

# CONTRATO DE SUSCRIPCIÓN DE CUOTAS

N° \_\_\_\_\_

Fecha \_\_\_\_\_ Hora \_\_\_\_\_

Código Agente \_\_\_\_\_ N° Confirmatorio \_\_\_\_\_

Nombre Agente \_\_\_\_\_

Contrato de aporte para el fondo mutuo:                    8089 - FONDO MUTUO PRINCIPAL PROGRESION  
   8422 - FONDO MUTUO PRINCIPAL DEPOSITO TOTAL  
   8619 - FONDO MUTUO PRINCIPAL RENTA EMERGENTE  
   8011 - FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION  
   8038 - FONDO MUTUO PRINCIPAL CAPITALES

Señor  
Gerente General

\_\_\_\_\_  
Presente

Por este acto hago entrega de la suma de \_\_\_\_\_ para ser invertida en cuotas del FONDO MUTUO \_\_\_\_\_, serie \_\_\_\_\_, en conformidad a las normas del reglamento interno de este fondo, las que declaro conocer y aceptar en su integridad. Asimismo, declaro haber sido debidamente informado de las condiciones mencionadas en la sección IV del presente contrato.

## I) IDENTIFICACIÓN DEL CLIENTE

Apellido Paterno  
Apellido Materno  
Nombre o Razón Social  
Cédula de Identidad o RUT 1  
Cédula de Identidad o RUT 2

## II) DIRECCION

Dirección o Casilla de Correo  
Comuna  
Ciudad  
Teléfono  
E-mail

## III) INFORMACIÓN ADICIONAL

1. El aporte se entera de la siguiente forma: \_\_\_\_\_
2. Que por efectos de la deducción de una comisión de colocación de \_\_\_\_% sobre el monto bruto de mi inversión, éste ha sido reducido en \_\_\_\_\_.
3. Tributación:

\_\_\_\_\_ Instrumento o valor de ahorro acogido a la letra A.- del artículo 57 bis de la Ley de Impuesto a la Renta, con derecho a rebajar impuestos al ahorrar y con la obligación de reintegrar impuestos cuando corresponda, por las cantidades retiradas por las cifras o saldos de ahorro netos negativos o determinados.

\_\_\_\_\_ Instrumento o valor acogido para efectos de contituir un plan de ahorro previsional voluntario, en conformidad a lo dispuesto en el D.L. 3.500 (Aplicable a los Fondos Fondo Mutuo Principal Progresión Series B, C, APVC1, APVC2, APVC3 y APVC4, Fondo Mutuo Principal Capitales Series B, C, APVC1, APVC2, APVC3 y APVC4, Fondo Mutuo Principal Depósito Total Series B, C, APVC1, APVC2, APVC3 y APVC4, Fondo Mutuo Principal Renta Emergente Series B, C, APVC1, APVC2, APVC3 y APVC4, Fondo Mutuo Principal Visión Series B, C, APVC1, APVC2, APVC3 y APVC4).

\_\_\_\_\_ Ninguna de las anteriores.

#### IV) CONDICIONES GENERALES

Declaro que he sido debidamente informado de lo siguiente:

a) Que el aporte neto pasará a formar parte del activo del Fondo, el cual será administrado libremente por la sociedad administradora e invertido conforme al Reglamento Interno del Fondo y a las demás disposiciones legales y reglamentarias aplicables a los fondos mutuos y sus futuras modificaciones. La sociedad deberá inscribir mi participación en el Registro de Partícipes que para el efecto lleva, dejando constancia de la cantidad de cuotas de que soy titular.

**b) Que por la naturaleza de los fondos mutuos, éstos no pueden garantizar una determinada rentabilidad sobre mi inversión, rentabilidad que es esencialmente variable e indeterminada.**

c) Que producto de la liquidación de las inversiones, eventualmente el valor de las cuotas de los fondos mutuos Fondo Mutuo Principal Visión, puede aumentar o disminuir como producto de las fluctuaciones propias del mercado.

d) Que los fondos mutuos Fondo Mutuo Principal Capitales, Principal Progresión, Principal Depósito Total y Principal Renta Emergente., por tener títulos que se valorizan de acuerdo a los precios de mercado, el valor de dichos títulos y, eventualmente, el valor de las cuotas de los fondos mutuos indicados, puede aumentar o disminuir como producto de las fluctuaciones propias del mercado.

e) Que la sociedad administradora está deduciendo un porcentaje anual según tabla(1) sobre el patrimonio del fondo, calculado de acuerdo a lo dispuesto en el número 2, letra a), de la sección IV del reglamento interno, el cual incluye mi participación, porcentaje que equivale a su remuneración anual.

f) Que respecto de la comisión de colocación de cuotas: La información sobre las comisiones de los fondos mutuos Principal Depósito Total, Principal Progresión, Principal Renta Emergente, Principal Capitales y Principal Visión se encuentra contenida en la tabla (2).

g) Que el porcentaje máximo de gastos en relación al valor del FONDO MUTUO PRINCIPAL PROGRESION que puede atribuirse a éste es de un .5% y que la naturaleza de dichos gastos se encuentra señalada en el número 3 , letra c), de la sección IV del reglamento interno.

Que el porcentaje máximo de gastos en relación al valor del FONDO MUTUO PRINCIPAL DEPOSITO TOTAL que puede atribuirse a éste es de un .5% y que la naturaleza de dichos gastos se encuentra señalada en el número 3 , letra c), de la sección IV del reglamento interno.

Que el porcentaje máximo de gastos en relación al valor del FONDO MUTUO PRINCIPAL RENTA EMERGENTE que puede atribuirse a éste es de un .5% y que la naturaleza de dichos gastos se encuentra señalada en el número 3 , letra c), de la sección IV del reglamento interno.

Que el porcentaje máximo de gastos en relación al valor del FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION que puede atribuirse a éste es de un .5% y que la naturaleza de dichos gastos se encuentra señalada en el número 3 , letra c), de la sección IV del reglamento interno.

