

Informe Cuenta Pública 2017 Clientes y Fondos

Con el objetivo de mantener informado a sus clientes, AFP Habitat realiza la 2ª Cuenta Pública Anual para rendir cuentas sobre diferentes actividades realizadas durante el 2017 que dicen relación con la administración de los fondos de pensiones que son de propiedad de los afiliados. En este informe se detallan los aspectos relacionados a **Clientes y Fondos**

Nuestros Clientes

Son **2,24 millones** de clientes.

1 millón
994 mil
Afiliados no pensionados

172 mil
Pensionados

77 mil
Sólo ahorro voluntario



55,5% cotizó en 2017

43 años
X Edad

15,5 años
X Antigüedad

\$15,8 millones
X Saldo (*)

\$866 mil
X Sueldo (**)

(*) Considera cotizaciones obligatorias y voluntarias. (**) Cotizantes del mes de diciembre 2017.

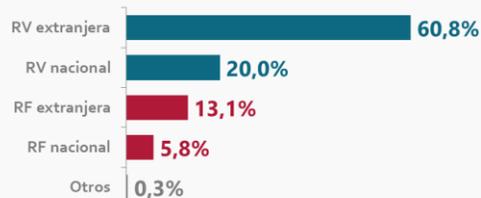
Nuestros fondos: Fondo A

Fondo **más riesgoso** con **54,8%** de los aportantes con edad >35 años

299.155 afiliados
15% del total



US\$ 9.037 millones
en activos administrados
A diciembre de 2017



MIN. OBLIGATORIO RV 40% MÁX. PERMITIDO RV 80%

X Saldo (*) **\$19,6 millones**

X Edad **38 años**

Afiliados >35 años **54,8%**

Retorno 2017 **17,73%**

Retorno desde inicio (**) **UF +6,84%**

Volatilidad 2017 **5,66%**

Nuestros fondos: Fondo B

Fondo riesgoso con 42,5% de los aportantes con edad >35 años

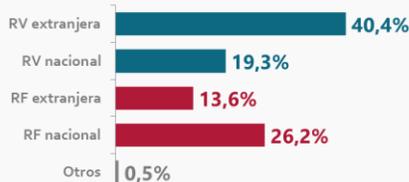
624.327 afiliados

31% del total



US\$ 9.197 millones
en activos administrados

A diciembre de 2017



MIN. OBLIGATORIO RV 25% MÁX. PERMITIDO RV 60%

Saldo (*) **\$9,8 millones**

Edad **35 años**

Afiliados >35 años **42,5%**

Retorno 2017 **14,23%**

Retorno desde inicio (**) **UF +5,84%**

Volatilidad 2017 **4,23%**

Nuestros fondos: Fondo C

Fondo intermedio con sólo 12,3% de los aportantes con edad >55 años

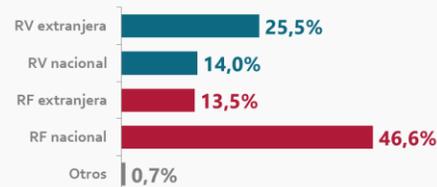
769.430 afiliados

39% del total



US\$ 22.258 millones
en activos administrados

A diciembre de 2017



MIN. OBLIGATORIO RV 15% MÁX. PERMITIDO RV 40%

Saldo (*) **\$16,3 millones**

Edad **47 años**

Afiliados <35 años **5,9%** >55 años **12,3%**

Retorno 2017 **9,89%**

Retorno desde inicio (**) **UF +5,40%**

Volatilidad 2017 **3,15%**

(**) Desde el inicio de los multifondos.

Nuestros fondos: Fondo D

Fondo conservador con sólo 12,3% de los aportantes con edad >55 años

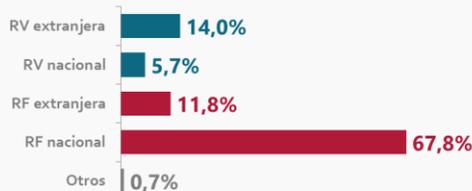
160.146 afiliados

8% del total



US\$ 8.642 millones
en activos administrados

A diciembre de 2017



MIN. OBLIGATORIO RV 5% MÁX. PERMITIDO RV 20%

Saldo (*) **\$18,9 millones**

Edad **57 años**

Afiliados <55 años **25,2%**

Retorno 2017 **5,35%**

Retorno desde inicio (**) **UF +4,76%**

Volatilidad 2017 **2,37%**

(**) Desde el inicio de los multifondos.

(*) Considera cotizaciones obligatorias y voluntarias.

Nuestros fondos: Fondo E

Fondo más conservador con 91,9% de los aportantes con edad <60 años



Rentabilidad de Largo Plazo

Resultados superiores a los índices de referencia

Evolución comparativa del valor cuota fondo C, período 1981-2017.



FONDO C

valor cuota pasó de

\$100 → **\$42.415**

(Junio/1981)

(31/Dic/2017)

Rentabilidad real promedio anual

8,3% vs. 6,3%

del índice MSCI World

\$100.000 depositados al inicio hoy serían +\$42 millones

- **\$100.000** depositados al inicio de los multifondos en el Fondo C hoy serían **\$42 millones**
- Al comparar la rentabilidad histórica del Fondo C con el índice mundial *MSCI World*, los \$100.000 invertidos en el índice hoy serían **\$21 millones**, en lugar de \$42 millones.
- Cuando se crearon los multifondos el valor de rentabilidad de referencia era de UF+4% anual, que es el valor al que se paga el bono de reconocimiento. Los \$100.000 hoy hubiesen sido sólo **\$9,5 millones**.