Sdělení klíčových informací

EnCor Funds SICAV, a.s., EnCor Fixed Income Strategy Podfond

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, aby Vám sdělení pomohlo porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojeným s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty. Tento finanční produkt neprosazuje environmentální nebo sociální vlastnosti ve smyslu Nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) 2019/2088 ze dne 27. listopadu 2019 o zveřejňování informací souvisejících s udržitelností v odvětví finančních služeb.

Obecné informace

NÁZEV PRODUKTU		ISIN
Investiční akcie EnCor Fixed Income Strategy Podfond		CZ0008043106
NÁZAV ALTERNATIVNÍHO INVESTIČNÍHO FONDU	NÁZEV PODFONDU	NÁZEV TŘÍDY
EnCor Funds SICAV, a.s.	EnCor Fixed Income Strategy Podfond	Zaknihované investiční akcie v CZK
ORGÁN DOHLEDU ODPOVĚDNÝ ZA DOHLED NAD TVŮRCEM PRODUKTU		
Česká národní banka		
INFORMACE O TVŮRCI PRODUKTU A OBHOSPODAŘOVATELI		DATUM VYPRACOVÁNÍ/POSLEDNÍ ÚPRAVY
EnCor Asset Management, investiční společnost, a.s., povolení bylo uděleno v České republice a podléhá dohledu České národní banky		19.10.2026
INTERNETOVÉ STRÁNKY		TELEFON
www.encoram.com		+420 230 234 111

UPOZORNĚNÍ

PRODUKT, O JEHOŽ KOUPI UVAŽUJETE, JE SLOŽITÝ A MŮŽE BÝT OBTÍŽNĚ SROZUMITELNÝ.

O jaký produkt se jedná?

TYP PRODUKTU

Investiční akcie vydané k podfondu EnCor Fixed Income Strategy Podfond. Jedná se o účastnický cenný papír vydaný k investičnímu fondu, který je:

- alternativním investičním fondem ve smyslu Směrnice Evropského parlamentu a Rady 2011/61/EU (dále jen „AIFMD“); a
- fondem kvalifikovaných investorů ve smyslu zákona č. 240/2013 Sb., o investičních společnostech a investičních fondech (dále jen „ZISIF“);
- podfondem investičního fondu s proměnným základním kapitálem ve smyslu ZISIF

CÍLE PRODUKTU

Investičním cílem podfondu je dlouhodobě dosahovat stabilního zhodnocení investičního majetku alokovaného v podfondu, při současné minimalizaci rizik a volatility jeho aktiv. Podfond bude investovat zejména do státních a korporátních dluhových instrumentů z různých odvětví, vydaných emitenty zejména z České republiky, doplněných o emitenty z EU a USA, v CZK, EUR, USD a ostatních měnách s částečným zajištěním proti kurzovému riziku (vůči CZK), při zachování vyvážené míry kreditního rizika. Součástí strategie podfondu je tedy i diversifikace rizik na základě investic do různých nepropojených majetkových hodnot.

ODKUP PRODUKTU A UKONČENÍ FONDU/PODFONDU

Fond je založen na dobu neurčitou. Produkt nemá stanoveno datum splatnosti.

Produkt je průběžně vydáván a odkupován v měsíční frekvenci.

Investor je kdykoliv počínaje 14.08.2018 oprávněn požádat administrátora o odkup produktu.

Fond může být zrušen na základě rozhodnutí valné hromady fondu. O zrušení podfondu je oprávněn rozhodnout obhospodařovatel fondu se souhlasem kontrolního orgánu. Investor může získat podrobnější informace ve statutu podfondu a stanovách fondu.

ZAMÝŠLENÝ INVESTOR

Tento produkt může nabývat výlučně kvalifikovaný investor ve smyslu § 272 odst. 1 ZISIF. Produkt je vhodný pro investory, kteří zamýšlejí doplnit své portfolio o alternativní druhy investic s relativně konzervativním rizikově výnosovým profilem, jejichž výkonnost zpravidla není závislá na výkonnosti tradičních investičních nástrojů (např. akcie). Produkt není vhodný pro investory, kteří vyžadují v případě potřeby rychlé zpeněžení své investice před uplynutím plánovaného investičního horizontu.

Investiční horizont investora: 1 rok a více

Produkt je vhodný zejména pro investory, kteří:

- jsou schopni absorbovat ztrátu části investované částky;
- akceptují omezenou likviditu své investice;
- mají znalosti a zkušenosti s investováním do investičních cenných papírů a dluhových instrumentů
- mají znalosti a zkušenosti s investováním za využití úvěrového financování.