Que el porcentaje máximo de gastos en relación al valor del FONDO MUTUO PRINCIPAL CAPITALES que puede atribuirse a éste es de un .5% y que la naturaleza de dichos gastos se encuentra señalada en el número 3 , letra c), de la sección IV del reglamento interno.

h) Que tengo el derecho a solicitar el rescate de mi inversión en cualquier momento y que se me pagará dentro del plazo máximo señalado en la tabla (3).

i) Que he tenido a la vista el Reglamento Interno vigente del fondo, copia de los últimos estados financieros remitidos a la Superintendencia de Valores y Seguros, con sus respectivas notas, e información sobre las inversiones del fondo con una antigüedad no mayor de dos días hábiles. Asimismo, declaro que se me ha explicado claramente la política de inversiones del Fondo y que se me ha proporcionado un cuadro comparativo de sus costos.

**j) Que la sociedad administradora puede efectuar, unilateralmente, modificaciones tanto al reglamento interno del fondo, como el texto del presente contrato de suscripción de cuotas, en los términos señalados en el número 4 de la sección IV del reglamento interno y según la normativa vigente.**

k) En conformidad a lo dispuesto en las letras a) y b) del artículo 20 L del D.L. N° 3.500 para efectos de constituir un plan de APV o APVC para este fondo mutuo , el partícipe escoge la siguiente modalidad de régimen tributario de sus aportes:

\_\_\_\_\_ Acogido a la letra a) del artículo 20 L del D.L. N° 3.500.

\_\_\_\_\_ Acogido a la letra b) del artículo 20 L del D.L. N° 3.500.

l) Aquellos partícipes que hayan optado por acoger sus inversiones al beneficio tributario establecido en el artículo 42 bis de la Ley sobre Impuesto a la Renta, relativo al Ahorro Previsional Voluntario, no podrán acoger dichas inversiones al 57 bis letra A de la misma Ley, debido a que ambas son incompatibles entre sí.

#### (1) Porcentaje de Remuneración Anual

La sociedad administradora de los Fondos Mutuos Principal Depósito Total, Principal Progresión, Principal Capitales, Principal Renta Emergente y Principal Visión está deduciendo un porcentaje para las series 100, Cash, A, B, C, APVC1, APVC2, APVC3, APVC4, E, F, G e I conforme lo indica la tabla siguiente, sobre el patrimonio neto del Fondo correspondiente a las cuotas de la respectiva Serie, el cual incluye mi participación, porcentaje que equivale a su remuneración anual.

Fondo Mutuo Principal Depósito Total:

Cuotas de la Serie: % de Remuneración anual, IVA incluido

A hasta 1,4875%

E hasta 0,8330%

F hasta 1,1900%

G hasta 1,1900%

I hasta 1,0000%

La Administradora determinará libremente la Remuneración de Administración que aplicará a esta serie, respetando siempre el monto tope señalado previamente.

No obstante lo anterior, la Administradora llevará un registro completo de la Remuneración de Administración aplicada diariamente a esta serie, el cual estará a disposición de los partícipes que deseen consultarlo. La información de ese registro tendrá una antigüedad máxima de 2 días.

Asimismo, la Administradora informará en las publicaciones trimestrales de la cartera del Fondo la Remuneración de Administración promedio ponderada de esta serie, para lo cual se computarán las remuneraciones de administración aplicadas diariamente durante el trimestre que se informa.

Cuotas de la Serie: % de Remuneración anual, Exentas de IVA

B hasta 1,1000%

C hasta 0,8500%

APVC1 hasta 0,8500%

APVC2 hasta 0,7500%

APVC3 hasta 0,7000%

APVC4 hasta 0,6500%

La Administradora determinará libremente la Remuneración de Administración que aplicará a estas series, respetando siempre el monto tope señalado previamente.

No obstante lo anterior, la Administradora llevará un registro completo de la Remuneración de Administración aplicada diariamente a esta serie, el cual estará a disposición de los partícipes que deseen consultarlo. La información de ese registro tendrá una antigüedad máxima de 2 días.

Asimismo, la Administradora informará en las publicaciones trimestrales de la cartera del Fondo la Remuneración de Administración promedio ponderada de esta serie, para lo cual se computarán las remuneraciones de administración aplicadas diariamente durante el trimestre que se informa.

Fondo Mutuo Principal Progresión:

Cuotas de la Serie: % de Remuneración anual, IVA incluido

A hasta 1,9040%

E hasta 0,8330%

F hasta 1,4875%

G hasta 1,4875%

I hasta 1,000%

La Administradora determinará libremente la Remuneración de Administración que aplicará a esta serie, respetando siempre el monto tope señalado previamente.

No obstante lo anterior, la Administradora llevará un registro completo de la Remuneración de Administración aplicada diariamente a esta serie, el cual estará a disposición de los partícipes que deseen consultarlo. La información de ese registro tendrá una antigüedad máxima de 2 días.

Asimismo, la Administradora informará en las publicaciones trimestrales de la cartera del Fondo la Remuneración de Administración promedio ponderada de esta serie, para lo cual se computarán las remuneraciones de administración aplicadas diariamente durante el trimestre que se informa.

Cuotas de la Serie: % de Remuneración anual, Exentas de IVA

B hasta 1,1000%

C hasta 0.8500%

APVC1 hasta 0,8500%

APVC2 hasta 0,7500%

APVC3 hasta 0,7000%

APVC4 hasta 0,6500%

La Administradora determinará libremente la Remuneración de Administración que aplicará a estas series, respetando siempre el monto tope señalado previamente.

No obstante lo anterior, la Administradora llevará un registro completo de la Remuneración de Administración aplicada diariamente a esta serie, el cual estará a disposición de los partícipes que deseen consultarlo. La información de ese registro tendrá una antigüedad máxima de 2 días.

Asimismo, la Administradora informará en las publicaciones trimestrales de la cartera del Fondo la Remuneración de Administración promedio ponderada de esta serie, para lo cual se computarán las remuneraciones de administración aplicadas diariamente durante el trimestre que se informa.

