J&T LIFE Balancovaný OPF

Martin Cakl, Msc.

Portfolio manažer

Komentář portfolio manažera

V červenci se opět zvýšilo napětí kolem Hormuzského průlivu, což přispělo k významnému růstu výnosů státních dluhopisů napříč světem. Výnos desetiletého US Treasury na konci měsíce překonal hranici 4,7 %, německý Bund překonal hranici 3,2 % a český státní dluhopis vyšplhal v průběhu měsíce nad 5 %. Fed i ECB se rozhodli nezvyšovat úrokové sazby na svých červencových zasedáních. Na konci měsíce opětovně svitla naděje ohledně jednání na Blízkém Východě, což přineslo na trhy alespoň částečnou úlevu.

Ani naše fondy nebyly vůči tržnímu vývoji imunní a zaznamenaly tak v červenci pokles.

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 31.07.2026

				Od zah. čin.	K min. IH
1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.	p.a.
-0,48 %	2,43 %	2,62 %	9,33 %	9,87 %	9,72 %

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	799 460 013,08 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 31.07.2026	1,3680
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1,3780
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1,2384
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 INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s
Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8
www.jtis.cz

+420 800 149 172
info@jtis.cz

Detail fondu

J&T LIFE Balancovaný OPF

Regionální rozdělení

Malta	37,99 %
Česká republika	35,95 %
Spojené státy americké	13,95 %
Německo	2,35 %
Ostatní	9,76 %

Sektorové rozdělení

Fondy	97,11 %
Ostatní	2,89 %

Rozdělení podle typu aktiv

Akcie	55,33 %
Dluhopisy	41,78 %
Hotovost domácí	1,64 %
Depozitum	1,25 %

Měnové rozdělení

Česká koruna	80,94 %
Euro	19,06 %

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T CREDIT OPPORTUNITIES FUND CLASS I	CZK	19,06 %	Malta	Fondy
J&T DIVIDEND FUND A1 CZK	CZK	18,93 %	Malta	Fondy
J&T BOND OPF A CZK	CZK	18,77 %	Česká republika	Fondy
J&T OPPORTUNITY OPF	CZK	18,73 %	Česká republika	Fondy
J&T ARCH INVESTMENTS - TŘÍDA CZK H	CZK	8,77 %	Česká republika	Fondy
J&T NEXTGEN OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND	CZK	4,88 %	Česká republika	Fondy
J&T REALITNÍCH AKCIÍ A DLUHOPISŮ OPF	CZK	4,03 %	Česká republika	Fondy
J&T MONEY OPF P CZK	CZK	3,96 %	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.

J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s
Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8
www.jtis.cz

+420 800 149 172
info@jtis.cz

Detail fondu