

J&T LIFE Balancovaný OPF



Martin Cakl, MSc.

Portfolio manažer

Komentář portfolio manažera

Srpen s sebou přinesl setkání centrálních bankéřů v Jackson Hole, kde Powell naznačil obrat v měnové politice s cílem postupně snižovat úrokové sazby v USA. Trh práce v USA přestává být napjatý. ČNB snížila úrokové sazby o 25 bazických bodů na aktuální úroveň 4,50 %. Nastavení měnové politiky přesto zůstává přísné. Reálné úrokové sazby jsou kladné a tlumí úvěrovou aktivitu.

Tento měsíc přispěly pozitivně k výkonu fondu všechny držená aktiva kromě J&T Opportunity, kterou oslabil pokles akcií ČEZ. Dalším fondů v portfoliu pomohl sentiment opírající se o snižování sazeb.

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.

Výkonnost fondu k 31.08.2024

				Od zah. čin.	K min. IH
1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.	p.a.
0,99 %	1,64 %	6,62 %	12,63 %	11,48 %	---
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	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	14. 04. 2023
Rizikový profil (SRRI)	3 / 7
Vlastní kapitál celkem	365 802 326,27 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 31.08.2024	1,1623
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1,1654
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1,0234
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	27,24 %	
Spojené státy americké	17,73 %	
Německo	10,25 %	
Spojené království	4,68 %	
Ostatní	40,10 %	

Sektorové rozdělení

Fondy	97,87 %	
Ostatní	2,13 %	

Rozdělení podle typu aktiv

Akcie	52,95 %	
Dluhopisy	41,47 %	
Komodity	3,45 %	
Depozitum	1,63 %	
Ostatní	0,49 %	

Měnové rozdělení

Česká koruna	99,99 %	
Americký dolar	0,01 %	

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T BOND OPF	CZK	18,85 %	Česká republika	Fondy
J&T OPPORTUNITY OPF	CZK	18,76 %	Česká republika	Fondy
J&T DIVIDEND FUND-A1	CZK	18,40 %	Malta	Fondy
J&T MONEY II FUND I CZK	CZK	13,69 %	Malta	Fondy
J&T Credit Opportunities Fund Class I	CZK	8,93 %	Malta	Fondy
J&T ARCH INVESTMENTS - třída CZK H	CZK	8,89 %	Česká republika	Fondy
J&T Realitních akcií a dluhopisů OPF	CZK	5,01 %	Česká republika	Fondy
J&T KOMODITNÍ OPF	CZK	3,45 %	Česká republika	Fondy
J&T NextGen otevřený podílový fond	CZK	1,89 %	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.

Detail fondu