Fondo Mutuo Principal Capitales:

Cuotas de la Serie: % de Remuneración anual, IVA incluido

A hasta 5,8310%  
E hasta 2,2610%  
F hasta 3,4510%  
G hasta 3,4510%  
I hasta 1,5000%

La Administradora determinará libremente la Remuneración de Administración que aplicará a estas series, respetando siempre el monto tope señalado previamente.

No obstante lo anterior, la Administradora llevará un registro completo de la Remuneración de Administración aplicada diariamente a esta serie, el cual estará a disposición de los partícipes que deseen consultarlo. La información de ese registro tendrá una antigüedad máxima de 2 días.

Asimismo, la Administradora informará en las publicaciones trimestrales de la cartera del Fondo la Remuneración de Administración promedio ponderada de esta serie, para lo cual se computarán las remuneraciones de administración aplicadas diariamente durante el trimestre que se informa.

Cuotas de la Serie: % de Remuneración anual, Exentas de IVA

B hasta 1.8000%  
C hasta 1,4500%  
APVC1 hasta 1,4500%  
APVC2 hasta 1,2500%  
APVC3 hasta 1,0500%  
APVC4 hasta 0,8500%

La Administradora determinará libremente la Remuneración de Administración que aplicará a estas series, respetando siempre el monto tope señalado previamente.

No obstante lo anterior, la Administradora llevará un registro completo de la Remuneración de Administración aplicada diariamente a esta serie, el cual estará a disposición de los partícipes que deseen consultarlo. La información de ese registro tendrá una antigüedad máxima de 2 días.

Asimismo, la Administradora informará en las publicaciones trimestrales de la cartera del Fondo la Remuneración de Administración promedio ponderada de esta serie, para lo cual se computarán las remuneraciones de administración aplicadas diariamente durante el trimestre que se informa.

Fondo Mutuo Principal Renta Emergente:

Cuotas de la Serie: % de Remuneración anual, IVA incluido

A hasta 2,0230%  
E hasta 0,8925%  
F hasta 1,5470%  
G hasta 1,5470%  
I hasta 1,0000%

La Administradora determinará libremente la Remuneración de Administración que aplicará a estas series, respetando siempre el monto tope señalado previamente.

No obstante lo anterior, la Administradora llevará un registro completo de la Remuneración de Administración aplicada diariamente a esta serie, el cual estará a disposición de los partícipes que deseen consultarlo. La información de ese registro tendrá una antigüedad máxima de 2 días.

Asimismo, la Administradora informará en las publicaciones trimestrales de la cartera del Fondo la Remuneración de Administración promedio ponderada de esta serie, para lo cual se computarán las remuneraciones de administración aplicadas diariamente durante el trimestre que se informa.

Cuotas de la Serie: % de Remuneración anual, Exentas de IVA

B hasta 1,3000%  
C hasta 1,0000%  
APVC1 hasta 1,0000%

APVC2 hasta 0,9000%  
APVC3 hasta 0,8500%  
APVC4 hasta 0,8000%

La Administradora determinará libremente la Remuneración de Administración que aplicará a estas series, respetando siempre el monto tope señalado previamente.

No obstante lo anterior, la Administradora llevará un registro completo de la Remuneración de Administración aplicada diariamente a esta serie, el cual estará a disposición de los partícipes que deseen consultarlo. La información de ese registro tendrá una antigüedad máxima de 2 días.

Asimismo, la Administradora informará en las publicaciones trimestrales de la cartera del Fondo la Remuneración de Administración promedio ponderada de esta serie, para lo cual se computarán las remuneraciones de administración aplicadas diariamente durante el trimestre que se informa.

Fondo Mutuo Principal Visión:

Cuotas de la Serie: % de Remuneración anual, IVA incluido

100 hasta 0,5950%

Cash hasta 1,1305%

E hasta 0,8330%

F hasta 1,0000%

G hasta 1,0000%

La Administradora determinará libremente la Remuneración de Administración que aplicará a estas series, respetando siempre el monto tope señalado previamente.

No obstante lo anterior, la Administradora llevará un registro completo de la Remuneración de Administración aplicada diariamente a esta serie, el cual estará a disposición de los partícipes que deseen consultarlo. La información de ese registro tendrá una antigüedad máxima de 2 días.

Asimismo, la Administradora informará en las publicaciones trimestrales de la cartera del Fondo la Remuneración de Administración promedio ponderada de esta serie, para lo cual se computarán las remuneraciones de administración aplicadas diariamente durante el trimestre que se informa.

Cuotas de la Serie: % de Remuneración anual, Exentas de IVA

B hasta 1,1000%

C hasta 0,8500%

APVC1 hasta 0,8500%

APVC2 hasta 0,7500%

APVC3 hasta 0,7000%

APVC4 hasta 0,6500%

La Administradora determinará libremente la Remuneración de Administración que aplicará a estas series, respetando siempre el monto tope señalado previamente.

No obstante lo anterior, la Administradora llevará un registro completo de la Remuneración de Administración aplicada diariamente a esta serie, el cual estará a disposición de los partícipes que deseen consultarlo. La información de ese registro tendrá una antigüedad máxima de 2 días.

Asimismo, la Administradora informará en las publicaciones trimestrales de la cartera del Fondo la Remuneración de Administración promedio ponderada de esta serie, para lo cual se computarán las remuneraciones de administración aplicadas diariamente durante el trimestre que se informa.

## (2) Comisiones de Colocación

Cuotas Serie 100 y Serie Cash Fondo Mutuo Principal Visión: No contempla comisión

Cuotas Serie A

Fondo Mutuo Principal Capitales:

#### Plazo de Permanencia Comisión IVA incluido

1 a 30 días hasta un 2,0%

31 a 90 días hasta un 1,0%

Más de 90 0,0%

La Administradora determinará libremente y en forma mensual la comisión aplicable en el caso de las inversiones que permanezcan menos de 90 días y menos de 30 días en el fondo, respetando el monto máximo señalado previamente. Para estos efectos la Administradora fijará el último día hábil de cada mes la comisión que se aplicará durante todo el mes calendario siguiente, la que será informada oportunamente a los partícipes al efectuar su inversión. Adicionalmente, la comisión determinada para el mes calendario de que se trate será informada en la página web de la Administradora.

