

J&T LIFE 2035 OPF



Mgr. Gladiola Gjuzi

Portfolio manažer

Komentář portfolio manažera

Akciové trhy pokračovaly v pozitivním trendu. Setkání bankéřů v Jackson Hole trhy nepřekvapilo. Největší růst zaznamenaly české akcie, ale slušné zisky si připsaly i trhy v USA, Evropě a Japonsku. Vládní dluhopisy tentokrát mírně oslabily. Americké vládní dluhopisy oslabily o 0,2 %, ty evropské o 0,6%. Komoditám se dařilo smíšeně. Cena zemního plynu vrostla o 11,8% a cena zlata vrostla o 0,2 %. Naopak ropa Brent oslabila o 4,4%.

Začátkem srpna jsme dokoupili ETF na zlato SPDR Gold abychom vyrovnali částečně podváženou pozici portfoliu. V srpnu byla výnosnost fondu pozitivně podpořena zejména instrumenty ETF na akciové trhy a zlato.

Investoři budou v září sledovat ekonomické ukazatele zejména z trhu práce. Bude důležité sledovat vývoj varianty delta a její dopad na klíčové ekonomiky. Důležitý bude i další vývoj inflace, která tlačí centrální banky k zpřísnování měnové politiky. Zvážíme další investici do pevně úročeného instrumentu pro případ realizaci zisků na rizikových instrumentech, abychom byli v souladu se strategií fondu.

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. Alokační 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.

Základní údaje

Min. investiční horizont (IH)	5 a více let
Typ fondu	speciální fond životního cyklu, otevřený podílový fond
Domicil	Česká republika
ISIN	CZ0008474269
Bloomberg	JTL2035 CP
Měna fondu	CZK
Obhospodařovatel fondu	J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.
Depozitář fondu	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Portfolio manažer fondu	Mgr. Gladiola Gjuzi
Datum zahájení činnosti	15. 09. 2014
Rizikový profil (SRRI)	4/7
Vlastní kapitál celkem	218 832 893 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 31.08.2021	1.3877
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1.3877
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1.1721
Oceňování	dvakrát týdně

Výkonnost fondu k 31.08.2021

				Od zah. čin.	K min. IH
1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.	p.a.
1,34%	3,21%	7,59%	15,59%	4,70%	6,13%

2015	2016	2017	2018	2019	2020
-0,59%	3,68%	8,05%	-6,89%	15,49%	6,30%

Vývoj hodnoty

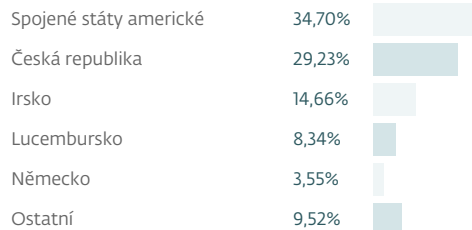


Poplatky a náklady

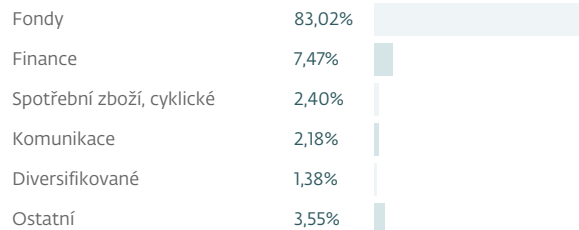
Max. vstupní poplatek	5,00 %
Výstupní poplatek	0,00 %
Poplatek za správu	1,50 % z průměrné roční hodnoty fondového kapitálu
Výkonnostní odměna	0,00 %
Celková nákladovost (TER)	1,83 %

J&T LIFE 2035 OPF

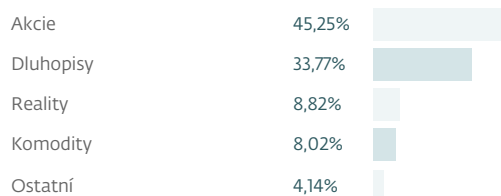
Regionální rozdělení



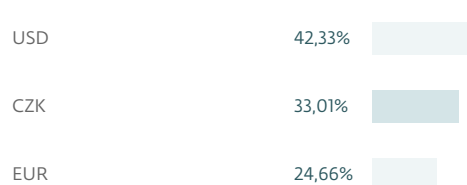
Sektorové rozdělení



Rozdělení podle typu aktiv



Měnové rozdělení



Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T OPPORTUNITY CZK (F)	CZK	7,02%	Česká republika	Fondy
SPDR S&P 500 ETF Trust (F)	USD	6,60%	Spojené státy americké	Fondy
ISHARES TRUST ISHARES ESG AWARE MSCI USA ETF (F)	USD	6,29%	Spojené státy americké	Fondy
iShares US Property Yield UCITS ETF (F)	USD	4,89%	Irsko	Fondy
SPDR Gold Shares	USD	4,64%	Spojené státy americké	Fondy
Fidelity NASDAQ Composite Index ETF (F)	USD	4,30%	Spojené státy americké	Fondy
J&T MONEY CZK OPF, J&T IS, a.s.	CZK	4,25%	Česká republika	Fondy
J&T BOND CZK OPF (F)	CZK	4,22%	Česká republika	Fondy
iShares MSCI Europe ESG SCRIN UCITS ETF (F)	EUR	4,11%	Irsko	Fondy
J&T FLEXIBILNÍ DOPF (F)	CZK	4,07%	Česká republika	Fondy

Důležitá upozornění: 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. 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.

Detail fondu

