

J&T LIFE Dynamický OPF



Martin Cakl, Msc.

Portfolio manažer

Komentář portfolio manažera

Únor přinesl rizikovým aktivům po silných růstech z přelomu roku pauzu. Uprostřed měsíce zaznamenaly trhy prudší pokles, zejména v oblastech umělé inteligence a technologií, což odráželo výběr zisků a sektorovou rotaci. Výnos amerických desetiletých státních dluhopisů na konci února poklesl pod úroveň 4,00 %, nejméně za poslední 4 měsíce. Únorové zasedání ECB naznačuje, že Rada guvernérů je i nadále spokojena se současným nastavením politiky a v této chvíli vidí obousměrné riziko pro úrokové sazby. Rovněž ČNB ponechala úrokové sazby na stávající úrovni. Inflace letos v ČR podle prognózy měnové sekce dosáhne průměrné hodnoty 1,6 %.

Výsledný mix pomáhal našim fondům mimo technologický sektor, a to zejména fondu J&T Realitních akcií a dluhopisů, se zhodnocením bezmála 7 %. Naopak fondy s větší expozicí na technologie, jakými je J&T Opportunity nebo J&T Nextgen tento měsíc poklesly. Celkově fond za únor přidal 0,81 %.

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)	3 / 7
Vlastní kapitál celkem	686 147 963,45 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 28.02.2026	1,3729
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1,3763
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1,0911
Oceňování	Denní

Výkonnost fondu k 28.02.2026

				Od zah. čin.	K min. IH
1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.	p.a.
0,81 %	4,87 %	7,93 %	16,33 %	11,51 %	---

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)	2,31 % za rok 2025 (2,20 %*)

* 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	27,63 %	
Česká republika	27,08 %	
Spojené státy americké	22,48 %	
Německo	6,44 %	
Ostatní	16,37 %	

Sektorové rozdělení

Fondy	97,14 %	
Ostatní	2,86 %	

Rozdělení podle typu aktiv

Akcie	84,45 %	
Dluhopisy	12,69 %	
Depozitum	1,45 %	
Hotovost domácí	1,14 %	
Ostatní	0,28 %	

Měnové rozdělení

Česká koruna	91,22 %	
Euro	8,78 %	

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T OPPORTUNITY OPF	CZK	33,38 %	Česká republika	Fondy
J&T DIVIDEND FUND-AI	CZK	18,85 %	Malta	Fondy
J&T GLOBAL INDEX A CZK	CZK	8,91 %	Česká republika	Fondy
J&T CREDIT OPPORTUNITIES FUND CLASS I	CZK	8,78 %	Malta	Fondy
J&T ARCH INVESTMENTS - TRÍDA CZK H	CZK	8,68 %	Česká republika	Fondy
J&T NEXTGEN OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND	CZK	7,89 %	Česká republika	Fondy
J&T REALITNÍCH AKCIÍ A DLUHOPISŮ OPF	CZK	6,74 %	Česká republika	Fondy
J&T BOND OPF A CZK	CZK	3,91 %	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.