La comisión se cobrará al momento del rescate.

Fondos Mutuos Principal Progresión y Depósito Total: No contemplan comisión

#### Fondo Mutuo Principal Renta Emergente:

##### Plazo de Permanencia Comisión IVA Incluido

1 a 30 días hasta 1,0%

31 a 60 días hasta 0,5%

más de 60 días 0,0%

La Administradora determinará libremente y en forma mensual la comisión aplicable en el caso de las inversiones que permanezcan menos de 60 días y menos de 30 días en el fondo, respetando el monto máximo señalado previamente. Para estos efectos la Administradora fijará el último día hábil de cada mes la comisión que se aplicará durante todo el mes calendario siguiente, la que será informada oportunamente a los partícipes al efectuar su inversión. Adicionalmente, la comisión determinada para el mes calendario de que se trate será informada en la página web de la Administradora.

#### Cuotas Serie B

Fondos Mutuos Principal Depósito Total, Principal Progresión, Principal Capitales, Principal Renta Emergente y Principal Visión

##### Plazo de Permanencia Comisión exenta de IVA

1 a 365 días hasta 3,000%

366 a 730 días hasta 2,000%

731 a 1.095 días hasta 1,000%

más de 1.095 días 0,0%

La Administradora determinará libremente y en forma mensual la comisión aplicable para cada uno de los tramos de plazo de permanencia, respetando el monto máximo señalado previamente para cada caso. Para estos efectos la Administradora fijará el último día hábil de cada mes la comisión que se aplicará durante todo el mes calendario siguiente en cada tramo, la que será informada oportunamente a los partícipes al efectuar su inversión. Adicionalmente, la comisión determinada para cada tramo en el mes calendario de que se trate será informada en la página web de la Administradora.

Las comisiones diferidas al rescate no se aplicarán en el caso de traspasos efectuados a alguna Administradora de Fondos de Pensiones u otra Institución Autorizada.

Además, a aquellos partícipes que hayan hecho más de 48 aportes sistemáticos mensuales continuos dentro de la misma familia, se les considerará, la fecha del primer aporte para todos los efectos de cálculo de plazo de permanencia.

#### Cuotas Serie C

Fondos Mutuos Principal Depósito Total, Principal Progresión, Principal Capitales, Principal Renta Emergente y Principal Visión

##### Plazo de Permanencia Comisión exenta de IVA

1 a 365 días hasta 2,000%

366 a 730 días hasta 1,000%

más de 730 días 0,0%

La Administradora determinará libremente y en forma mensual la comisión aplicable para cada uno de los tramos de plazo de permanencia, respetando el monto máximo señalado previamente para cada caso. Para estos efectos la Administradora fijará el último día hábil de cada mes la comisión que se aplicará durante todo el mes calendario siguiente en cada tramo, la que será informada oportunamente a los partícipes al efectuar su inversión. Adicionalmente, la comisión determinada para cada tramo en el

mes calendario de que se trate será informada en la página web de la Administradora.

Las comisiones diferidas al rescate no se aplicarán en el caso de traspasos efectuados a alguna Administradora de Fondos de Pensiones u otra Institución Autorizada.

Además, a aquellos partícipes que hayan hecho más de 36 aportes sistemáticos mensuales continuos dentro de la misma familia, se les considerará, la fecha del primer aporte para todos los efectos de cálculo de plazo de permanencia.

Cuotas Series APVC1, APVC2, APVC3 y APVC4

Fondos Mutuos Principal Depósito Total, Principal Progresión, Principal Capitales, Principal Renta Emergente y Principal Visión  
No contempla comisión

Cuotas Serie E

Fondo Mutuo Principal Capitales:

Comisión IVA incluido hasta 2,975%

La comisión se cobrará al momento de la suscripción.

La Administradora determinará libremente y en forma mensual la comisión aplicable a las inversiones que se produzcan en dicho período, respetando el monto máximo señalado previamente. Para estos efectos la Administradora fijará el último día hábil de cada mes la comisión que se aplicará durante todo el mes calendario siguiente, la que será informada oportunamente a los partícipes al efectuar su inversión. Adicionalmente, la comisión determinada para el mes calendario de que se trate será informada en la página web de la Administradora.

Fondos Mutuos Principal Progresión, Principal Renta Emergente, Principal Depósito Total y Principal Visión:

Comisión IVA incluido hasta 2,142%

La comisión se cobrará al momento de la suscripción.

La Administradora determinará libremente y en forma mensual la comisión aplicable a las inversiones que se produzcan en dicho período, respetando el monto máximo señalado previamente. Para estos efectos la Administradora fijará el último día hábil de cada mes la comisión que se aplicará durante todo el mes calendario siguiente, la que será informada oportunamente a los partícipes al efectuar su inversión. Adicionalmente, la comisión determinada para el mes calendario de que se trate será informada en la página web de la Administradora.

Cuotas Serie F

Fondos Mutuos Principal Depósito Total, Principal Progresión, Principal Capitales, Principal Renta Emergente y Principal Visión:

Plazo de Permanencia Comisión IVA incluido

1 a 182 días hasta 2,380%

183 a 365 días hasta 1,785%

366 a 548 días hasta 1,190%

549 a 1.095 días hasta 0,595%

más de 1.095 días 0,0%

La comisión se cobrará al momento del rescate.

La Administradora determinará libremente y en forma mensual la comisión aplicable para cada uno de los tramos de plazo de permanencia, respetando el monto máximo señalado previamente para cada caso. Para estos efectos la Administradora fijará el último día hábil de cada mes la comisión que se aplicará durante todo el mes calendario siguiente en cada tramo, la que será informada oportunamente a los partícipes al efectuar su inversión. Adicionalmente, la comisión determinada para cada tramo en el mes calendario de que se trate será informada en la página web de la Administradora.

