

J&T LIFE Balancovaný OPF



Martin Cakl, Msc.

Portfolio manažer

Komentář portfolio manažera

V květnu portfolio hezky rostlo díky svým dynamickým složkám, především J&T Opportunity a J&T NextGen. Byl to opět jeden z povedených měsíců, kde rostly všechny podkladové fondy. Akciové indexy rostly taženy primárně americkými technologickými akciami. Tituly navázané na AI, datová centra, čipy jsou doslova horkým zbožím, a nad některými růsty titulů jen člověk zůstává stát. Jestli minulý měsíc nejvíce zářil Intel, tak letošní květen patřil Dellu (za měsíc +101 %) a Micronu (+88 %). Valuace na většině trhů se stále jeví napjatě, což omezuje prostor pro další výraznější kompresi rizikových přírůstků. Ke konci měsíce přinesl pozitivní impuls posun v diplomatickém úsilí, kdy se USA a Írán přiblížily rámcové dohodě o ukončení války a znovuotevření průlivu.

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. Vyváženě 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.

Výkonnost fondu k 31.05.2026

				Od zah. čin.	K min. IH
1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.	p.a.
3,03 %	2,51 %	6,85 %	13,53 %	10,62 %	11,23 %
2020	2021	2022	2023	2024	2025
---	---	---	7,87 %	9,11 %	10,63 %

Vývoj hodnoty



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	766 167 347,49 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 31.05.2026	1,3759
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1,3759
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1,2119
Oceňování	Denní

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

Malta	37,32 %	
Česká republika	34,14 %	
Spojené státy americké	14,78 %	
Německo	2,65 %	
Ostatní	11,11 %	

Sektorové rozdělení

Fondy	96,40 %	
Ostatní	3,60 %	

Rozdělení podle typu aktiv

Akcie	56,17 %	
Dluhopisy	40,23 %	
Hotovost domácí	2,31 %	
Depozitum	1,30 %	

Měnové rozdělení

Česká koruna	81,44 %	
Euro	18,56 %	

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T OPPORTUNITY OPF	CZK	19,43 %	Česká republika	Fondy
J&T DIVIDEND FUND A1 CZK	CZK	18,76 %	Malta	Fondy
J&T CREDIT OPPORTUNITIES FUND CLASS I	CZK	18,56 %	Malta	Fondy
J&T BOND OPF A CZK	CZK	18,30 %	Česká republika	Fondy
J&T ARCH INVESTMENTS - TŘÍDA CZK H	CZK	8,60 %	Česká republika	Fondy
J&T NEXTGEN OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND	CZK	5,51 %	Česká republika	Fondy
J&T REALITNÍCH AKCIÍ A DLUHOPISŮ OPF	CZK	3,86 %	Česká republika	Fondy
J&T MONEY OPF P CZK	CZK	3,37 %	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.

