

J&T LIFE Dynamický 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

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	610 827 264,60 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 31.12.2025	1,3243
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1,3304
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1,0911
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.
1,16 %	1,89 %	7,39 %	12,33 %	10,76 %	---

2020	2021	2022	2023	2024	2025
---	---	---	8,58 %	8,57 %	12,33 %

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

Spojené státy americké	29,88 %	
Česká republika	22,83 %	
Německo	9,09 %	
Spojené království	4,44 %	
Ostatní	33,76 %	

Sektorové rozdělení

Fondy	88,36 %	
Ostatní	11,64 %	

Rozdělení podle typu aktiv

Akcie	75,60 %	
Dluhopisy	12,76 %	
Depozitum	1,63 %	
Hotovost domácí	0,96 %	
Ostatní	9,05 %	

Měnové rozdělení

Česká koruna	91,16 %	
Euro	8,84 %	

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T OPPORTUNITY OPF	CZK	32,95 %	Česká republika	Fondy
J&T DIVIDEND FUND-A1	CZK	18,78 %	Malta	Fondy
J&T ARCH INVESTMENTS - TRÍDA CZK H	CZK	9,43 %	Česká republika	Fondy
J&T CREDIT OPPORTUNITIES FUND CLASS I	CZK	8,84 %	Malta	Fondy
J&T GLOBAL INDEX A CZK	CZK	8,74 %	Česká republika	Fondy
J&T NEXTGEN OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND	CZK	8,08 %	Česká republika	Fondy
J&T REALITNÍCH AKCIÍ A DLUHOPISŮ OPF	CZK	6,36 %	Česká republika	Fondy
J&T BOND OPF A CZK	CZK	3,92 %	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.

