

# J&T LIFE Balancovaný OPF



Martin Cakl, MSc.

Portfolio manažer

## Komentář portfolio manažera

Září byl pro riziková aktiva dobrý měsíc. Nemaou roli sehrálo snížení úrokových sazeb ze strany FED a následující stimulus ze strany PBOC. Nejvíce se nárůst projevila na akciových fondech, konkrétně fondu J&T Oportunity, ale nezanedbatelný růst přinesly i dluhopisové fondy drženy v portfoliu.

Celkově tak fond J&T Life Balancovaný v září vyrostl o 1,69 %.

## 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 30.09.2024

				Od zah. čin.	K min. IH
1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.	p.a.
1,69 %	3,96 %	6,73 %	13,76 %	12,08 %	---
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
bloomborg	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	379 527 876,78 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 30.09.2024	1,1819
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1,1863
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	27,30 %	<div style="width: 27.3%;"></div>
Spojené státy americké	17,10 %	<div style="width: 17.1%;"></div>
Německo	10,46 %	<div style="width: 10.46%;"></div>
Spojené království	4,38 %	<div style="width: 4.38%;"></div>
Ostatní	40,76 %	<div style="width: 40.76%;"></div>

## Sektorové rozdělení

Fondy	96,37 %	<div style="width: 96.37%;"></div>
Ostatní	3,63 %	<div style="width: 3.63%;"></div>

## Rozdělení podle typu aktiv

Akcie	52,13 %	<div style="width: 52.13%;"></div>
Dluhopisy	40,80 %	<div style="width: 40.8%;"></div>
Komodity	3,44 %	<div style="width: 3.44%;"></div>
Depozitum	1,83 %	<div style="width: 1.83%;"></div>
Ostatní	1,79 %	<div style="width: 1.79%;"></div>

## Měnové rozdělení

Česká koruna	99,99 %	<div style="width: 99.99%;"></div>
Americký dolar	0,01 %	<div style="width: 0.01%;"></div>

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T OPPORTUNITY OPF	CZK	18,66 %	Česká republika	Fondy
J&T BOND OPF	CZK	18,52 %	Česká republika	Fondy
J&T DIVIDEND FUND-A1	CZK	17,91 %	Malta	Fondy
J&T MONEY II FUND I CZK	CZK	13,52 %	Malta	Fondy
J&T Credit Opportunities Fund Class I	CZK	8,76 %	Malta	Fondy
J&T ARCH INVESTMENTS - třída CZK H	CZK	8,60 %	Česká republika	Fondy
J&T Realitních akcií a dluhopisů OPF	CZK	4,99 %	Česká republika	Fondy
J&T KOMODITNÍ OPF	CZK	3,44 %	Česká republika	Fondy
J&T NextGen otevřený podílový fond	CZK	1,97 %	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](http://www.jtis.cz) nebo u autorizovaných distributorů.