Además, a aquellos partícipes que hayan hecho más de 36 aportes sistemáticos mensuales continuos dentro de la misma familia, se les considerará, la fecha del primer aporte para todos los efectos de cálculo de plazo de permanencia.

Para todos los efectos, se entenderá por aporte sistemático, aquella inversión que se realice mediante las modalidades de descuento por planilla o cargo en cuenta corriente o cuenta de tarjeta de crédito del Sistema de Aportes Especiales o cuando el pago de la inversión se realice a través del empleador, en forma directa o indirecta, según lo contempla el D.L. N°3.500. En todos los casos, la instrucción de pago o autorización de descuento o cargo deberá ser por plazo indefinido.

#### Cuotas Serie G

Fondos Mutuos Principal Depósito Total, Principal Progresión, Principal Capitales, Principal Renta Emergente y Principal Visión:  
No contempla comisión

#### Cuotas Serie I

Fondos Mutuos Principal Depósito Total, Principal Progresión, Principal Capitales y Principal Renta Emergente: No contempla comisión

#### Familia para la Serie A Sólo para Fondo Mutuo Principal Capitales:

Si el partícipe, con el producto del pago de un rescate proveniente de la serie A de este Fondo Mutuo, suscribe cuotas serie A de cualquier Fondo Mutuo de Inversión en Instrumentos de Capitalización o Mixto, todos administrados por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A., la comisión de colocación diferida al rescate será de 0% sobre el monto original del aporte que el partícipe destinó al pago de la suscripción de dichas cuotas; sobre el monto restante del rescate, de existir, regirá la comisión de colocación de acuerdo a la tabla pertinente sobre el monto original del aporte.

Para este efecto se considerará que el pago por la suscripción de las cuotas indicadas proviene de un rescate de cuotas del FONDO MUTUO PRINCIPAL CAPITALES, cuando éste se hace efectivo el mismo día del pago del rescate al partícipe.

A su vez, para efectos de la determinación del tiempo de permanencia de la inversión en este Fondo Mutuo, si el pago por la suscripción de cuotas de esta serie proviene de un rescate de cuotas serie A de cualquier Fondo Mutuo de Inversión en Instrumentos de Capitalización o Mixto, todos administrados por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A., las cuotas suscritas conservarán la antigüedad que tenían en el fondo de origen. Para este efecto se considerará que el pago por la suscripción de cuotas del FONDO MUTUO PRINCIPAL CAPITALES proviene de un rescate de las cuotas indicadas, cuando éste se hace efectivo el mismo día del pago del rescate del partícipe.

Para efectos del párrafo anterior, se define como fondo de origen a cualquier Fondo Mutuo de Inversión en Instrumentos de Capitalización o Mixto siempre que las cuotas rescatadas hayan sido de la Serie A, todos administrados por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. desde donde proviene el rescate que origina el pago de la suscripción de cuotas.

#### Familia para la Series B y C

Si el partícipe, con el producto del pago de un rescate proveniente de las series B o C de este Fondo Mutuo, suscribe cuotas Serie B o C de cualquier Fondo Mutuo administrado por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A., la comisión de colocación diferida al rescate será de 0% sobre el monto original del aporte que el partícipe destinó al pago de la suscripción de dichas cuotas; sobre el monto restante del rescate, de existir, regirá la comisión de colocación de acuerdo a la tabla pertinente sobre el monto original del aporte. Para este efecto se considerará que el pago por la suscripción de las cuotas indicadas proviene de un rescate de cuotas del FONDO MUTUO PRINCIPAL CAPITALES, PRINCIPAL PROGRESION, PRINCIPAL DEPOSITO TOTAL, PRINCIPAL RENTA EMERGENTE o PRINCIPAL VISION, cuando éste se hace efectivo el mismo día del pago del rescate al partícipe.

A su vez, para efectos de la determinación del tiempo de permanencia de la inversión en este Fondo Mutuo, si el pago por la suscripción de cuotas de alguna de estas series proviene de un rescate de cuotas Serie B o C de cualquier Fondo Mutuo administrado por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A., las cuotas suscritas conservarán la antigüedad que tenían en el fondo de origen. Para este efecto se considerará que el pago por la suscripción de cuotas del FONDO MUTUO PRINCIPAL CAPITALES, PRINCIPAL PROGRESION, PRINCIPAL DEPOSITO TOTAL, PRINCIPAL RENTA EMERGENTE o PRINCIPAL VISION proviene de un rescate de las cuotas indicadas, cuando éste se hace efectivo el mismo día del pago del rescate del partícipe.

Para efectos del párrafo anterior, se define como fondo de origen a cualquier Fondo Mutuo siempre que las cuotas rescatadas hayan sido de las Series B o C, todos administrados por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. desde donde proviene el rescate que origina el pago de la suscripción de cuotas.

#### Familia para la Serie E

Para Fondos Mutuos Principal Capitales:

Si el partícipe, con el producto del pago de un rescate proveniente de la Serie E de otro Fondo Mutuo administrado por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. suscribe cuotas Serie E de este Fondo Mutuo, la comisión de colocación será de 0% sobre el monto original del aporte que el partícipe destinó al pago de la suscripción de dichas cuotas, excepto cuando el fondo de origen sea algún fondo de inversión en instrumentos de deuda, administrado por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL

DE FONDOS S.A., en cuyo caso el partícipe pagará 0,833% IVA incluido sobre el monto original del aporte que el partícipe destinó al pago de la suscripción de dichas cuotas.

Si el partícipe, con el producto del pago de un rescate proveniente de la serie E de este Fondo Mutuo, suscribe cuotas Serie E de cualquier Fondo Mutuo administrado por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A., la comisión de colocación será de 0% sobre el monto original del aporte que el partícipe destinó al pago de la suscripción de dichas cuotas.

Para este efecto se considerará que el pago por la suscripción de las cuotas indicadas proviene de un rescate de cuotas del Fondo Mutuo Principal Capitales, cuando éste se hace efectivo el mismo día del pago del rescate al partícipe.

