

J&T LIFE Balancovaný OPF

**Martin Cakl, Msc.**

Portfolio manažer

Komentář portfolio manažera

Červenec byl pro naše fondy smíšený měsíc, kde portfolia s americkou expozicí rostla, zatímco ta evropská měly spíše klesající tendenci. Ve výsledku se zhodnocení portfolia za tento měsíc pohybují blízko nule.

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	565 208 591,01 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 31.07.2025	1,2513
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1,2537
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1,1378
Oceňování	Denní

Výkonnost fondu k 31.07.2025

				Od zah. čin.	K min. IH
1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.	p.a.
1,48 %	5,52 %	4,96 %	8,72 %	10,11 %	---
2019	2020	2021	2022	2023	2024
---	---	---	---	7,87 %	9,11 %

Vývoj hodnoty



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)	1,95 % 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

Česká republika	39,03 %	
Spojené státy americké	18,41 %	
Německo	8,71 %	
Spojené království	3,04 %	
Ostatní	30,81 %	

Sektorové rozdělení

Fondy	96,22 %	
Ostatní	3,78 %	

Rozdělení podle typu aktiv

Akcie	55,33 %	
Dluhopisy	40,89 %	
Hotovost domácí	2,02 %	
Depozitum	1,76 %	

Měnové rozdělení

Česká koruna	91,13 %	
Euro	8,87 %	

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T DIVIDEND FUND-AI	CZK	18,99 %	Malta	Fondy
J&T BOND OPF A CZK	CZK	18,73 %	Česká republika	Fondy
J&T OPPORTUNITY OPF	CZK	18,68 %	Česká republika	Fondy
J&T MONEY II FUND I CZK	CZK	13,28 %	Malta	Fondy
J&T CREDIT OPPORTUNITIES FUND CLASS I	CZK	8,87 %	Malta	Fondy
J&T ARCH INVESTMENTS - TRÍDA CZK H	CZK	8,80 %	Česká republika	Fondy
J&T NEXTGEN OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND	CZK	4,95 %	Česká republika	Fondy
J&T REALITNÍCH AKCIÍ A DLUHOPISŮ OPF	CZK	3,91 %	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.

