

J&T LIFE Dynamický 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

Pro J&T LIFE Dynamický má typický dlouhodobý investiční horizont a své využití nachází u nejodvážnějších klientů akcentujících vysoké zhodnocení. Fond je vhodný pro dlouhodobé budování finančního majetku, který může sloužit po odchodu do penze, a je také využitelný při budování majetku pro nejmladší generace, ať už formou jednorázové investice, či pravidelného investování. Fond využívá v maximální možné míře potenciál akciového trhu a těží ze širokého záběru a aktivního přístupu portfolio manažerů podkladových fondů.

Základní údaje

Min. investiční horizont (IH)	5 let
Typ fondu	Fond kolektivního investování (speciální)
Domicil	Česká republika
ISIN	CZ0008477593
Bloomberg	JTLDYNC 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)	4 / 7
Vlastní kapitál celkem	555 366 405,01 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 31.07.2025	1,2564
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1,2613
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1,0911
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.
1,88 %	8,19 %	4,78 %	8,16 %	10,30 %	---
2019	2020	2021	2022	2023	2024
---	---	---	---	8,58 %	8,57 %

Vývoj hodnoty



Poplatky a náklady

Max. vstupní poplatek	5,00 %
Výstupní poplatek	0,00 %
Poplatek za správu	aktuálně 1,50 %; max. 2,00 % z průměrné roční hodnoty fondového kapitálu
Výkonnostní odměna	0,00 %
Celková nákladovost (TER)	2,50 % za rok 2024 (2,31 %*)

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



J&T LIFE Dynamický OPF

Regionální rozdělení

Spojené státy americké	26,49 %	
Česká republika	20,57 %	
Německo	11,45 %	
Lucembursko	9,92 %	
Ostatní	31,57 %	

Sektorové rozdělení

Fondy	89,23 %	
Finance	8,95 %	
Ostatní	1,82 %	

Rozdělení podle typu aktiv

Akcie	85,52 %	
Dluhopisy	12,66 %	
Hotovost domácí	0,88 %	
Depozitum	0,81 %	
Ostatní	0,13 %	

Měnové rozdělení

Česká koruna	82,28 %	
Euro	17,72 %	

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T OPPORTUNITY OPF	CZK	34,27 %	Česká republika	Fondy
J&T DIVIDEND FUND-A1	CZK	19,05 %	Malta	Fondy
GOLDMAN SACHS GLOBAL SUSTAINAB	EUR	8,95 %	Lucembursko	Finance
J&T ARCH INVESTMENTS - TŘÍDA CZK H	CZK	8,87 %	Česká republika	Fondy
J&T CREDIT OPPORTUNITIES FUND CLASS I	CZK	8,77 %	Malta	Fondy
J&T NEXTGEN OTEVŘENÝ PODÍLOVÝ FOND	CZK	8,14 %	Česká republika	Fondy
J&T REALITNÍCH AKCIÍ A DLUHOPISŮ OPF	CZK	6,24 %	Česká republika	Fondy
J&T BOND OPF A CZK	CZK	3,89 %	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.