Se define como fondo de destino a cualquier Fondo Mutuo siempre que las cuotas suscritas sean de la Serie E, todas administradas por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. en el que se invierte el producto del rescate que origina la nueva suscripción de cuotas.

Para Fondos Mutuos Principal Depósito Total, Principal Progresión, Principal Renta Emergente y Principal Visión:

Si el partícipe, con el producto del pago e un rescate proveniente de la Serie E de otro fondo Mutuo administrado por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. suscribe cuotas Serie E de este Fondo Mutuo, la comisión de colocación será de 0% sobre el monto original del aporte que el partícipe destinó al pago de la suscripción de dichas cuotas.

Si el partícipe, con el producto del pago de un rescate proveniente de la serie E de este Fondo Mutuo, suscribe cuotas Serie E de cualquier Fondo Mutuo administrado por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A., la comisión de colocación será de 0% sobre el monto original del aporte que el partícipe destinó al pago de la suscripción de dichas cuotas, excepto cuando el fondo de destino sea algún fondo de capitalización o mixto, administrado por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. en cuyo caso el partícipe pagará 0,833% sobre el monto original del aporte que el partícipe destinó al pago de la suscripción de dichas cuotas.

Para este efecto se considerará que el pago por la suscripción de las cuotas indicadas proviene de un rescate de cuotas del Fondo Mutuo Principal Depósito Total, Principal Progresión, Principal Renta Emergente y Principal Visión, cuando éste se hace efectivo el mismo día del pago del rescate al partícipe.

Se define como fondo de destino a cualquier Fondo Mutuo siempre que las cuotas suscritas sean de la Serie E, todas administradas por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. en el que se invierte el producto del rescate que origina la nueva suscripción de cuotas.

Familia para la Serie F

Para Fondos Mutuos Principal Capitales, Principal Progresión, Principal Depósito Total, Principal Renta Emergente o Principal Visión.

Si el partícipe, con el producto del pago de un rescate proveniente de la Serie F de este Fondo Mutuo, suscribe cuotas Serie F de cualquier Fondo Mutuo administrado por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A., la comisión de colocación diferida al rescate será de 0% sobre el monto original del aporte que el partícipe destinó al pago de la suscripción de dichas cuotas; sobre el monto restante del rescate, de existir, regirá la comisión de colocación de acuerdo a la tabla pertinente sobre el monto original del aporte.

Para este efecto se considerará que el pago por la suscripción de las cuotas indicadas proviene de un rescate de cuotas del FONDO MUTUO PRINCIPAL CAPITALS, PRINCIPAL PROGRESION, PRINCIPAL DEPOSITO TOTAL, PRINCIPAL RENTA EMERGENTE o PRINCIPAL VISION, cuando éste se hace efectivo el mismo día del pago del rescate al partícipe.

A su vez, para efectos de la determinación del tiempo de permanencia de la inversión en este Fondo Mutuo, si el pago por la suscripción de cuotas de esta serie proviene de un rescate de cuotas Serie F de cualquier Fondo Mutuo administrado por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A., las cuotas suscritas conservarán la antigüedad que tenían en el fondo de origen.

Para este efecto se considerará que el pago por la suscripción de cuotas del FONDO MUTUO PRINCIPAL CAPITALS, PRINCIPAL PROGRESION, PRINCIPAL DEPOSITO TOTAL, PRINCIPAL RENTA EMERGENTE o PRINCIPAL VISION, proviene de un rescate de las cuotas indicadas, cuando éste se hace efectivo el mismo día del pago del rescate del partícipe.

Se define como fondo de origen a cualquier Fondo Mutuo siempre que las cuotas rescatadas hayan sido de la Serie F, todos administrados por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. desde donde proviene el rescate que origina el pago de la suscripción de cuotas.

Para todos los efectos se considerará que las inversiones de mayor antigüedad son las primeras en ser rescatadas

### (3) Plazos Máximos para el Pago de los Rescates

Fondos Mutuos Principal Capitales y Principal Renta Emergente:

Que tengo derecho a solicitar el rescate de mi inversión en cualquier momento, y que se me pagará en un plazo máximo de 10 días corridos.

Fondos Mutuos Principal Depósito Total, Principal Progresión y Principal Visión:

Que tengo derecho a solicitar el rescate de mi inversión en cualquier momento, y que se me pagará en un plazo máximo de 1 día hábil bancario.

Tratándose de rescates que alcancen montos que representen un porcentaje igual o superior a un 10% del valor del patrimonio del fondo, se pagarán dentro del plazo de 15 días hábiles bancarios, contado desde la fecha de presentación de la solicitud de rescate, o de la fecha en que se dé curso al rescate, si se trata de un rescate programado. Para estos efectos, se considerará el valor del patrimonio del fondo correspondiente al día anterior a la fecha de solicitud de rescate o a la fecha en que se curse el rescate, si se trata de un rescate programado.

Asimismo, cuando la suma de todos los rescates efectuados por un partícipe en un mismo día, sea igual o superior al monto precedente señalado, la administradora pagará los siguientes rescates de cuotas que, cualquiera sea su cuantía, efectúe el mismo partícipe dentro del mismo día, dentro del plazo de 15 días hábiles bancarios contado desde la fecha de presentada la solicitud de rescate o desde la fecha en que se dé curso al rescate si se trata de un rescate programado.

**Aceptación:**

Habiendo recibido la cantidad de dinero y en la forma indicada precedentemente, esta Sociedad Administradora acepta la participación del solicitante en el Fondo Mutuo \_\_\_\_\_ y procede a su inscripción en el Registro de Partícipes y declara que cumplirá con todas las normas legales y reglamentarias relativas a los partícipes y que ejecutará los mandatos que por este instrumento le confieren. Si la cantidad de dinero antes indicada incluye cheques, la aceptación se producirá cuando el valor de estos documentos sean percibidos por la Sociedad Administradora, de parte del Banco librado, para lo cual deberá presentarlos a cobro tan pronto como la hora de su recepción lo permita.

