

## Sdělení klíčových informací

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
EnCor Private Equity I., uzavřený podílový fond, třída A2		CZ1005000024
NÁZEV TVŮRCE PRODUKTU	INTERNETOVÁ STRÁNKA	TELEFON
EnCor Asset Management, investiční společnost, a.s.	welcome@encorwealth.com	+420 230 234 111
NÁZEV ALTERNATIVNÍHO INVESTIČNÍHO FONDU	NÁZEV PODFONDU	NÁZEV TŘÍDY
EnCor Private Equity I., uzavřený podílový fond	-	Třída A2
ORGÁN DOHLEDU ODPOVĚDNÝ ZA DOHLED NAD TVŮRCEM PRODUKTU		MĚNA TŘÍDY
Česká národní banka		CZK
INFORMACE O OBHOSPODÁŘOVATELI		DATUM VYPRACOVÁNÍ/POSLEDNÍ ÚPRAVY
EnCor Asset Management, investiční společnost, a.s., bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.		15. ledna 2025

### UPOZORNĚNÍ

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

### O jaký produkt se jedná?

#### TYP PRODUKTU

Podílový list třídy A2 vydané k EnCor Private Equity I., uzavřený podílový fond. 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“).

#### CÍLE PRODUKTU

Investičním cílem Fondu je dosahovat nadstandardního zhodnocení v delším časovém horizontu, zejména prostřednictvím private equity investic, a to formou účasti na různých investičních fondech zaměřených na investice do private equity. Tyto fondy investují do majetkových účastí ve společnostech po celém světě napříč průmyslovými odvětvími, a to zpravidla formou převzetí vedením nebo externím manažerským týmem nebo poskytnutí finančních zdrojů a know-how k posílení jejich růstu. Zhodnocení pak zpravidla probíhá prodejem majetkové účasti na cílové společnosti.

Návratnost investice do Fondu, ani výnos z této investice, nejsou zajištěny ani zaručeny. Fond není zajištěným, ani zaručeným investičním fondem a třetí osoby neposkytují investorům v této souvislosti jakékoliv záruky

#### ODKUP PRODUKTU A UKONČENÍ FONDU

Fond je založen na dobu určitou, a to 12 let.

Produkt je průběžně vydáván a odkupován v čtvrtletní frekvenci.

Investor není oprávněn požádat administrátora o odkup produktu.

Fond může být zrušen zejména z důvodu rozhodnutí o přeměně fondu, odnětí povolení, například pokud fondový kapitál fondu nedosáhne požadované minimální hranice nebo v případě odnětí povolení investiční společnosti. Investor může získat podrobnější informace ve statutu fondu.

#### ZAMÝŠLENÝ RETAILOVÝ 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 (akcie, dluhopisy). Produkt není vhodný pro investory, kteří vyžadují v případě potřeby rychlé zpeněžení své investice před uplynutím plánovaného investičního horizontu.

#### Investiční horizont investora: 12 let

Produkt je vhodný zejména pro investory, kteří:

- jsou schopni absorbovat ztrátu významné části investované částky;
- akceptují omezenou likviditu své investice;
- mají znalosti a zkušenosti s investováním v oblasti private equity;
- mají znalosti a zkušenosti s investováním produktů s dlouhodobým investičním horizontem

#### 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 fondu.

Investor může získat podrobnější informace ve statutu fondu.

Další informace: Na žádost investora bude bezúplatně poskytnut statut Fondu a poslední uveřejněná výroční zpráva Fondu. Tyto dokumenty jsou investorům rovněž k dispozici na internetových stránkách Společnosti [www.encoram.com](http://www.encoram.com), stejně jako údaje informace o dosavadní výkonnosti Fondu. Dodatečné informace o Fondu může investor v případě potřeby získat na adrese EnCor Asset Management, investiční společnost, a.s., se sídlem Pernerova 691/42, Karlín, 186 00 Praha 8, nebo na telefonní lince + 420 230 234 111, nebo na e-mailové adrese [welcome@encorwealth.com](mailto:welcome@encorwealth.com) a na internetové adrese [www.encoram.com](http://www.encoram.com). Informace a dokumenty fondu jsou vyhotovovány v českém jazyce.

Benchmark: V rámci investiční strategie fondu není sledován žádný benchmark.

## Jaká podstupují 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 10 let. 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 pohybu na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 6 ze 7, což je druhá nejvyšší třída rizik a je tedy pravděpodobné, že naši schopnost Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky. Tento produkt je do příslušné třídy rizik zařazen z důvodu absence relevantní řady historických dat, resp. absence srovnávacího ukazatele s vhodnými parametry.

