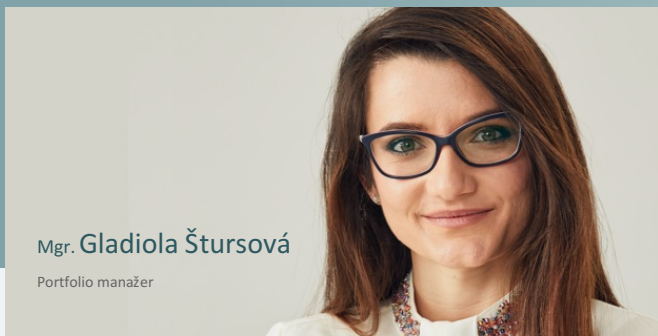


# J&T LIFE BALANCOVANÝ OPF



Mgr. Gladiola Štursová

Portfolio manažer

## Komentář portfolio manažera

Během dubna byl vývoj na finančních trzích klidný. V USA se ocitla v problémech další banka (First Republic Bank), což však trh přešel bez reakce. Akciové indexy v USA i Evropě posílily v reakci na solidní začátek výsledkové sezóny a dostatek likvidity na trhu. Oslabily ovšem akcie na rozvíjejících se trzích. Dařilo se opět vzácným kovům především pak platině a palladiu v reakci na obnovenou aktivitu v automobilovém průmyslu.

V průběhu dubna jsme začali investovat finanční prostředky podle naší strategie. Investovali jsme do dluhopisových fondů J&T Money, J&T Bond, J&T Flexibilní a J&T Credit Opportunities. Koupili jsme akciové fondy J&T Dividend a J&T Opportunity. Část prostředků jsme také investovali do komoditního fondu J&T Komoditní.

Očekáváme, že taktovku na finančních trzích budou nadále držet centrální banky, jejichž kroky budou určeny makroekonomickými daty. V následujícím období budeme nadále vyvažovat rizikovou složku portfolia v souladu s dlouhodobou investiční strategií fondů.

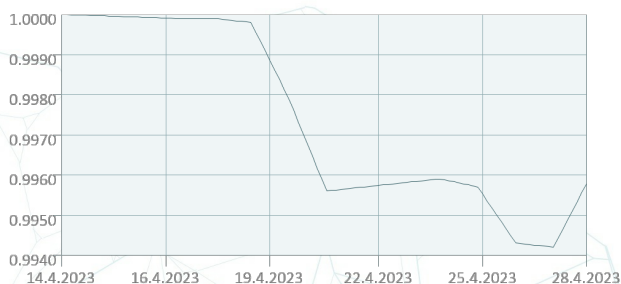
## Investiční strategie

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. Vyvážené 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 30.04.2023

				Od zah. čin.	K min. IH
1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.	p.a.
---	---	---	---	-5,55%	---
2017	2018	2019	2020	2021	2022
---	---	---	---	---	---

## Vývoj hodnoty



## Základní údaje

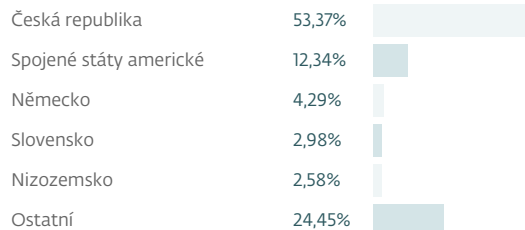
Min. investiční horizont (IH)	3 roky
Typ fondu	Fond kolektivního investování (speciální)
Domicil	Česká republika
ISIN	CZ0008477601
Bloomberg	JTLBALC CP
Měna fondu	CZK
Obhospodařovatel fondu	J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.
Depozitář fondu	ATLANTIK finanční trhy, a.s.
Portfolio manažer fondu	Mgr. Štursová Gladiola
Datum zahájení činnosti	14. 04. 2023
Rizikový profil (SRRI)	3 / 7
Vlastní kapitál celkem	23 469 528.43 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 30.04.2023	0.996
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1.0008
Nejnižší hodnota za 12 měs.	0.9942
Oceňování	Denní

## Poplatky a náklady

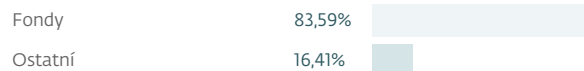
Max. vstupní poplatek	5,00 %
Výstupní poplatek	0,00 %
Poplatek za správu	aktuálně 1,30 %; max. 2,00 % z průměrné roční hodnoty fondového kapitálu
Výkonnostní odměna	0,00 %
Celková nákladovost (TER)	1,96% (2023)

# J&T LIFE BALANCOVANÝ OPF

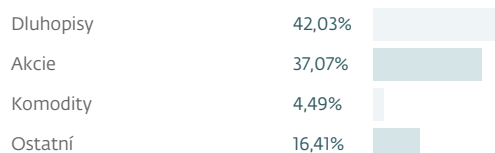
## Regionální rozdělení



## Sektorové rozdělení



## Rozdělení podle typu aktiv



## Měnové rozdělení



Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T BOND CZK OPF (F)	CZK	18,70%	Česká republika	Fondy
J&T OPPORTUNITY CZK (F)	CZK	18,54%	Česká republika	Fondy
J&T DIVIDEND FUND-A1	CZK	18,53%	Malta	Fondy
J&T MONEY CZK OPF, J&T IS, a.s.	CZK	14,05%	Česká republika	Fondy
J&T Credit Opportunities Fund Class B (F)	CZK	9,29%	Malta	Fondy
J&T KOMODITNÍ OPF (F)	CZK	4,49%	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](http://www.jtis.cz) nebo u autorizovaných distributorů.