Firma persona autorizada por la Soc. Admin. \_\_\_\_\_  
Nombre Soc. Admin. \_\_\_\_\_

Firma partícipe \_\_\_\_\_  
Nombre partícipe \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
R.U.T. Soc. Admin. \_\_\_\_\_  
Nombre completo persona que firma por la Soc. Admin.

\_\_\_\_\_  
R.U.T. partícipe \_\_\_\_\_

## **ANEXOS AL CONTRATO**

## ANEXO 1

### AUTORIZACIÓN INVERSIÓN PERIÓDICA

Para fondos mutuos: 8038 - FONDO MUTUO PRINCIPAL CAPITALES  
8089 - FONDO MUTUO PRINCIPAL PROGRESION  
8422 - FONDO MUTUO PRINCIPAL DEPOSITO TOTAL  
8011 - FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION  
8619 - FONDO MUTUO PRINCIPAL RENTA EMERGENTE

Solicito a usted considerar mi aporte por suscripción en forma \_\_\_\_\_ (indicar periodicidad), por la cantidad de \_\_\_\_\_, para ser invertida en cuotas del Fondo Mutuo \_\_\_\_\_, de acuerdo a los términos señalados en el Reglamento Interno del Fondo.

Para efectos de lo anterior, autorizo el descuento por planilla de mis remuneraciones, o el cargo en cuenta corriente, o el cargo en cuenta de tarjeta de crédito, de la cantidad mencionada anteriormente, los días \_\_\_ de cada mes o en la periodicidad correspondiente o el día hábil bancario siguiente, si aquél es sábado, domingo o festivo, en la modalidad que se indica más adelante. La presente autorización de inversión periódica caducará el \_\_\_/\_\_\_/\_\_\_ (dd/mm/aa). (En caso de no establecer fecha de término, se entenderá que es indefinido)

La forma de enterar mi aporte será a través de:

- a) \_\_\_\_\_ Cargo en mi cuenta corriente N° \_\_\_\_\_ que mantengo en el Banco \_\_\_\_\_. Al efecto, autorizo al Banco recién singularizado, para debitar en la cuenta corriente señalada los aportes periódicos solicitados.
- b) \_\_\_\_\_ Descuento por planilla de mis remuneraciones, a través de mi empleador \_\_\_\_\_, R.U.T. \_\_\_\_\_, al que autorizo por el presente instrumento a efectuar el descuento correspondiente.
- c) \_\_\_\_\_ Cargo en cuenta de Tarjeta de Crédito \_\_\_\_\_ N° \_\_\_\_\_ emitida por el Banco \_\_\_\_\_. Al efecto, autorizo por el presente instrumento al Banco o a la Administradora de Tarjeta de Crédito para debitar en la tarjeta de crédito recién singularizada, los aportes periódicos solicitados.

El aporte se entenderá efectuado en la fecha en que la Sociedad Administradora reciba efectivamente los fondos, fecha en la cual deberá inscribir mi participación en el Registro de Partícipes del Fondo, indicando el número de cuotas de que soy titular.

Las siguientes serán causales de término de esta modalidad de aporte:

- a) El inversionista podrá poner término a esta modalidad de aportes en cualquier momento, dando aviso escrito al empleador con copia de éste a PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.
- b) También se pondrá término a esta modalidad de aporte cuando el trabajador deje de prestar servicios al empleador que instruyó efectuar los descuentos mensuales.
- c) El inversionista podrá poner término a esta modalidad de aportes en cualquier momento, dando aviso escrito a su mandatario

revocando la autorización de cargo, con copia de éste a PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

d) También se pondrá término a esta modalidad de aporte cuando el mandatario instruya, por cierre de Cuenta Corriente o término de contrato en Tarjeta de Crédito.

Firma persona autorizada por la Soc. Admin. \_\_\_\_\_ Firma partícipe \_\_\_\_\_

Nombre Soc. Admin. \_\_\_\_\_ Nombre partícipe \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
R.U.T. Soc. Admin. \_\_\_\_\_ R.U.T. partícipe \_\_\_\_\_

Nombre completo persona que firma por la Soc. Admin.  
\_\_\_\_\_

## ANEXO 2

### SUSCRIPCIÓN Y RESCATE DE CUOTAS A TRAVÉS DE MEDIOS REMOTOS

Para fondos mutuos:            8038 - FONDO MUTUO PRINCIPAL CAPITALS  
   8089 - FONDO MUTUO PRINCIPAL PROGRESION  
   8422 - FONDO MUTUO PRINCIPAL DEPOSITO TOTAL  
   8011 - FONDO MUTUO PRINCIPAL VISION  
   8619 - FONDO MUTUO PRINCIPAL RENTA EMERGENTE

#### **A) Aceptación**

El Cliente individualizado en este instrumento y PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A., en adelante la Administradora, convienen las siguientes Condiciones Generales para efectuar a través de Internet las operaciones, transacciones y consultas habilitadas por la Administradora o que en el futuro habilite, relativas a los fondos mutuos que administre, a través de la página Web de su propiedad.

Los aportes o suscripciones de cuotas de los fondos mutuos administrados por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. a través de Internet, podrán efectuarse por los partícipes con recursos originados en un rescate de cuotas de otro fondo mutuo administrado por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. o con recursos obtenidos de su cuenta corriente bancaria a través del sistema de cargos a cuenta corriente bancaria y conforme a los términos que se indican a continuación y en los respectivos Reglamentos Internos de cada uno de los Fondos Mutuos y demás disposiciones legales y reglamentarias, los que declara conocer y aceptar en su integridad.

El pago de los rescates sólo podrá tener los siguientes destinos: (i) depósito en cuenta corriente bancaria del partícipe o (ii) reinversión en otro u otros fondos mutuos administrados por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.

