

J&T LIFE Balancovaný OPF

**Martin Cakl, MSc.**

Portfolio manažer

Komentář portfolio manažera

Pro světové akcie byl prosinec neutrální, ceny ropy poklesly, naopak dále rostou drahé kovy. Z kraje roku se zdá, že taktovku mají v ruce dluhopisové trhy. Investoři budou bedlivě sledovat makroekonomická data, zejména v USA a Velké Británii. Na základě zveřejněných čísel pak budou trhy zaceňovat kroky centrálních bank ohledně snižování sazeb.

Z pohledu portfolia fondu došlo k mírnému růstu na většině podkladových aktiv. Kde byl pohyb značný je fond J&T Arch, jehož soft-uzavření vedlo k jistému FOMO a fond tak razantně vyrostl na ceně.

Investiční strategie

Na J&T LIFE Balancovaný se nejčastěji spoléhají klienti v produktivním věku. Jedná se o vyváženou kombinaci akciových a dluhopisových investic s přidanou hodnotou v akumulační fázi života. Vyvážené strukturované portfolio slouží jako průvodce obdobím, kdy je možné plánovat termíny výraznějších finančních výdajů a příjmů v delším časovém horizontu. Může se jednat o zásadní životní situace v podobě financování školného pro děti nebo zvažování jiné formy investice, ať už osobní, nebo firemní. Stále významné zastoupení dluhopisové složky navíc umožňuje tyto plány měnit a vybírat prostředky i v okamžicích, kdy procházejí akciové trhy korekcí. Poloviční podíl akciových investic naopak slibuje vyšší výnosový potenciál v delším časovém období.

Základní údaje

Min. investiční horizont (IH)	3 roky
Typ fondu	Fond kolektivního investování (speciální)
Domicil	Česká republika
ISIN	CZ0008477601
Bloomberg	JTLBALC 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)	3 / 7
Vlastní kapitál celkem	643 714 819,03 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 31.12.2025	1,3021
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1,3021
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1,1380
Oceňování	Denní

Výkonnost fondu k 31.12.2025

				Od zah. čin.	K min. IH
1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.	p.a.
1,12 %	1,51 %	5,60 %	10,63 %	10,08 %	---
2020	2021	2022	2023	2024	2025
---	---	---	7,87 %	9,11 %	10,63 %

Vývoj hodnoty



Poplatky a náklady

Max. vstupní poplatek	5,00 %
Výstupní poplatek	0,00 %
Poplatek za správu	aktuálně 1,30 %; max. 2,00 % z průměrné roční hodnoty fondového kapitálu
Výkonnostní odměna	0,00 %
Celková nákladovost (TER)	1,95 % za rok 2024 (1,83 %*)

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

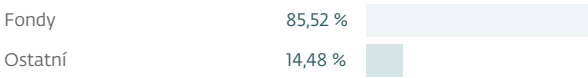


J&T LIFE Balancovaný OPF

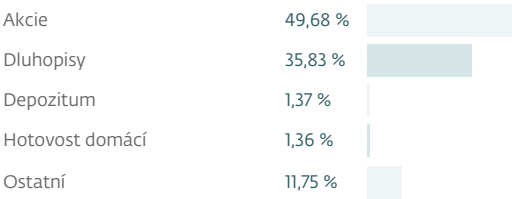
Regionální rozdělení



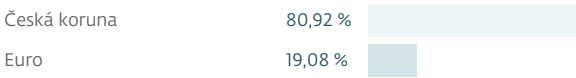
Sektorové rozdělení



Rozdělení podle typu aktiv



Měnové rozdělení



Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T CREDIT OPPORTUNITIES FUND CLASS I	CZK	19,08 %	Malta	Fondy
J&T OPPORTUNITY OPF	CZK	16,91 %	Česká republika	Fondy
J&T BOND OPF A CZK	CZK	16,75 %	Česká republika	Fondy
J&T DIVIDEND FUND-A1	CZK	16,53 %	Malta	Fondy
J&T ARCH INVESTMENTS - TRÍDA CZK H	CZK	8,23 %	Česká republika	Fondy
J&T NEXTGEN OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND	CZK	4,49 %	Česká republika	Fondy
J&T REALITNÍCH AKCIÍ A DLUHOPISŮ OPF	CZK	3,52 %	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.