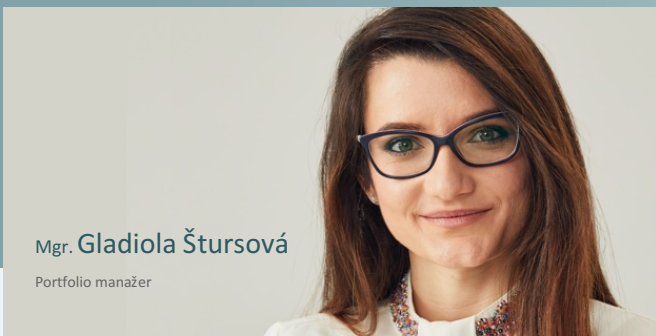


J&T LIFE BALANCOVANÝ OPF



Mgr. Gladiola Štursová

Portfolio manažer

Komentář portfolio manažera

Rally spojená s rozvojem umělé inteligence posunula akcie na vyšší úroveň na většině trhů. Největší nárůst byl zaznamenán na evropském akciovém trhu a britském akciovém indexu, a to o 3,9 % resp. 3,5 %. Pozitivní vývoj byl zaznamenán také u dluhopisů. Největší nárůst byl dluhopisů rozvíjejících se trhů, které rostly o 1,7 %. Jak evropský index státních dluhopisů, tak i dluhopisy high yield se zhodnotily o 1,1 %. Pozitivně byl ovlivněn také evropský realitní sektor, který posílil o 6,7 %. Cena ropy vzrostla o 4,7 %, zatímco cena zlata vzrostla o 5,8 %.

Během března jsme navýšili růstovou složku a nakoupili fond J&T Opportunity, J&T Dividend a J&T Arch Investments CZK. V rámci výnosové složky jsme zvýšili váhu fondů: J&T Bond a J&T Money II. Volné prostředky jsme uložili na depositum za atraktivní úrokovou sazbu.

V dubnu budeme nadále sledovat rozhodování centrálních bank o úrokových sazbách. Pozornost bude věnována také volbám v USA a dalšímu vývoji v oblasti AI. V souladu s tím budeme nadále rebalancovat portfolio fondu.

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. Vyváženě 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. Vzhledem k tomu, že se jedná o nově vytvořený fond, nejsou k dispozici dostatečné údaje, které by investorům poskytly užitečný obraz o historické výkonnosti fondu.

Výkonnost fondu k 31.03.2024

				Od zah. čin.	K min. IH
1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.	p.a.
1,59%	2,66%	6,59%	---	11,16%	---

2018	2019	2020	2021	2022	2023
---	---	---	---	---	7,87%

Vývoj hodnoty



Základní údaje

Min. investiční horizont (IH)	3 roky
Typ fondu	Fond kolektivního investování (speciální)
Domicil	Česká republika
ISIN	CZ000847601
Bloomberg	JTLBALC CP
Měna fondu	CZK
Obhospodařovatel fondu	J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.
Depozitář fondu	ATLANTIK finanční trhy, a.s.
Portfolio manažer fondu	Mgr. Štursová Gladiola
Datum zahájení činnosti	14. 04. 2023
Rizikový profil (SRRI)	3 / 7
Vlastní kapitál celkem	310 834 855. CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 31.03.2024	1.1074
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1.1135
Nejnižší hodnota za 12 měs.	0.9942
Oceňování	Denní

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)	2,31 % (za rok 2023)

J&T LIFE BALANCOVANÝ OPF

Regionální rozdělení

Česká republika	28,13%	
Spojené státy americké	17,13%	
Německo	7,98%	
Lucembursko	4,37%	
Slovensko	4,24%	
Ostatní	38,15%	

Sektorové rozdělení

Fondy	96,02%	
Ostatní	3,98%	

Rozdělení podle typu aktiv

Akcie	47,44%	
Dluhopisy	43,77%	
Komodity	4,81%	
Termínované vklady	2,57%	
Ostatní	1,41%	

Měnové rozdělení

Česká koruna	100,00%	
--------------	---------	--

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T OPPORTUNITY OPF	CZK	19,60%	Česká republika	Fondy
J&T BOND OPF	CZK	19,44%	Česká republika	Fondy
J&T DIVIDEND FUND-AI	CZK	19,29%	Malta	Fondy
J&T MONEY II FUND I CZK	CZK	14,28%	Malta	Fondy
J&T Credit Opportunities Fund Class I	CZK	10,05%	Malta	Fondy
J&T ARCH INVESTMENTS - třída CZK H	CZK	8,56%	Česká republika	Fondy
J&T KOMODITNÍ OPF	CZK	4,81%	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.

Detail fondu

