

J&T LIFE Balancovaný OPF



Martin Cakl, MSc.

Portfolio manažer

Komentář portfolio manažera

Donald Trump a republikánská strana přinesla svým vítězstvím akciovým trhům nové zisky. Rizikovým aktivům, převážně těm americkým, se tak tento měsíc dařilo. Fondům s evropskou expozicí se dařilo o poznání méně, neboť převládá strach, co nová celní politika bude pro náš kontinent znamenat.

Ve výsledku naše fondy rostly jak v růstové, tak výnosové části portfolia. Zároveň započal proces slučování fondu J&T KOMODITNÍ s J&T LIFE Dynamický, který vyústí ve změnu váhy držovaných fondů. Nicméně stále platí, že balancovaný fond si bude držet podíl růstové složky blízko 60 %.

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.

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	435 167 808,55 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 30.11.2024	1,1899
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1,1904
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1,0467
Oceňování	Denní

Výkonnost fondu k 30.11.2024

				Od zah. čin.	K min. IH
1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.	p.a.
0,60 %	2,37 %	4,06 %	13,68 %	11,24 %	---

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

Vývoj hodnoty



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	27,85 %	<div style="width: 27.85%;"></div>
Spojené státy americké	19,75 %	<div style="width: 19.75%;"></div>
Německo	11,25 %	<div style="width: 11.25%;"></div>
Spojené království	3,33 %	<div style="width: 3.33%;"></div>
Ostatní	37,82 %	<div style="width: 37.82%;"></div>

Sektorové rozdělení

Fondy	94,29 %	<div style="width: 94.29%;"></div>
Ostatní	5,71 %	<div style="width: 5.71%;"></div>

Rozdělení podle typu aktiv

Akcie	52,18 %	<div style="width: 52.18%;"></div>
Dluhopisy	40,95 %	<div style="width: 40.95%;"></div>
Hotovost domácí	3,86 %	<div style="width: 3.86%;"></div>
Depozitum	1,82 %	<div style="width: 1.82%;"></div>
Ostatní	1,19 %	<div style="width: 1.19%;"></div>

Měnové rozdělení

Česká koruna	91,45 %	<div style="width: 91.45%;"></div>
Euro	8,54 %	<div style="width: 8.54%;"></div>
Americký dolar	0,01 %	<div style="width: 0.01%;"></div>

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T OPPORTUNITY OPF	CZK	18,67 %	Česká republika	Fondy
J&T BOND OPF	CZK	18,66 %	Česká republika	Fondy
J&T DIVIDEND FUND-A1	CZK	18,28 %	Malta	Fondy
J&T Money II Fund	CZK	13,75 %	Malta	Fondy
J&T Credit Opportunities Fund Class I	CZK	8,54 %	Malta	Fondy
J&T ARCH INVESTMENTS - třída CZK H	CZK	8,47 %	Česká republika	Fondy
J&T Realitních akcií a dluhopisů OPF	CZK	4,70 %	Česká republika	Fondy
J&T NextGen otevřený podílový fond	CZK	2,06 %	Česká republika	Fondy
J&T KOMODITNÍ OPF	CZK	1,16 %	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.

