

J&T LIFE 2030 OPF



Ing. Marek Janečka, CFA

Portfolio manažer

Komentář portfolio manažera

Riziková aktiva se v říjnu vzpamatovala a umazala část ztrát z předchozích měsíců. Dařilo se zejména akciím na vyspělých trzích včetně Evropy a USA díky očekávání méně agresivní měnové politiky ze strany centrálních bank. Naopak v mínusu skončily akcie na rozvíjejících se trzích zejména z důvodu výrazné korekce čínského trhu. Zisky si připsaly realitní trusty v EU a USA a většina rizikových dluhopisů. Naopak dále oslabily české a americké státní dluhopisy. Na komoditních trzích se dařilo zejména cenám ropy a benzinu. Naopak klesly ceny zemního plynu v USA i Evropě zejména kvůli mírnějšímu klimatu.

Během října jsme snižovali zastoupení rizikových instrumentů. Uprodali jsme indexový fond na americké technologické akcie Fidelity Nasdaq Composite Index ETF. Uzavřeli jsme pozici v dluhopisu společnosti MMC Norilsk Nickel, vzhledem k nejistotě ohledně ruských sankcí. V průběhu minulého měsíce jsme snížili dlouhou pozici v české koruně.

V listopadu investoři zaměří svoji pozornost zejména na zbývající část výsledkové sezóny za 3. kvartál. Trh bude nadále sledovat inflační data a směřování měnové politiky centrálních bank. V následujícím období zvážíme nákup vybraných dluhopisových instrumentů. Podíl rizikových aktiv budeme snižovat v souladu s dlouhodobou investiční strategií.

Výkonnost fondu k 31.10.2022

				Od zah. čin.	K min. IH
	1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.
	2,03%	-4,18%	-5,64%	-10,67%	2,43%

	2016	2017	2018	2019	2020	2021
	3,69%	7,74%	-6,52%	14,53%	6,01%	8,03%

Vývoj hodnoty



Investiční strategie

Fond životního cyklu, který je řízen v souladu s investiční politikou, která předpokládá změnu alokace jednotlivých složek majetku fondu v čase od nástrojů nesoucích vyšší riziko směrem k nástrojům s rizikem nižším. Alokace se mění postupně s ohledem na přibližující se datum ukončení základní investiční strategie. Fond investuje především do akcií, dluhopisů a nástrojů peněžního trhu. Fondy životního cyklu jsou vhodné pro investory, kteří potřebují vytvořit dlouhodobé rezervy k předem stanovenému účelu a datu v budoucnu. Představují také vhodný produkt pro pravidelné investování.

Základní údaje

Min. investiční horizont (IH)	5 a více let
Typ fondu	speciální fond životního cyklu, otevřený podílový fond
Domicil	Česká republika
ISIN	CZ0008474251
Bloomberg	JTL2030 CP
Měna fondu	CZK
Obhospodařovatel fondu	J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.
Depozitář fondu	ATLANTIK finanční trhy, a. s.
Portfolio manažer fondu	Ing. Marek Janečka, CFA
Datum zahájení činnosti	15. 09. 2014
Rizikový profil (SRRI)	3/7
Vlastní kapitál celkem	210 025 274 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 31.10.2022	1.2204
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1.3784
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1.1854
Oceňování	denně

Poplatky a náklady

Max. vstupní poplatek	5,00 %
Výstupní poplatek	0,00 %
Poplatek za správu	1,50 % z průměrné roční hodnoty fondového kapitálu
Výkonnostní odměna	0,00 %
Celková nákladovost (TER)	1,78 %

J&T LIFE 2030 OPF

Regionální rozdělení

Česká republika	30,61%	
Spojené státy americké	24,91%	
Irsko	16,43%	
Slovensko	6,69%	
Lucembursko	5,39%	
Ostatní	15,97%	

Sektorové rozdělení

Fondy	72,89%	
Finance	13,17%	
Spotřební zboží, cyklické	2,31%	
Komunikace	1,99%	
Diversifikované	1,32%	
Ostatní	8,32%	

Rozdělení podle typu aktiv

Dluhopisy	48,80%	
Akcie	32,26%	
Hotovost	8,15%	
Komodity	5,90%	
Ostatní	4,89%	

Měnové rozdělení

CZK	40,76%	
USD	33,82%	
EUR	25,42%	

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T MONEY CZK OPF, J&T IS, a.s.	CZK	6,45%	Česká republika	Fondy
J&T BOND CZK OPF (F)	CZK	5,59%	Česká republika	Fondy
J&T FLEXIBILNÍ DOPF (F)	CZK	4,84%	Česká republika	Fondy
J&T OPPORTUNITY CZK (F)	CZK	4,79%	Česká republika	Fondy
SPDR S&P 500 ETF Trust (F)	USD	4,47%	Spojené státy americké	Fondy
ISHARES TRUST ISHARES ESG AWARE MSCI USA ETF (F)	USD	4,26%	Spojené státy americké	Fondy
SPDR Gold Shares	USD	3,00%	Spojené státy americké	Fondy
J&T KOMODITNÍ OPF (F)	CZK	2,91%	Česká republika	Fondy
IShares MSCI Europe ESG SCRIN UCITS ETF (F)	EUR	2,76%	Irsko	Fondy
Fidelity NASDAQ Composite Index ETF (F)	USD	2,62%	Spojené státy americké	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.

Detail fondu

