EnCor Dluhopisový

Otevřený podílový fond **2026**

INVESTIČNÍ STRATEGIE

Investičním cílem Fondu je dlouhodobě dosahovat stabilního zhodnocení při nízké úrovni volatility a dlouhodobě tak překonávat míru inflace a výnosy bankovních vkladů.
Za tímto účelem investuje fond zejména do kvalitních korporátních dluhopisů, vydaných emitenty z České republiky, doplněné o emitenty z EU, případně dalších zemí, do nástrojů peněžního trhu, reverzních repo operací a jiných nástrojů s pevným výnosem. Pro zajištění stability bude fond využívat zajištění kurzového rizika vůči CZK, případně úrokového rizika pomocí finančních derivátů.
Průběžné výnosy se reinvestují a jsou dále zhodnocovány. Fond nekopíruje aktivně žádný index nebo benchmark.

KLÍČOVÉ INFORMACE

Typ fondu:	Speciální fond kolektivního investování
ISIN (třída A):	CZ0008477924
Základní měna:	CZK
Datum vzniku:	7.srpna 2023
Oceňování od:	8.prosince 2023
Likvidita:	týdenní
Manažerský poplatek:	1,25 % p.a.
Minimální investice:	100 CZK
Investiční horizont:	1 rok a více
SRI (škála 1-7):	2
Očekávaná výkonnost:	+2 % p.a. nad inflaci

Proč investovat do fondu?

STABILNÍ RŮST

Tým EnCor má s dluhopisy dlouholeté zkušenosti. Díky pevným výnosům dluhových nástrojů a aktivnímu řízení úrokového rizika dosahuje fond v drtivé většině měsíců kladné zhodnocení.

ZISKOVÉ VS **ZTRÁTOVÉ** MĚSÍCE

30:3

Data k 31.8. 2026

VÝNOS NAD INFLACÍ

Fond investuje pomocí investičních nástrojů, jako jsou kvalitní korporátní dluhopisz a reverzní repo operace, které mají vyšší výnos nežli bankovní vklady a dlouhodobě porážejí inflaci.

OČEKÁVANÝ VÝNOS

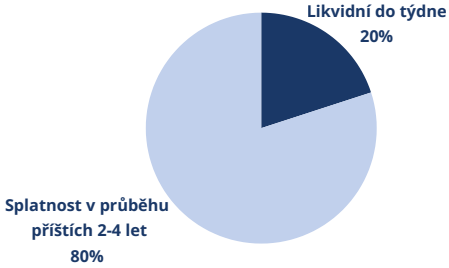
+2 % p.a.

NAD INFLACI

TÝDENNÍ LIKVIDITA

Oceňování hodnoty fondu a podílového listu probíhá jednou týdně. Aktuální cena je každému investorovi dostupná na klientském portálu.

Struktura portfolia



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

EnCor Asset Management, investiční společnost, a.s.
Pernerova 691/42, 186 00 Praha 8 - Karlín • +420 230 234 112 • www.encoram.com • info@encoram.com

Zkušený a důvěryhodný tým

LUBOR ŽALMAN

Partner EnCor Asset Management, předseda představenstva

- Přes 25 let na vedoucích pozicích ve finančních institucí
- 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 zázemí

OBHOSPODAŘOVATEL

EnCor Asset Management, investiční společnost, a.s.

ADMINISTRÁTOR

WOOD & Company, investiční společnost, a.s.

DEPOZITÁŘ

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.

AUDITOR

Ernst & Young Audit s.r.o.

Pro koho je fond určený?

Konzervativní složka diverzifikovaného 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 Dluhopisový, otevřený podílový fond je otevřeným podílovým fondem 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.
Pernerova 691/42, 186 00 Praha 8 - Karlín • +420 230 234 112 • www.encoram.com • info@encoram.com