Další významná rizika relevantní pro produkt nezahrnutá v ukazateli SRI:

- Kreditní riziko, Riziko likvidity (pokud je významné, další upozornění), Operační rizika, Rizika ocenění, Rizika omezeného dohledu depozitáře, Politická rizika, Riziko protistrany, Právní rizika, Rizika udržitelnosti.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část nebo celou svou investici.

Pokud nejsme schopni zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškerou svou investici. Další informace o rizicích fondu jsou obsaženy ve statutu podfondu.

### SCÉNÁŘ VÝKONNOSTI

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. 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.

Doporučená doba držení	10 let		
Příklad investice	2.000.000 CZK		
Scénář		Držení produktu 1 rok	Držení produktu 10 let
Minimální scénář	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.		
Stresový scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 437 090	1 093 510
	Průměrný každoroční výnos	-28,1 %	-5,9 %
Nepříznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 773 090	886 190
	Průměrný každoroční výnos	-11,3 %	-7,8 %
Umírněný scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	1 997 090	3 542 260
	Průměrný každoroční výnos	-0,1 %	5,9 %
Příznivý scénář	Co byste mohli získat zpět po úhradě nákladů	2 095 090	6 421 540
	Průměrný každoroční výnos	4,8 %	12,4 %

## Co se stane, když fond není schopen uskutečnit výplatu?

### NEEXISTENCE ZÁRUK A SYSTÉMU 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 2.000.000 CZK.

Investice 2.000.000 CZK	Pokud investici ukončíte po 1 roce		Pokud investici ukončíte po 10 letech	
Náklady celkem (Kč)	142 910		734 880	
Dopad ročních nákladů (*)	7,1 %		2,4 %	

(\*) 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 5,9 % před odečtením nákladů a 3,5 % po odečtení nákladů.

### SKLADBA NÁKLADŮ

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu	Pokud investici ukončíte po uplynutí jednoho roku	
Náklady na vstup	5 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.	až 100 000 CZK
Náklady na výstup	0 % Vaší investice, než Vám bude vyplacena	0 CZK

## AVANT investiční společnost, a.s.

Hvězdova 1716/2b, Nusle, 140 00 Praha 4 • Czech Republic

tel.: +420 267 997 795 • www.avantfunds.cz • info@avantfunds.cz

IČO: 275 90 241 • DIČ: CZ 275 90 241 • zapsána v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 11040

Průběžné náklady		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	Jedná se o odhad vynaložených nákladů.	35 910 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

Doporučená doba držení: 10 let

Tento produkt je dlouhodobý investiční nástroj.

**Fond je uzavřeným podílovým fondem a až na výjimky stanovené statutem Fondu nebo právními předpisy není možné po uvedení doby z Fondu vystoupit. U produktu se neposkytuje lhůta na rozmyšlenou nebo lhůta pro zrušení. Po dobu, kdy je Fond uzavřený, není dáno právo na odkup podílového listu Fondem.**

### POSTUP ZRUŠENÍ INVESTICE A KDY JE ZRUŠENÍ INVESTICE MOŽNÉ

**Po dobu, kdy je Fond uzavřený, není investor oprávněn požádat o odkup produktu.**

### POPLATKY A POKUTY PŘI ODKUPU PRODUKTU

- Podílové listy se dle § 142 ZISIF **neodkupují.**

## Jakým způsobem mohu podat stížnost?

### PODÁNÍ STÍŽNOSTI

Stížnost ohledně produktu, jednání tvůrce produktu nebo distributora produktu, popř. poradce je nutné doručit písemně prostřednictvím administrátora:

- osobně v sídle Společnosti;
- poštou na adresu EnCor Asset Management, investiční společnost, a.s., se sídlem Pernerova 691/42, Karlín, 186 00 Praha 8;
- elektronickou poštou na adresu [welcome@encorwealth.com](mailto:welcome@encorwealth.com);

Podrobné podmínky podání stížnosti či uplatnění reklamace naleznete v Reklamačním řádu zveřejněném na webových stránkách [www.encoram.com](http://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

### INFORMAČNÍ DOKUMENTY, KTERÉ MAJÍ BÝT INVESTOROVÍ POSKYTNUTY V PŘEDSMLUVNÍ NEBO POSMLUVNÍ FÁZI

Investor může získat informace bezplatně prostřednictvím [welcome@encorwealth.com](mailto:welcome@encorwealth.com) nebo na internetových stránkách Společnosti [www.encoram.com](http://www.encoram.com). Informační dokumenty, které mají být investorovi poskytnuty v předmluvní fázi nebo po uzavření příslušné smlouvy:

- Statut
- Smlouva o úpisu cenných papírů
- Identifikační a kontrolní dotazník
- Investiční dotazník pro vyhodnocení přijatelnosti
- Čestné prohlášení investora do fondu kvalifikovaných investorů
- Prohlášení o daňové rezidenci