

J&T LIFE 2035 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 akciových instrumentů. Nakoupili jsme indexový fond L&G Clean Water UCITS ETF na akcie společností, které se zabývají technologiemi na zpracování a čištění vody.

Trh se bude zaměřovat na další kroky a rétoriku centrálních bank ohledně dalšího 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 i akciových investičních nástrojů 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.

Výkonnost fondu k 28.02.2023

				Od zah. čin.	K min. IH
1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.	p.a.
-0,89%	2,76%	1,37%	-3,14%	3,09%	3,44%

2017	2018	2019	2020	2021	2022
8,05%	-6,89%	15,49%	6,30%	9,95%	-10,09%

Vývoj hodnoty



Základní údaje

Min. investiční horizont (IH)	5 a více let
Typ fondu	Fond kolektivního investování (speciální)
Domicil	Česká republika
ISIN	CZ0008474269
Bloomberg	JTL2035 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)	4 / 7
Vlastní kapitál celkem	228 503 654,41 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 28.02.2023	1.3093
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1.3745
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1.1875
Oceňování	Den

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)	1,83 % (za rok 2022)

J&T LIFE 2035 OPF

Regionální rozdělení

Spojené státy americké	32,18%	
Česká republika	26,49%	
Irsko	14,93%	
Lucembursko	6,96%	
Německo	3,02%	
Ostatní	16,42%	

Sektorové rozdělení

Fondy	78,48%	
Finance	6,21%	
Komunikace	1,80%	
Diversifikované	1,20%	
Spotřební zboží, cyklické	1,01%	
Ostatní	11,30%	

Rozdělení podle typu aktiv

Akcie	44,12%	
Dluhopisy	31,40%	
Komodity	7,02%	
Reality	6,17%	
Ostatní	11,30%	

Měnové rozdělení

Americký dolar	40,46%	
Euro	22,63%	
Česká koruna	36,91%	

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T OPPORTUNITY CZK (F)	CZK	7,25%	Česká republika	Fondy
ISHARES TRUST ISHARES ESG AWARE MSCI USA ETF (F)	USD	6,12%	Spojené státy americké	Fondy
SPDR S&P 500 ETF Trust (F)	USD	6,10%	Spojené státy americké	Fondy
J&T BOND CZK OPF (F)	CZK	4,00%	Česká republika	Fondy
J&T MONEY CZK OPF, J&T IS, a.s.	CZK	3,87%	Česká republika	Fondy
J&T FLEXIBILNÍ DOPF (F)	CZK	3,83%	Česká republika	Fondy
IShares MSCI Europe ESG SCRIN UCITS ETF (F)	EUR	3,81%	Irsko	Fondy
SPDR Gold Shares	USD	3,80%	Spojené státy americké	Fondy
J&T KOMODITNÍ OPF (F)	CZK	3,22%	Česká republika	Fondy
Fidelity NASDAQ Composite Index ETF (F)	USD	3,17%	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.

