

J&T LIFE 2030 OPF

Ing. Marek Janečka, CFA

Portfolio manažer

Komentář portfolio manažera

Aktiové indexy na rozvíjejících se trzích a v USA odevzdaly část zisků ze začátku roku. Investoři začali do valuací aktiv zohledňovat další růst úrokových sazeb a pomalejší pokles jádrové inflace v druhé polovině roku. Dluhopisy oslabovaly zejména na vyspělých i rozvíjejících se trzích. Vysoké ztráty zaznamenaly realitní trusty v USA. Dvouciferné ztráty si připsaly i některé průmyslové kovy, jako je nikl, zinek a hliník.

V únoru jsme dále investovali volné peněžní prostředky především do dluhopisových fondů. Nakoupili jsme indexový fond iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS na evropské korporátní dluhopisy s vyšším výnosem. Navýšili jsme rovněž podíl v ETF na dolarové podnikové dluhopisy s vyšším výnosem. Přikoupili jsme také podíl v korunových fondech J&T Money a J&T Bond.

Trh se bude zaměřovat na další kroky a rétoriku centrálních bank ohledně vývoje měnové politiky. Investoři budou nadále sledovat zejména na inflační data a ukazatele z trhu práce. V následujícím období budeme pokračovat v investování volných finančních prostředků do vybraných dluhových investičních nástrojů. Naopak budeme snižovat podíl rizikových aktiv v souladu s dlouhodobou investiční strategií.

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	Fond kolektivního investování (speciální)
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. Janečka Marek CFA
Datum zahájení činnosti	15. 09. 2014
Rizikový profil (SRRI)	3 / 7
Vlastní kapitál celkem	225 693 316,48 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 28.02.2023	1.2943
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1.333
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1.1854
Oceňování	Den

Výkonnost fondu k 28.02.2023

				Od zah. čin.	K min. IH
1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.	p.a.
-0,68%	2,48%	2,08%	-1,74%	2,96%	3,16%

2017	2018	2019	2020	2021	2022
7,74%	-6,52%	14,53%	6,01%	8,03%	-8,40%

Vývoj hodnoty



Poplatky a náklady

Max. vstupní poplatek	5,00 %
Výstupní poplatek	0,00 %
Poplatek za správu	aktuálně 1,30 %; max. 1,50 % z průměrné roční hodnoty fondového kapitálu
Výkonnostní odměna	0,00 %
Celková nákladovost (TER)	1,78 % (za rok 2022)

J&T LIFE 2030 OPF

Regionální rozdělení

Česká republika	31,67%	
Spojené státy americké	24,12%	
Irsko	16,60%	
Slovensko	5,91%	
Lucembursko	5,13%	
Ostatní	16,58%	

Sektorové rozdělení

Fondy	73,18%	
Finance	12,23%	
Spotřební zboží, cyklické	2,06%	
Komunikace	1,83%	
Diversifikované	1,22%	
Ostatní	9,47%	

Rozdělení podle typu aktiv

Dluhopisy	50,75%	
Akcie	29,88%	
Komodity	5,42%	
Reality	4,48%	
Ostatní	9,47%	

Měnové rozdělení

Americký dolar	32,94%	
Euro	25,22%	
Česká koruna	41,84%	

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T MONEY CZK OPF, J&T IS, a.s.	CZK	6,68%	Česká republika	Fondy
J&T BOND CZK OPF (F)	CZK	6,62%	Česká republika	Fondy
J&T OPPORTUNITY CZK (F)	CZK	5,33%	Česká republika	Fondy
J&T FLEXIBILNÍ DOPF (F)	CZK	4,73%	Česká republika	Fondy
SPDR S&P 500 ETF Trust (F)	USD	3,82%	Spojené státy americké	Fondy
ISHARES TRUST ISHARES ESG AWARE MSCI USA ETF (F)	USD	3,63%	Spojené státy americké	Fondy
SPDR Gold Shares	USD	2,79%	Spojené státy americké	Fondy
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF (F)	EUR	2,74%	Irsko	Fondy
iShares Euro Government Bond 10-15yr UCITS ETF (F)	EUR	2,64%	Irsko	Fondy
J&T KOMODITNÍ OPF (F)	CZK	2,63%	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.