#### **B) Sistemas a utilizar**

El sistema utilizado para ofrecer la suscripción y rescates de cuotas a través de medios remotos será un sistema web en que el sitio y sus funcionalidades están almacenadas y administradas en servidores web de propiedad directa o indirecta de PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. los cuales pueden ser accedidos desde cualquier computador con conexión a Internet. El cliente tendrá acceso a una sección segura dentro de la página web de propiedad de la Administradora utilizando su nombre de usuario y clave de acceso única.

#### **C) Aspectos relevantes del sistema a utilizar**

Declaro conocer que los aspectos relevantes del sistema a utilizar son los siguientes:

1. Podrán realizar las operaciones a través de Internet de que da cuenta este anexo, todas aquellas personas naturales o jurídicas, nacionales o extranjeras, que suscriban el presente anexo.
  2. Para acceder al servicio el Cliente deberá ingresar su número de Rut y su clave secreta. El Cliente declara que en la operación del sistema cada avance de ventana que se efectúe supone el conocimiento y aceptación de su contenido. Asimismo, reconoce como mecanismo idóneo para realizar las operaciones de suscripción y rescate de cuotas el uso de mandatos electrónicos.
- Las operaciones que se podrán realizar a través de Internet serán las suscripciones y rescates de cuotas de fondos mutuos; consulta de saldos; consulta de las carteras de inversiones de cada fondo mutuo; Reglamento Interno del fondo; FECU (Ficha Estadística Codificada Uniforme) del fondo; sin perjuicio de las demás operaciones, transacciones y/o consultas que en el futuro PRINCIPAL

ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. habilite en relación a cualquier producto o servicio, respecto de las cuales se aplicarán íntegramente las estipulaciones de este convenio. El Cliente declara conocer y aceptar las condiciones de uso y los requisitos técnicos necesarios para efectuar operaciones, transacciones y/o consultas por medio de Internet.

Al efectuar una suscripción de cuotas vía Internet, el Cliente deberá, en cada oportunidad, seleccionar el nombre del Fondo Mutuo en que invertirá, ingresar la suma en pesos a invertir y la cuenta corriente desde la que se tomarán los fondos, o el fondo mutuo del que se rescatarán cuotas para obtener la suma necesaria para la inversión.

En cada oportunidad que el Cliente solicite un rescate por Internet deberá seleccionar el nombre del Fondo Mutuo del que desea realizar el rescate e ingresar el monto en pesos a rescatar.

3. El Cliente dispondrá de una clave secreta, personal e intransferible, mediante la cual podrá operar los servicios que PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. ofrece a través de Internet. El Cliente será responsable por la confidencialidad y uso de la clave de acceso, como asimismo de todas las operaciones, transacciones y/o consultas ingresadas a través y bajo su clave secreta o cualquier otro mecanismo de seguridad de acceso. Cualquier instrucción así recibida por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. se entenderá para todos los efectos válida, legítima y auténticamente impartida por el Cliente. El Cliente renuncia por el presente acto a objetar a la Administradora o a terceros el hecho de haberse efectuado la operación, transacción y/o consulta respectiva, reconociendo que esta declaración es esencial y que ha sido condición determinante para la celebración del presente contrato. A su vez PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. garantiza al Cliente que el sitio de Internet es seguro, y que cuenta con sistemas de seguridad tales como autenticación, control de acceso, confidencialidad, integridad y no repudio.

4. Las solicitudes de inversión o de rescate presentadas los días sábados, domingos y festivos o vísperas de festivo después del cierre de operaciones del fondo, se entenderán efectuadas el día hábil bancario siguiente, antes del cierre de dicho horario.

5. Se adquirirá la calidad de partícipe:

- Desde el mismo momento en que se reciba el pago producto de un rescate de un fondo mutuo administrado por PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A.; o
- Desde el momento en que la administradora perciba efectivamente, librado por el banco, el monto que el inversionista autorizó cargar a su cuenta corriente bancaria. El banco deberá librar los fondos a más tardar el segundo día hábil contado desde el día en que se autorizó el cargo o el día siguiente hábil si el cargo se efectuare fuera del horario de operación del fondo.

Se entenderá efectuada la operación, ya sea de aporte o rescate, al constar aquella en la base de datos del dispositivo electrónico utilizado.

PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. deberá comunicar al partícipe en el mismo instante de recibida la solicitud, el número, fecha y hora de ésta.

PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. deberá, en cada oportunidad, convertir los aportes del Cliente en cuotas e inscribirlas en el Registro de Partícipes del Fondo de que se trate, que para tal efecto lleva, indicando el número de cuotas de que sea titular.

Los aportes serán administrados libremente por la Administradora e invertidos conforme al Reglamento Interno del Fondo Mutuo de que se trate y las demás disposiciones legales y reglamentarias que regulan a los Fondos Mutuos.

El Cliente podrá solicitar el rescate de sus inversiones en Fondos Mutuos total o parcialmente en cualquier momento y el importe de dicho rescate se le pagará dentro del plazo establecido en el Reglamento Interno del Fondo Mutuo de que se trate.

6. En caso de fallas o interrupciones de este sistema, PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A. declara contar con mecanismos alternativos de suscripción y rescate de cuotas a través de solicitudes manuales, para lo cual cuenta con todos los elementos que permitan materializar la operación requerida por el Cliente, manteniendo además a disposición de los clientes toda información exigida por la normativa vigente que deba entregarse a los partícipes al momento de efectuar una suscripción o rescate de cuotas.

7. Alternativamente al acceso a información en la página Web de la propiedad de PRINCIPAL ADMINISTRADORA GENERAL DE FONDOS S.A., el Cliente podrá acceder a su información por teléfono haciendo uso de su clave telefónica o a través de sus ejecutivas de cuenta.

Firma persona autorizada por la Soc. Admin. \_\_\_\_\_

Firma partícipe \_\_\_\_\_

Nombre Soc. Admin. \_\_\_\_\_

Nombre partícipe \_\_\_\_\_

R.U.T. Soc. Admin. \_\_\_\_\_ R.U.T. partícipe \_\_\_\_\_

Nombre completo persona que firma por la Soc. Admin.

---