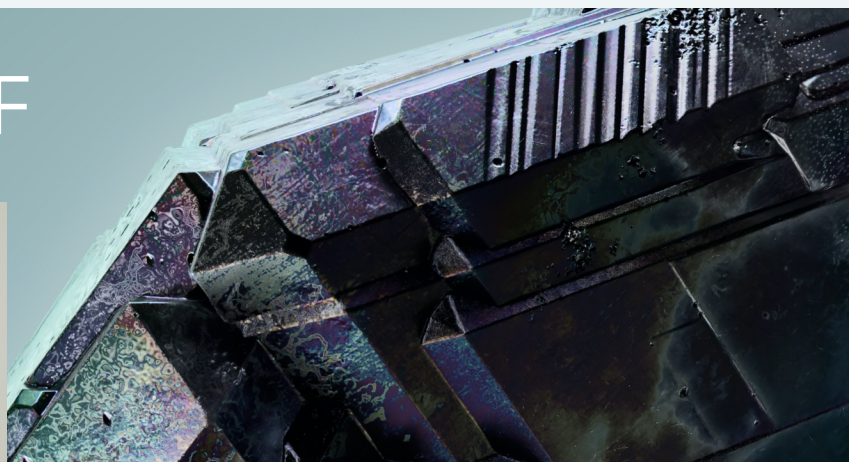


J&T LIFE 2030 OPF



Ing. Marek Janečka, CFA

Portfolio manažer

Komentář portfolio manažera

Aktiové indexy v srpnu si prošly korekcí v reakci na vysoké valuače a růst úrokových výnosů. K negativním výsledkům trhů přispěla i slabší data z čínské ekonomiky. Vládní dluhopisy rovněž oslabily, zatímco se dařilo především rizikovým dluhopisům. Klesly ceny realitních trustů zejména v USA. Komoditní indexy v srpnu zaznamenaly korekci a ve větším záporu neskončily jen díky růstu cen energetických surovin.

V srpnu jsme dále redukovali rizikovou složku portfolia. Snížili jsme expozici na akcie malých společností prodejem ETF iShares MSCI EAF Equity. Uprodali jsme rovněž ETF na zlato. Naopak jsme přikoupili ETF na krátkodobé korporátní dluhopisy v USA. V minulém měsíci vyplatily kupónové výnosy dluhopisy společnost EPH Financing CZ.

V následujících týdnech investoři budou nadále sledovat vývoj ekonomické aktivity především v Číně a USA. Aktioví a komoditní investoři budou vyhlížet uvolnění měnové politiky v souvislosti s poklesem inflace v příští roce, ale i případný fiskální stimul v Číně. V následujícím období budeme pokračovat ve snižování rizikové složky portfolia a v souladu s dlouhodobou investiční strategií fondů.

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 31.08.2023

				Od zah. čin.	K min. IH
1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.	p.a.
-0,81%	2,73%	4,22%	7,41%	3,25%	3,73%

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

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	239 640 006.53 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 31.08.2023	1.3489
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1.3599
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1.1854
Oceňování	Denní

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	30,00%	
Spojené státy americké	23,00%	
Irsko	17,29%	
Slovensko	5,76%	
Lucembursko	3,97%	
Ostatní	19,98%	

Sektorové rozdělení

Fondy	71,77%	
Finance	10,92%	
Komunikace	1,76%	
Diversifikované	1,19%	
Spotřební zboží, cyklické	0,99%	
Ostatní	13,37%	

Rozdělení podle typu aktiv

Dluhopisy	50,55%	
Akcie	27,20%	
Termínované vklady	6,25%	
Komodity	4,92%	
Ostatní	11,08%	

Měnové rozdělení

Americký dolar	32,69%	
Euro	22,97%	
Česká koruna	44,35%	

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T MONEY OPF	CZK	6,49%	Česká republika	Fondy
J&T BOND OPF	CZK	6,32%	Česká republika	Fondy
J&T FLEXIBILNÍ DOPF	CZK	6,01%	Česká republika	Fondy
J&T OPPORTUNITY OPF	CZK	4,43%	Česká republika	Fondy
SPDR S&P 500 ETF Trust (F)	USD	3,84%	Spojené státy americké	Fondy
ISHARES TRUST ISHARES ESG AWARE MSCI USA ETF (F)	USD	3,66%	Spojené státy americké	Fondy
iShares Euro Government Bond 10-15yr UCITS ETF (F)	EUR	3,40%	Irsko	Fondy
iShares EUR High Yield Corp Bond UCITS ETF (F)	EUR	2,72%	Irsko	Fondy
J&T KOMODITNÍ OPF	CZK	2,47%	Česká republika	Fondy
SPDR Gold Shares	USD	2,46%	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.