OSTATNÍ INFORMACE

Depozitář fondu: UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia a.s.
Dividendový výnos: Zhodnocení generované produktem je dále reinvestováno.
Právo na výměnu: Investor nemá právo na výměnu za jiný produkt vydávaný k podfondu. Investor může získat podrobnější informace ve statutu podfondu a stanovách fondu.
Oddělení: Majetek a závazky podfondu jsou v souladu s ustanoveními ZISIF odděleny od majetku a závazků ostatních podfondů, takže závazky jiného podfondu neovlivňují hodnotu majetku podfondu.
Další informace: Investor může získat další informace a dokumenty fondu, zejména statut, stanovy a poslední výroční zprávu bezplatně prostřednictvím www.woodis.cz nebo www.encoram.com. Pravidelné zprávy o činnosti fondu jsou vyhotovovány za celý fond. Informace o hodnotě produktu může investor získat bezplatně prostřednictvím www.encoram.com. Informace a dokumenty fondu jsou vyhotovovány v českém jazyce.
Benchmark: V rámci investiční strategie fondu není sledován žádný benchmark.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

SOUHRNNÝ UKAZATEL RIZIK (SRI)

1	**2**	3	4	5	6	7

<·····>

Nižší riziko **Vyšší riziko**



UPOZORNĚNÍ

Ukazatel SRI předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 1 rok a více. Skutečné riziko se může podstatně lišit, pokud požádáte o odkup produktu předčasně. Můžete tak získat zpět méně.

SLOVNÍ POPIS SRI

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 2 ze 7.

Další významná rizika relevantní pro produkt nezahrnutá v ukazateli SRI:

- riziko likvidity, riziko protistrany a operační riziko.

Investor může získat další informace o rizicích fondu ve statutu podfondu.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Pokud nejsme schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice.

SCÉNÁŘ VÝKONNOSTI

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi / a zahrnují náklady Vašeho poradce nebo distributora. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět. Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Minimální doporučená doba držení		1 rok a více	
Doporučená doba držení		3 roky	
Příklad investice		250.000 CZK	
Scénář		Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí 3 let
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	227 570	229 900
	Průměrný výnos každý rok	-8,97 %	-2,76 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	241 570	250 520
	Průměrný výnos každý rok	-3,37 %	0,07 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	250 830	273 940
	Průměrný výnos každý rok	0,33 %	3,09 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	264 370	300 530
	Průměrný výnos každý rok	5,75 %	6,33 %

- K nepříznivému scénáři došlo u investice mezi 03/2017 a 03/2020.
- K umírněnému scénáři došlo u investice mezi 02/2020 a 02/2023.
- K příznivému scénáři došlo u investice mezi 07/2022 a 07/2025.

Ve výpočtu byly použity tyto hodnoty: vstupní poplatek 3,00 % z investované částky, TER: 1,1 % ročně.

Co se stane, když fond není schopen uskutečnit výplatu?

NEEXISTENCE ZÁRUK A SYSTÉMŮ ODŠKODNĚNÍ PRO PRODUKT

Investor může čelit finanční ztrátě v důsledku selhání tvůrce produktu, přičemž na takovou ztrátu se nevztahuje systém odškodnění nebo záruk pro investory.

S jakými náklady je investice spojena?

SOUHRNNÝ UKAZATEL NÁKLADŮ (RIY)

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytne Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

NÁKLADY V ČASE

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši vaší investice, délce držení produktu a na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali; v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- jsou investovány 250.000 CZK

Investice 2500.000 CZK	Pokud investici ukončíte po 1 roce	Pokud investici ukončíte po uplynutí 3 let
Náklady celkem (Kč)	10 060	17 740
Dopad na výnos (RYI) ročně (*)	4,02 %	2,18 %

(*)Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 5,41 % před odečtením nákladů a 3,09 % po odečtení nákladů.

Tyto údaje zahrnují maximální poplatky za distribuci, který si tato osoba, která Vám Produkt prodává, účtovat (3,00 % z investované částky). Skutečnou výši poplatku za distribuci Vám sdělí tato osoba.

SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku
Náklady na vstup	3 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí	7 281 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu není účtován výstupní poplatek	0 CZK
Průběžné náklady		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	2 669 CZK
Transakční náklady	0 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	0 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek	0 CZK

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

DOPORUČENÁ DOBA DRŽENÍ

Investiční horizont: 1 rok a více

Investorovi je doporučeno držet produkt po dobu alespoň 3 let. Jedná se o investici do portfolia kvalitních firemních dluhopisů a dluhových nástrojů s relativně bezpečným výnosem a dobře řiditelným rizikově-výnosovým profilem. Dluhopisové portfolio přesto může podléhat krátkodobé volatilitě spojené s tržním (úrokovým) rizikem, popř. realizaci kreditního rizika u dílčích emisí. K vyrovnání těchto výkyvů je doporučen výše uvedený časový horizont investice. Předčasný odkup produktu může vynutit předčasné nebo nevýhodné zpeněžení aktiv fondu, což se může nepříznivě projevit v hodnotě produktu.

POSTUP ZRUŠENÍ INVESTICE A KDY JE ZRUŠENÍ INVESTICE MOŽNÉ

Podání písemné žádosti o odkup produktu doručené:

- osobně v sídle administrátora: WOOD & Company investiční společnost, a.s., náměstí Republiky 1079/1a, Nové Město, 110 00 Praha 1, v pracovní dny v době 9–16 hod;
- osobně zástupci investičního fondu nebo administrátora, v pracovní dny v době 9–16 hod;
- poštou s úředně ověřeným podpisem na adresu administrátora: WOOD & Company investiční společnost, a.s., náměstí Republiky 1079/1a, Nové Město, 110 00 Praha 1;
- dalšími způsoby upravenými statutem fondu.

Administrátor je povinen odkoupit produkt/investiční akcie od investorů ve lhůtě do:

- 30 dnů od konce kalendářního měsíce, v němž obdržel žádost investora o odkoupení produktu, pokud investor požádá o odkup v celkové hodnotě nižší nebo rovno 10 % fondového kapitálu podfondu;
- 75 dnů od konce kalendářního měsíce, v němž obdržel žádost investora o odkoupení produktu, pokud investor požádá o odkup v celkové hodnotě vyšší než 10 % fondového kapitálu podfondu.

Předčasný odkup produktu může mít následující důsledky na rizikově výnosový profil produktu:

- předčasný odkup může být učiněn v okamžiku nepříznivé cenové situace na trhu podkladových aktiv;

v případě předčasného odkupu může být ocenění produktu významně odlišné od ocenění v případě prodeje podkladových aktiv v okamžiku plánovaného investičního horizontu fondu.

Produkt bude odkoupen za částku, která se rovná aktuální hodnotě investiční akcie pro den, ke kterému obdržel žádost o odkoupení investiční akcie, přičemž touto hodnotou se rozumí hodnota investiční akcie určená k poslednímu dni kalendářního měsíce, ve kterém byla administrátorovi doručena žádost o odkup.

Právo na odkup produktu může být ve výjimečných případech pozastaveno.

POPLATKY A POKUTY PŘI ODKUPU PRODUKTU

- Výstupní poplatek (srážka) není aplikován.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

PODÁNÍ STÍŽNOSTI

Stížnost může být předložena některým z níže uvedených způsobů:

a) poštou na adresu EnCor Asset Management, investiční společnost, a.s., se sídlem Pernerova 691/42, 186 00 Praha 8 - Karlín;
b) e-mailem na adrese info@encoram.com;
c) osobně v sídle Společnosti.

Podrobné podmínky podání stížnosti či uplatnění reklamace naleznete v Reklamačním řádu zveřejněném na webových stránkách www.encoram.com. Investor je oprávněn podat stížnost na postup Společnosti u dohledového orgánu, tj. u České národní banky, Na Příkopě 28, 115 03 Praha 1, případně se také obrátit na Finančního arbitra nebo příslušný soud.

Jiné relevantní informace

JINÉ RELEVANTNÍ INFORMACE

Investor může získat informace o historické výkonnosti produktu od založení bezplatně, prostřednictvím www.encoram.com.

Informační dokumenty, které mají být investorovi poskytnuty v předsmluvní nebo posmluvní fázi:

1. Statut
2. Stanovy
3. Rámcová smlouva o vydávání a odkupování investičních akcií
4. Identifikační a kontrolní dotazník
5. Investiční dotazník pro vyhodnocení přijatelnosti
6. Čestné prohlášení investora do fondu kvalifikovaných investorů