se materializó en una rentabilidad positiva. El IPC de abril fue de 0,4% dejando el IPC de 12 meses en 3.3%. El Banco Central mantiene la tasa de política monetaria en 0.5%, en un contexto donde el tipo se mantuvo en niveles de 720 pesos por dólar.

RESULTADOS DEL FONDO SURA RENTA DEPÓSITO CHILE SERIE E

1 mes	0.00%
3 meses	0.00%
Este año	0.01%
12 meses	0.03%

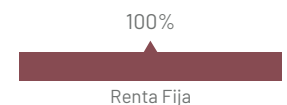
► DISTRIBUCIÓN

POR MERCADO



► DIVERSIFICACIÓN

POR TIPO DE ACTIVO



MAYO

► PRINCIPALES EMISORES

PORCENTAJE

BANCO CENTRAL DE CHILE	21.1%
BANCO DE CRÉDITO E INVERSIONES	18.4%
ITAU CORPBANCA	17.7%
SCOTIABANK CHILE	16.1%
BANCO CONSORCIO SA	9.9%
BANCO SANTANDER CHILE	7.6%
TESORERÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA	4.8%
EUROCAPITAL SA	1.6%
TELEFÓNICA MÓVILES CHILE SA	1.0%
INCOFIN SA	0.9%

TOTAL

99.1%

► DISTRIBUCIÓN POR MONEDAS

PORCENTAJE

UF	4.37%
Peso	95.63%
TOTAL	100%

Fondos Mutuos SURA

Renta Depósito Chile

Junio 2021

► NIVEL DE RIESGO

↓
Bajo
Medio
Alto
↑

► BENEFICIOS TRIBUTARIOS

APV
108 LIR

► PLAZO DE RESCATE

*1 día

► TABLA DE COSTOS

SERIE	REMUNERACIÓN MÁXIMA % (1)	TASA ANUAL DE COSTOS % (2)	INVERSIÓN MÍNIMA (\$)	COMISIÓN DE COLOCACIÓN DIFERIDA AL RESCATE	
				Permanencia	Comisión%
A	1.785	0.43	5.000 por fondo	-	-
B	N/D	N/D	N/D	N/D	N/D
C (APV)	1.2	0.42	5.000 por fondo	-	-
D (APV)	1.1	0.42	50 mill. Consolidado	-	-
E	1.071	0.41	50 mill. Consolidado	-	-
F	1	0.40	250 mill. Consolidado	-	-
H (APV)	1	0.40	250 mill. Consolidado	-	-
I	0.952	0.32	1.000 mill. Consolidado	-	-
M	0.595	0.31	5.000 mill. Consolidado	-	-

(1) & (2) Series APV (Exenta de IVA)

(1) & (2) Series no APV (IVA Incluido)

► RENTABILIDAD NOMINAL EN PESOS (%)

SERIE	1 MES (%)	3 MESES (%)	ESTE AÑO (%)	12 MESES (%)	AÑO 2020 (%)
A	0.00	0.00	0.00	0.02	0.70
B	-	-	-	-	-
C (APV)	0.00	0.01	0.01	0.13	0.81
D (APV)	0.00	0.01	0.01	0.13	0.85
E	0.00	0.00	0.01	0.03	0.86
F	0.00	0.00	0.02	0.03	0.89
H (APV)	0.00	0.00	0.02	0.03	0.88
I	0.00	0.01	0.04	0.11	1.03
M	0.00	0.01	0.04	0.19	1.17

► RIESGOS ASOCIADOS

Mercado	Bajo
Liquidez	Bajo
Sectorial	Bajo
Moneda	Bajo
Tasas Interés	Bajo
Derivados	Bajo
Créditos	Bajo

► LO QUE DEBES SABER

Nivel de riesgo:	Es un indicador de riesgo histórico. La categoría de riesgo baja no significa que la inversión esté libre de riesgo.
Riesgos asociados:	<p>Riesgo de Mercado: Este riesgo está asociado a las variaciones de precio de los distintos activos que componen el portafolio del fondo.</p> <p>Riesgo de Moneda: Este riesgo está asociado al impacto negativo en las inversiones, producto de la fluctuación de los tipos de cambio.</p> <p>Riesgo de Tasa de Interés: Es el riesgo de pérdida a causa de movimientos inesperados de las tasas de interés.</p> <p>Riesgo Sectorial: Este riesgo está asociado a las malas condiciones de mercado que pueden darse en un sector industrial en particular.</p> <p>Riesgo de Derivados: Se refiere al riesgo de tener exposición a derivados cuya finalidad puede ser cobertura o inversión.</p>
Tasa anual de costos:	Son todos los costos en los últimos 12 meses asociados a un Fondo Mutuo, incluyendo las remuneraciones fija y variable y los gastos operacionales.
Comisión diferida al rescate:	Son las comisiones que se aplican al monto rescatado en el evento de realizar un rescate antes del plazo mínimo de permanencia que establece el reglamento interno de cada Fondo Mutuo.
Monto mínimo consolidado:	Es un beneficio que permite al participante entrar en una determinada serie de acuerdo al patrimonio total que posea en SURA AGF (sin considerar los saldos mantenidos en productos de ahorro asociados con Seguros de Vida).
Beneficios tributarios:	En Fondos Mutuos, los participantes deben pagar impuestos por el "mayor valor" (rentabilidad) generado por sus inversiones al momento de liquidar sus posiciones, es decir, efectuar un rescate. Una de las ventajas en Fondos Mutuos es que tienen beneficios tributarios asociados, tales como APV y Artículo 107.
Duración media:	La duración mide la sensibilidad en el precio de un bono frente a cambios en las tasas de interés. La duración se expresa en número de años. Entre más grande es este número, mayor es la ganancia o pérdida en el precio del bono. La duración media del fondo es el promedio ponderado de las duraciones de los bonos individuales ponderados por su peso relativo.
Calidad crediticia media:	Es una opinión realizada por una agencia clasificadora de riesgo independiente, respecto a la solvencia de una institución (típicamente un gobierno o empresa) que emite un bono. Esto le permite al inversionista tener una idea de la probabilidad de cesación de pago (default) de un bono. La calidad crediticia media del fondo es el promedio ponderado de las calidades crediticias de los bonos individuales ponderados por su peso relativo. La rentabilidad o ganancia obtenida en el pasado por estos fondos, no garantiza que ellas se repitan en el futuro. Los valores de las cuotas de los Fondos Mutuos son variables.