

J&T LIFE 2030 OPF



Ing. Marek Janečka, CFA

Portfolio manažer

Komentář portfolio manažera

Finanční trhy vstoupily do nového roku v optimistickém duchu v naději na pokles inflace a měnové uvolnění v druhé polovině roku. Akcie i dluhopisy posilovaly napříč regiony i sektory. Vysoké zisky zaznamenaly realitní trusty v USA a v Evropě. Začátkem nového roku pokračoval negativní trend u energetických komodit poté, co ztrácely zejména ceny plynu v USA. Dvouciferné zisky si připsaly naopak průmyslové kovy, jako je měď, zinek a hliník.

V lednu jsme opět investovali volné peněžní prostředky především do dluhopisových instrumentů. Nakoupili jsme indexový fond iShares 1-5 Year Investment Grade Corporate Bond na americké korporátní dluhopisy s krátkou dobou splatnosti a investičním ratingem. Navýšili jsme rovněž podíl v ETF na dolarové podnikové dluhopisy s vyšším výnosem a evropské státní dluhopisy s dobou splatnosti 10-15 let.

Investoři budou nadále sledovat zejména inflační data a ukazatele z trhu práce. Trh se bude rovněž soustředit na kroky a rétoriku centrálních bank ohledně dalšího vývoje měnové politiky. V hledáčku investorů bude i pokračování výsledkové sezony za loňský rok stejně tak i výhledy firem na ten letošní. V následujících týdnech budeme pokračovat v investování volných finančních prostředků do vybraných dluhopisových instrumentů. Naopak budeme snižovat podíl rizikových aktiv v souladu s dlouhodobou investiční strategií.

Výkonnost fondu k 31.01.2023

				Od zah. čin.	K min. IH
	1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	1 rok	p.a.
	3,74%	6,78%	2,32%	-3,04%	3,07%
	2017	2018	2019	2020	2021
	7,74%	-6,52%	14,53%	6,01%	8,03%
					2022
					-8,40%

Vývoj hodnoty



Propagační sdělení

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. Alokace 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	Fond kolektivního investování (speciální)
Domicil	Česká republika
ISIN	CZ0008474251
Bloomberg	JTL2030 CP
Měna fondu	CZK
Obhospodařovatel fondu	J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a.s.
Depozitář fondu	ATLANTIK finanční trhy, a.s.
Portfolio manažer fondu	Ing. Janečka Marek CFA
Datum zahájení činnosti	15. 09. 2014
Rizikový profil (SRRI)	3 / 7
Vlastní kapitál celkem	225 769 171.36 CZK
Min. výše vstupní investice	300 CZK
Aktuální hodnota k 31.01.2023	1.3032
Nejvyšší hodnota za 12 měs.	1.3492
Nejnižší hodnota za 12 měs.	1.1854
Oceňování	Den

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)	1,79 %

J&T LIFE 2030 OPF

Regionální rozdělení

Česká republika	29,85%	
Spojené státy americké	24,46%	
Irsko	16,58%	
Slovensko	5,95%	
Lucembursko	5,15%	
Ostatní	18,01%	

Sektorové rozdělení

Fondy	71,79%	
Finance	12,15%	
Spotřební zboží, cyklické	2,08%	
Komunikace	1,84%	
Diversifikované	1,21%	
Ostatní	10,93%	

Rozdělení podle typu aktiv

Dluhopisy	48,86%	
Akcie	29,97%	
Komodity	5,65%	
Reality	4,59%	
Ostatní	10,93%	

Měnové rozdělení

Americký dolar	33,32%	
Euro	25,82%	
Česká koruna	40,86%	

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
J&T MONEY CZK OPF, J&T IS, a.s.	CZK	6,14%	Česká republika	Fondy
J&T BOND CZK OPF (F)	CZK	5,50%	Česká republika	Fondy
J&T OPPORTUNITY CZK (F)	CZK	5,11%	Česká republika	Fondy
J&T FLEXIBILNÍ DOPF (F)	CZK	4,72%	Česká republika	Fondy
SPDR S&P 500 ETF Trust (F)	USD	3,87%	Spojené státy americké	Fondy
ISHARES TRUST ISHARES ESG AWARE MSCI USA ETF (F)	USD	3,69%	Spojené státy americké	Fondy
SPDR Gold Shares	USD	2,92%	Spojené státy americké	Fondy
iShares Euro Government Bond 10-15yr UCITS ETF (F)	EUR	2,75%	Irsko	Fondy
J&T KOMODITNÍ OPF (F)	CZK	2,74%	Česká republika	Fondy
iShares MSCI Europe ESG SCRN UCITS ETF (F)	EUR	2,58%	Irsko	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.

