

J&T LIFE Dynamický OPF



Martin Cakl, Msc.

Portfolio manažer

Komentář portfolio manažera

Na globálních trzích se v srpnu dařilo, široké spektrum akcií získávalo na síle díky rostoucím očekáváním poklesu úrokových sazeb od Fedu. Evropské trhy zakončily měsíc pod tlakem, ovlivněny obavami z politické nestability a návrhem vyššího zdanění bankovní sféry ve Velké Británii a očekáváním důležitých ekonomických dat, což vedlo k poklesu STOXX 600 i britských bankovních titulů. Naším fondům se dařilo a rostly všechny bez výjimky. Nejrychleji rostly akciové fondy a to J&T NextGen (+2,68 %), J&T OPPORTUNITY (+2,35 %) a J&T DIVIDEND (+1 %). Dluhopisové fondy v portfoliu i J&T ARCH INVESTMENTS přispěly pozitivně mezi 0,5-1 %.

Investiční strategie

Pro J&T LIFE Dynamický má typický dlouhodobý investiční horizont a své využití nachází u nejodvážnějších klientů akcentujících vysoké zhodnocení. Fond je vhodný pro dlouhodobé budování finančního majetku, který může sloužit po odchodu do penze, a je také využitelný při budování majetku pro nejmladší generace, ať už formou jednorázové investice, či pravidelného investování. Fond využívá v maximální možné míře potenciál akciového trhu a těží ze širokého záběru a aktivního přístupu portfolio manažerů podkladových fondů.

Základní údaje

Min. investiční horizont (IH)	5 let
Typ fondu	Fond kolektivního investování (speciální)
Domicil	Česká republika
ISIN	CZ0008477593
Bloomberg	JTLDYNC CP
Měna fondu	CZK
Obhospodařovatel fondu	J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.
Depozitář fondu	ATLANTIK finanční trhy, a.s.
Portfolio manažer fondu	Martin Cakl, Msc.
Datum zahájení činnosti	03. 04. 2023
Rizikový profil (SRRI)	4 / 7
Vlastní kapitál celkem	565 642 845,73 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 31.08.2025	1,2720
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1,2779
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1,0911
Oceňování	Denní

Výkonnost fondu k 31.08.2025

				Od zah. čin.	K min. IH
1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.	p.a.
1,24 %	5,60 %	7,78 %	8,69 %	10,48 %	---

2019	2020	2021	2022	2023	2024
---	---	---	---	8,58 %	8,57 %

Vývoj hodnoty



Poplatky a náklady

Max. vstupní poplatek	5,00 %
Výstupní poplatek	0,00 %
Poplatek za správu	aktuálně 1,50 %; max. 2,00 % z průměrné roční hodnoty fondového kapitálu
Výkonnostní odměna	0,00 %
Celková nákladovost (TER)	2,50 % za rok 2024 (2,31 %*)

* V celkové nákladovosti fondu není zohledněn výkonnostní poplatek, který mohou účtovat podkladové fondy na základě překonání výkonnostního benchmarku.



J&T LIFE Dynamický OPF

Regionální rozdělení

Malta	28,06 %	
Spojené státy americké	20,10 %	
Česká republika	17,82 %	
Lucembursko	9,37 %	
Ostatní	24,65 %	

Sektorové rozdělení

Fondy	89,04 %	
Finance	8,71 %	
Ostatní	2,25 %	

Rozdělení podle typu aktiv

Akcie	85,27 %	
Dluhopisy	12,48 %	
Depozitum	0,88 %	
Hotovost domácí	0,42 %	
Ostatní	0,95 %	

Měnové rozdělení

Česká koruna	82,64 %	
Euro	17,36 %	

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T OPPORTUNITY OPF	CZK	33,72 %	Česká republika	Fondy
J&T DIVIDEND FUND-A1	CZK	19,30 %	Malta	Fondy
J&T ARCH INVESTMENTS - TRÍDA CZK H	CZK	9,03 %	Česká republika	Fondy
GOLDMAN SACHS GLOBAL SUSTAINAB	EUR	8,71 %	Lucembursko	Finance
J&T CREDIT OPPORTUNITIES FUND CLASS I	CZK	8,65 %	Malta	Fondy
J&T NEXTGEN OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND	CZK	8,22 %	Česká republika	Fondy
J&T REALITNÍCH AKCIÍ A DLUHOPISŮ OPF	CZK	6,29 %	Česká republika	Fondy
J&T BOND OPF A CZK	CZK	3,83 %	Česká republika	Fondy

Důležitá upozornění: Tento materiál je propagačním sdělením. Před rozhodnutím investovat do produktu by měl potenciální investor věnovat pozornost statutu a sdělení klíčových informací. Informace uvedené v tomto dokumentu mají pouze informativní charakter a nenahrazují statut, ani sdělení klíčových informací. Výnosy jsou uváděny v hrubých hodnotách, přičemž pro získání čistých hodnot výnosů je třeba zohlednit také účtované poplatky a případné zdanění, které závisí na osobních poměrech investora a může se měnit. Údaje o minulých výnosech zde uvedené nelze považovat za indikátor budoucího vývoje. S investováním je spojeno riziko, přičemž hodnota investice může v čase stoupat i klesat a není zaručena návratnost původně investované částky. JTIS ani jiná osoba nepřebírá zodpovědnost za jednání učiněná na základě tohoto dokumentu. Veškeré informace týkající se produktu můžete získat bezplatně v sídle společnosti, na www.jtis.cz nebo u autorizovaných distributorů.

