

J&T LIFE Balancovaný OPF



Martin Cakl, MSc.

Portfolio manažer

Komentář portfolio manažera

Březen za kamna... vzhledem k výnosnosti našich fondů už není překvapení výnos našich Life strategií. Největší pokles přišel na J&T Realitních akcií a dluhopisů jakožto fondu, který je nejvíce citlivý na strmý růst sazeb. Akciové fondy si vedly jen o něco lépe a pokles přišel i na burzovní obchodovaný J&T Arch. Dluhopisové fondy si vedly o poznání lépe, ale ani ony nebyly ušetřeny poklesů.

Kdy současný tlak poleví neví opravdu nikdo, od prezidenta spojených států po iránské gardy. Určitě to nevíme my v Praze. Nezbyvá než sázet na dlouhodobý růst kvalitních firem, které v portfoliích držíme. Firem, které se současně obchodují na zajímavějších cenách a zvládly i horší šoky.

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	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	681 714 067,33 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 31.03.2026	1,2611
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1,3422
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1,1380
Oceňování	Denní

Výkonnost fondu k 31.03.2026

				Od zah. čin.	K min. IH
1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.	p.a.
-6,04 %	-3,15 %	-1,68 %	6,78 %	8,05 %	---
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)	1,84 % za rok 2025 (1,78 %*)

* 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

Česká republika	42,08 %	
Spojené státy americké	21,23 %	
Německo	7,40 %	
Spojené království	3,28 %	
Ostatní	26,01 %	

Sektorové rozdělení

Fondy	97,29 %	
Ostatní	2,71 %	

Rozdělení podle typu aktiv

Akcie	54,95 %	
Dluhopisy	42,34 %	
Depozitum	1,46 %	
Hotovost domácí	0,70 %	
Ostatní	0,55 %	

Měnové rozdělení

Česká koruna	80,62 %	
Euro	19,38 %	

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T CREDIT OPPORTUNITIES FUND CLASS I	CZK	19,38 %	Malta	Fondy
J&T BOND OPF A CZK	CZK	19,36 %	Česká republika	Fondy
J&T OPPORTUNITY OPF	CZK	18,53 %	Česká republika	Fondy
J&T DIVIDEND FUND AI CZK	CZK	18,49 %	Malta	Fondy
J&T ARCH INVESTMENTS - TŘÍDA CZK H	CZK	9,12 %	Česká republika	Fondy
J&T NEXTGEN OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND	CZK	4,77 %	Česká republika	Fondy
J&T REALITNÍCH AKCIÍ A DLUHOPISŮ OPF	CZK	4,04 %	Česká republika	Fondy
J&T MONEY OPF P CZK	CZK	3,60 %	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.

