

J&T LIFE Dynamický OPF



Martin Cakl, Msc.

Portfolio manažer

Komentář portfolio manažera

V červnu napětí kolem Hormuzského průlivu vyústilo v reakci měnových politik. ECB po téměř třech letech znovu zvýšila sazby o 25 bazických bodů v reakci na zrychlenou meziroční inflaci, následně ČNB rovněž reagovala zvýšením o čtvrt procentního bodu. FED na svém zasedání sazby nezvýšil, nicméně prohlášení bylo trhem interpretováno spíše jako jestřábí. Akcie reagovaly tento měsíc negativně, a to primárně ty technologické. Naopak dluhopisová složka portfolia trochu přibzdila akciové ztráty a splnila svůj účel ve fondu.

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	744 774 313,38 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 30.06.2026	1,4306
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1,4364
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1,2332
Oceňování	Denní

Výkonnost fondu k 30.06.2026

				Od zah. čin.	K min. IH
1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.	p.a.
-0,40 %	13,59 %	8,03 %	16,01 %	11,67 %	---

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	28,13 %	
Česká republika	27,91 %	
Spojené státy americké	25,31 %	
Německo	4,75 %	
Ostatní	13,90 %	

Sektorové rozdělení

Fondy	98,17 %	
Ostatní	1,83 %	

Rozdělení podle typu aktiv

Akcie	85,08 %	
Dluhopisy	13,09 %	
Depozitum	1,34 %	
Hotovost domácí	0,49 %	

Měnové rozdělení

Česká koruna	90,88 %	
Euro	9,12 %	

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T OPPORTUNITY OPF	CZK	33,67 %	Česká republika	Fondy
J&T DIVIDEND FUND A1 CZK	CZK	19,01 %	Malta	Fondy
J&T CREDIT OPPORTUNITIES FUND CLASS I	CZK	9,12 %	Malta	Fondy
J&T ARCH INVESTMENTS - TŘÍDA CZK H	CZK	9,01 %	Česká republika	Fondy
J&T GLOBAL INDEX A CZK	CZK	8,85 %	Česká republika	Fondy
J&T NEXTGEN OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND	CZK	8,00 %	Česká republika	Fondy
J&T REALITNÍCH AKCIÍ A DLUHOPISŮ OPF	CZK	6,54 %	Česká republika	Fondy
J&T BOND OPF A CZK	CZK	3,97 %	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.

