

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Investiční strategií podfondu je zhodnocování prostředků investorů zejména prostřednictvím investic do státních a korporátních dluhových instrumentů z různých odvětví, vydaných emitenty zejména z České republiky, doplněných o emitenty z EU a USA, a to při zachování nízké míry kreditního rizika. V případě cizích měn jsou investice zajištěné proti měnovému riziku do CZK. Součástí investiční strategie podfondu doplňkově je i poskytování zajištěných úvěrů, například developerům s prokazatelnou historií úspěšných projektů nebo firmám s pozitivním cashflow.

KLÍČOVÉ INFORMACE

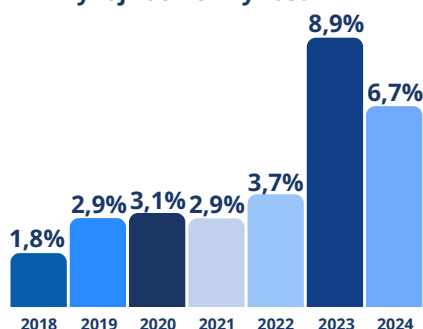
Typ fondu:	Fond kvalifikovaných investorů
ISIN:	CZ0008043106
Základní měna:	CZK
Datum vzniku:	11.1. 2018
Zahájení činnosti:	1.5. 2018
Likvidita:	Měsíční
Manažerský poplatek:	0,45% p.a.
Celkové náklady (TER):	1,1% p.a.
Minimální investice:	1 mil. CZK
Investiční horizont:	1 rok a více

Proč investovat do fondu?

STABILNÍ VÝNOS

Fond dosahuje stabilního výnosu což potvrzuje vývoj ceny investiční akcie v předchozích 5 letech. Cílem fondu je dlouhodobě dosahovat výnosu 1,5-2% nad úrovní bankovních vkladů.

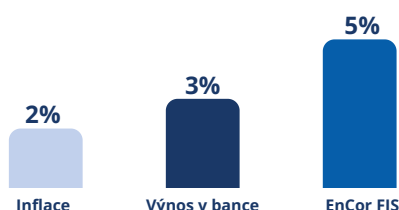
Vývoj ročních výnosů



OCHRANA PŘED INFLACÍ

Měsíčně vyhodnocujeme 20-30 nových příležitostí, často nedostupných retailovému investorovi, z nichž fond nakonec investuje do 1-2 s nejlepším poměrem výnosu a rizika. Tak může dosahovat nadstandardního výnosu při zachování nízkého rizika.

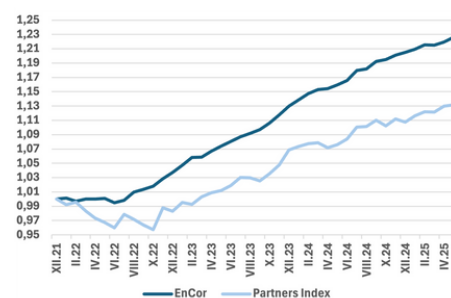
Očekávaný výnos a inflace v příštích 12 měsících



ŘÍZENÍ RIZIK

V rámci řízení rizika klademe důraz na diverzifikaci napříč sektory a emitenty, což ochránilo fond proti výraznému poklesu při vypuknutí epidemie Covid-19. Aktivně řídíme také úrokové riziko, díky čemu dosáhl fond kladného výnosu i v roce 2022, kdy dluhopisový trh výrazně ztrácel.

Srovnání výkonnosti



Příklady investičních nástrojů ve fondu



Kvalitní firemní dluhopisy



Zajištěné dluhopisy českých firem



Dluhopisová ETF s ratingem



Reverzní REPO operace



Státní pokladniční poukázky



Jiné konzervativní inv. nástroje

Zkušený a důvěryhodný tým

LUBOR ŽALMAN



Partner EnCor Asset Management,
předseda představenstva

- Přes 25 let na vedoucích pozicích ve finančních institucích
- Generální ředitel Raiffeisenbank ČR, ředitel divize finanční trhy v Komerční bance, konzultant McKinsey & Company

JAN KUBÍN



Partner EnCor Asset Management,
místopředseda představenstva

- Více než 20 let působení ve finančních službách a strategickém poradenství
- Finanční a provozní ředitel Raiffeisenbank ČR, Chief digital officer RBI, konzultant McKinsey & Company

MARK ROBINSON



Hlavní portfolio manažer, člen
představenstva EnCor Asset Management

- Přes 20 let zkušeností při správě portfolií a analýzu kapitálových trhů
- Manažer fondů JP Morgan Fleming v Londýně, analytik UCB/CAIB, WOOD & Company, Colliers International

Kvalitní a bezpečné zázemí

OBHOSPODAŘOVATEL

EnCor Asset Management,
investiční společnost, a.s.

ADMINISTRÁTOR

AVANT investiční společnost,
a.s.

DEPOZITÁŘ

Česká spořitelna, a.s.

AUDITOR

Ernst & Young Audit s.r.o.

Pro koho je fond určený?



Konzervativní
složka
diverzifikovanéh
o portfolia pro
téměř každého
investora



Konzervativní
investoři, kteří
chtějí ochránit
rodinné úspory
před inflací



Zkušení
investoři, kteří
ale nemají
kapacitu dělat si
sami analýzu
dluhopisů



Dočasné uložení
peněz jako např.
vypořádání
dědictví či po
prodeji
nemovitosti



Obce a SVJ s
prostředky na
provoz a
investice, které
vyžadují likviditu



Neziskové
organizace s
konzervativními
pravidly pro
správu majetku

Důležitá upozornění

EnCor funds SICAV a.s., EnCor Fixed Income Strategy podfond je fondem kvalifikovaných investorů je dle zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech. Správce fondu, EnCor Asset Management, investiční společnost, a.s. podléhá dohledu České národní banky. Správce upozorňuje investory, že hodnota investice do fondu může klesat i stoupat a návratnost původně investované částky není zaručena. Výkonnost fondu v předchozích obdobích nezaručuje stejnou nebo vyšší výkonnost v budoucnu. Investice do fondu je určena k dosažení výnosu při jejím střednědobém a dlouhodobém držení, a není proto vhodná ke krátkodobé spekulaci. Potenciální investoři by měli zejména zvážit specifická rizika, která mohou vyplývat z investičních cílů fondu, tak jak jsou uvedeny v jeho statutu. Investiční cíle se odráží v doporučeném investičním horizontu, jakož i v poplatcích a nákladech fondu. Sdělení klíčových informací fondu (KID) je k dispozici na <http://www.encoram.com>. V listinné podobě lze uvedené informace získat v sídle společnosti EnCor Asset Management, investiční společnost, a.s., Pernerova 691/42, 186 00 Praha8 - Karlín. Uvedené informace mají pouze informativní charakter a nepředstavují návrh na uzavření smlouvy nebo veřejnou nabídku podle ustanovení občanského zákoníku. Více informací naleznete na webových stránkách <http://www.encoram.com>.

EnCor Asset Management, investiční společnost, a.s.