

J&T LIFE Balancovaný OPF



Martin Cakl, MSc.

Portfolio manažer

Komentář portfolio manažera

Únor se točil okolo prezidenta Trumpa, přičemž debaty se soustředily převážně na dění v Evropě. Došlo k mnoha výrokům vůči jednotlivým státům EU ve směru nutnosti větších výdajů na obranu. V Rijádu došlo k vůbec prvním rozhovorům o možném ukončení války na Ukrajině mezi delegacemi USA a Ruska. Francouzský prezident Macron naopak sezval lídry Evropy na summit do Paříže. Následující měsíce budou nadále intenzivní.

Naše akciové fondy, které jsou primárně exponované na americký trh v únoru poklesly v tandemu s americkými indexy. Daleko více regionálně rozkročené dluhopisové fondy naopak rostly i díky většímu zastoupení Evropy, které se v únoru dařilo.

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.

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	Martin Cakl, MSc.
Datum zahájení činnosti	03. 04. 2023
Rizikový profil (SRRI)	3 / 7
Vlastní kapitál celkem	494 568 543,67 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 28.02.2025	1,1888
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1,1990
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1,0897
Oceňování	Denní

Výkonnost fondu k 28.02.2025

				Od zah. čin.	K min. IH
1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.	p.a.
-0,29 %	-0,09 %	2,28 %	8,94 %	9,48 %	---

2019	2020	2021	2022	2023	2024
---	---	---	---	7,87 %	9,11 %

Vývoj hodnoty



Poplatky a náklady

Max. vstupní poplatek	5,00 %
Vstupní 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)	1,95 % za rok 2024 (1,83 %*)

* V celkové nákladovosti fondu není zohledněn výkonnostní poplatek, který mohou účtovat podkladové fondy na základě překonání výkonnostního benchmarku.



J&T LIFE Balancovaný OPF

Regionální rozdělení

Malta	40,88 %	
Česká republika	20,67 %	
Spojené státy americké	12,64 %	
Německo	5,20 %	
Ostatní	20,61 %	

Sektorové rozdělení

Fondy	95,37 %	
Ostatní	4,63 %	

Rozdělení podle typu aktiv

Akcie	54,59 %	
Dluhopisy	40,78 %	
Hotovost domácí	2,28 %	
Depozitum	1,81 %	
Ostatní	0,54 %	

Měnové rozdělení

Česká koruna	91,21 %	
Euro	8,79 %	

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T BOND OPF	CZK	18,79 %	Česká republika	Fondy
J&T DIVIDEND FUND-A1	CZK	18,41 %	Malta	Fondy
J&T OPPORTUNITY OPF	CZK	18,05 %	Česká republika	Fondy
J&T MONEY II FUND I CZK	CZK	13,20 %	Malta	Fondy
J&T ARCH INVESTMENTS - TRÍDA CZK H	CZK	9,48 %	Česká republika	Fondy
J&T CREDIT OPPORTUNITIES FUND CLASS I	CZK	8,79 %	Malta	Fondy
J&T NEXTGEN OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND	CZK	4,60 %	Česká republika	Fondy
J&T REALITNÍCH AKCIÍ A DLUHOPISŮ OPF	CZK	4,05 %	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.

