

INVESTIČNÍ ZÁMĚR

Investičním cílem fondu je dosahovat nadstandardního korunového zhodnocení v delším časovém horizontu investicemi na kapitálových trzích s využitím investičního modelu EnCor.

Za tímto účelem umisťuje fond prostředky do všech hlavních tříd aktiv, zejména prostřednictvím investičních nástrojů na akciových, dluhopisových, nemovitostních a komoditních trzích. Fond může na jednotlivých trzích investovat jak do indexových fondů, tak do konkrétních akcií, dluhopisů a jiných nástrojů, primárně v CZK, EUR a USD, při zachování adekvátní míry rizika. Pro zajištění stability nebo zvýšení výnosu pro investory fond využívá částečné nebo plné zajištění kurzového rizika (vůči CZK), úrokového rizika, případně jiných rizik pomocí finančních derivátů.

Průběžné výnosy se reinvestují a jsou dále zhodnocovány. Fond nesleduje žádný srovnávací index nebo benchmark, ale cílí na absolutní výnos, který v dlouhodobém horizontu překonává výkonnost fixně rozloženého portfolia a má nižší míru rizika.

KLÍČOVÉ INFORMACE

Typ fondu:	Speciální fond kolektivního investování, otevřený podílový fond (OPF)
Cenný papír:	Podílový List třídy A
ISIN:	CZ0008477890
Datum založení:	7. srpna 2023
Měna:	CZK
Očekávaný čistý výnos:	6 % – 9 % p. a.
Očekávaná rizikovitost:	Střední až vyšší
Investiční horizont:	5 let a více
Obhospodařovatel:	EnCor Asset Management, investiční společnost, a.s.
Manažerský poplatek:	1,25 % p.a.
Výkonnostní poplatek:	10 % z kladného ročního výnosu (princip high-water mark)

PROČ INVESTOVAT DO FONDU?

DLOUHODOBĚ VYŠŠÍ VÝNOS

Strategie EnCor využívají kvantitativního investičního modelu založeném na teorii portfolia, kterou publikoval držitel Nobelovy ceny Harry Markowitz.

V našich strategiích využíváme různých tříd aktiv, takže ve fondu najdete jak americké technologické akcie či akcie regionu Asie-Pacifik, tak komodity (zlato, stříbro, měď, ropa).

Díky aktivnímu přístupu k správě majetku a pravidelné změně vah aktiv ve strategii tak proti fixnímu rozložení historicky přidáváme kolem 3,0% p.a. do výnosu strategie.

AKTIVNĚ ŘÍZENÁ STRATEGIE

Velkou přidanou hodnotu strategie tvoří její aktivní řízení.

Každé čtvrtletí náš kvantitativní model vyhodnocuje předstihové makroekonomické signály, aby zhodnotil neoptimálnější alokaci aktiv pro následující čtvrtletí.

V některých čtvrtletích tak model doporučuje velké množství akcií či komodit, někdy je naopak model velmi konzervativní a volí uložení prostředků do aktiv dluhopisového a peněžního trhu.

ZKUŠENÝ TÝM

EnCor tvoří profesionálové ze světa financí, kteří se v rámci správy majetku investiční společnosti úspěšně starají o majetek velkým privátním klientům, institucím a neziskovým organizacím.

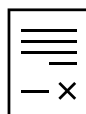
Správa pro takové klienty se ze své podstaty musí vyznačovat nadprůměrným výnosem, který je ale dostatečně stabilní na to, aby byl majetek bonitních klientů chráněn proti tržním výkyvům.

Svoji filozofii a investiční přístup kvantitativního modelu nyní EnCor zpřístupňuje i pro klienty s menším objemem kapitálu k zainvestování.

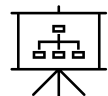
PŘÍKLADY INVESTIČNÍCH NÁSTROJŮ VE FONDU



Akciová ETF

Dluhopisová
ETF s ratingemJednotlivé
dluhopisy

Komoditní ETC

Reverzní repo
operacePrivate Equity
Podíly

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 analýze kapitálových trhů
- Manažer fondů JP Morgan Fleming v Londýně, analytik UCB/CAIB, WOOD & Company, Colliers International

PRO KOHO JE FOND VHODNÝ?



Dynamická aktivně
řízená složka
portfolia každého
investora.



Pro investory, kteří
za rozumnou míru
rizika chtějí své pen-
íze stabilně zhodn-
ocovat.



Pro dynamické
mladé profesionály
s dlouhodobým inv.
horizontem.



Pro pravidelné
investování a zhodn-
ocování prostředků
do důchod. věku.



Pro instituce, které
chtějí část svých
prostředků dlouho-
době investovat.



Dynamická složka
nadačního portfolia
s dlouhodobým
horizontem.

KVALITNÍ A BEZPEČNÉ ZAZEMÍ

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.

DŮLEŽITÁ UPOZORNĚNÍ

EnCor Růstový, 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 odrážejí 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., Údolní 1724/59, 147 00 Praha 4 – Braník. 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>.