

J&T LIFE Dynamický OPF

**Martin Cakl, Msc.**

Portfolio manažer

Komentář portfolio manažera

Začátek roku přinesl na akciové trhy pozitivní náladu, s přibývajícými dny se však vývoj trhů odlišil nejen regionálně, ale i sektorově. Zatímco komoditní tituly se těšily zájmu investorů, řada technologických společností se opět ocitla pod prodejním tlakem, např. softwarové společnosti. Investoři byli nervózní i z možného útoku USA na Írán, k tomu nakonec zatím nedošlo. Začala výsledková sezóna, ta přinesla jak pozitivní (Meta), tak negativní překvapení, resp. vývoj po zveřejněných číslech (např. Microsoft). Na konci ledna pak Donald Trump oznámil nominaci Kewina Warsha na šéfa FEDu, což vnímám jako pozitivní pro trh, měl by být investory respektovanou personou.

Fondy, které jsou součástí portfolia Life Dynamický rostly bez výjimky nejvíce burzovním poháněním J&T Arch a fond J&T Dividend.

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	J&T Banka a.s.
Portfolio manažer fondu	Martin Cakl, Msc.
Datum zahájení činnosti	03. 04. 2023
Rizikový profil (SRRI)	4 / 7
Vlastní kapitál celkem	634 535 853,44 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 31.01.2026	1,3619
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1,3763
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1,0911
Oceňování	Denní

Výkonnost fondu k 31.01.2026

				Od zah. čin.	K min. IH
1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.	p.a.
2,84 %	2,54 %	8,40 %	13,58 %	11,52 %	---

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

Malta	28,13 %	
Česká republika	27,93 %	
Spojené státy americké	21,82 %	
Německo	5,30 %	
Ostatní	16,82 %	

Sektorové rozdělení

Fondy	96,77 %	
Ostatní	3,23 %	

Rozdělení podle typu aktiv

Akcie	83,99 %	
Dluhopisy	12,78 %	
Depozitum	1,56 %	
Hotovost domácí	1,37 %	
Ostatní	0,30 %	

Měnové rozdělení

Česká koruna	91,01 %	
Euro	8,99 %	

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T OPPORTUNITY OPF	CZK	32,25 %	Česká republika	Fondy
J&T DIVIDEND FUND-A1	CZK	19,14 %	Malta	Fondy
J&T ARCH INVESTMENTS - TRÍDA CZK H	CZK	9,56 %	Česká republika	Fondy
J&T CREDIT OPPORTUNITIES FUND CLASS I	CZK	8,99 %	Malta	Fondy
J&T GLOBAL INDEX A CZK	CZK	8,89 %	Česká republika	Fondy
J&T NEXTGEN OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND	CZK	7,92 %	Česká republika	Fondy
J&T REALITNÍCH AKCIÍ A DLUHOPISŮ OPF	CZK	6,23 %	Česká republika	Fondy
J&T BOND OPF A CZK	CZK	3,79 %	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.

