

Základné parametre

| | |
|-------------------------------------|--|
| Názov fondu | J&T PROFIT EUR zmiešaný o.p.f. - PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s. |
| Názov fondu skrátený | J&T PROFIT EUR |
| Mena fondu | EUR |
| Min. investičný horizont | 3 roky |
| Typ fondu | zmiešaný, špeciálny fond cenných papierov |
| Správca fondu | PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POŠTOVEJ BANKY, správ. spol., a. s. |
| Depozitár fondu | Poštová banka, a.s. |
| Min. vstupná investícia | 1000 EUR |
| Min. výška ďalšej investície | 100 EUR |
| Poplatok za správu | 1.00% |
| Stanovenie akt. hodnoty | minimálne raz za dva týždne |
| Rizikovosť fondu | stredná |
| Dátum zahájenia činnosti | 18.01.2019 |
| Cena podielu k 25.02.2021 | 0,9954 EUR |
| Trieda aktív | dlhopisy/akcie/reality/komodity |
| Riziková trieda * | 3 / 9 |

Komentár portfólio manažéra

Vo fonde sme počas mesiaca uskutočnili jednu transakciu a to zníženie pozície v dlhopise JTENER 0,00 01/08/2025 z dôvodu zákonných limitov fondu. Fond v januári vo výkonnosti vzrástol o 0,39%. Majetok fondu bol na 100% denominovaný v EUR. Priemerný výnos do splatnosti portfólia fondu bol na konci mesiaca na úrovni 4,65%, priemerná citlivosť fondu na pohyb úrokových sadzieb bola 2,03, a priemerná splatnosť portfólia fondu bola 2,23 roka. Akcie tvorili 4% hodnoty majetku, kým zvyšok dlhopisy. Fond počas mesiaca dosiahol nové historické maximum z hľadiska kumulatívnej výkonnosti od vzniku fondu. Fond v januári vyplatil podielnikom výnos vo výške približne 0,041 EUR na jeden podiel. Svetové akciové trhy počas januára mierne poklesli, v prípade USA to bol mierny pokles z nových historických maxím indexov. V zásade trhy mierne reagovali na pohyb trhových úrokových sadzieb nahor v očakávaní nárastu inflácie po odznení kovidu a znovuotvorení ekonomík po vakcinácii obyvateľstva. Masívna podpora centrálnych bank záplavou likvidity a fiškálna podpora vlád, najmä v USA, dávajú napriek vyššej očakávanej inflácii pozitívny výhľad pre rizikové aktíva. Zároveň Fed ubezpečoval trhy, že tak rýchlo s podporou neprestane a nemá momentálne v pláne ani znižovať tempo nákupu dlhopisov v podobe kvantitatívneho uvoľňovania.

CENNÉ PAPIERE V PORTFÓLIU S NAJVYŠŠOU VÁHOU K 29.01.2021

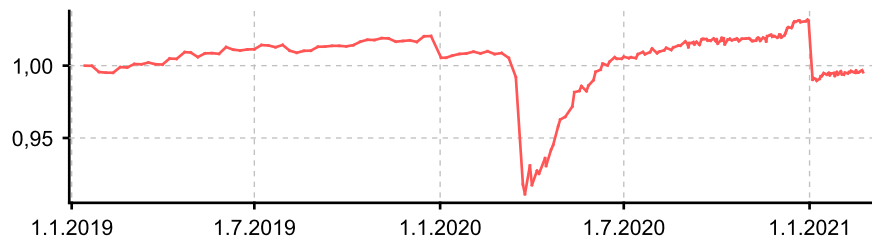
| | PODIEL NA AKTÍVACH |
|------------------------|--------------------|
| TMR sub 6 02/05/21 | 14,91 % |
| AQUILA RAF 4,25/2022 | 13,44 % |
| J&T ENERGY FINANCING 5 | 11,53 % |
| EUROVEA 4,5 09/07/22 | 10,89 % |
| JTFIGR 4,00 26/10/2023 | 9,13 % |

VÝKONNOSŤ K 25.02.2021

| | |
|------------------|---------|
| Za 1 mesiac | 0,06 % |
| Za 6 mesiacov | -1,81 % |
| Za 1 rok | -1,24 % |
| Za 3 roky (p.a.) | N/A |
| Od vzniku (p.a.) | -0,22 % |

* Rizikovú triedu finančného nástroja určuje interná metodika J&T Banky, ktorá komplexne vyhodnocuje široké spektrum faktorov ako sú napr. volatilita, likvidita, splatnosť a rating.

Vývoj aktuálnej hodnoty podielového listu



Charakteristika

Investičná politika fondu je zameraná predovšetkým na dlhové cenné papiere, nástroje peňažného trhu, termínované vklady, akcie, CP fondov a na finančné deriváty, kde správca môže uzatvárať tak dlhé pozície (s cieľom dosiahnuť výnos z nárastu ceny investícií), ako aj krátke pozície (s cieľom dosiahnuť výnos z poklesu ceny investícií) a na ďalšie investičné príležitosti. Fond je určený investorom s investičným horizontom najmenej 3 rokov, ktorí požadujú vyšší výnos, ale sú schopní tolerovať a finančne uniesť aj krátkodobé straty, akceptujú strednú mieru rizika. Fond vypláca pravidelne raz ročne výnosy z majetku Fondu, je založený na základe slovenských predpisov, a preto je atraktívny pre slovenských daňových rezidentov.

Druh dokumentu

Tento dokument predstavuje marketingové oznámenie J&T BANKY, a. s., so sídlom: Sokolovská 700/113a, 186 00 Praha 8, IČ: 47115378, zapísanej v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel: B, vložka č. 1731, podnikajúcej na území Slovenskej republiky prostredníctvom organizačnej zložky J&T BANKA, a. s., pobočka zahraničnej banky, so sídlom Dvořákovo nábřeží 8, 811 02 Bratislava, IČO: 35 964 693, zapísanej v obchodnom registri vedenom okresným súdom Bratislava I, oddiel Po, vložka č. 1320/B (ďalej len „Banka“), v zmysle § 73c a súvisiacich zákona č. 566/2001 z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov v znení neskorších predpisov, pričom nebolo pripravené podľa všeobecne záväzných právnych predpisov upravujúcich nezávislosť investičného prieskumu a nevzťahuje sa naň zákaz obchodovania pred jeho rozšírením. Informácie uvedené v tomto dokumente nie sú investičným poradenstvom alebo osobným odporúčaním.

Tento dokument slúži len na informačné účely a nepredstavuje akúkoľvek ponuku uzavrieť zmluvu týkajúcu sa uvedeného finančného nástroja alebo investičnej služby s osobou, ktorá odpovie na toto marketingové oznámenie, a neobsahuje ani výzvu, aby osoba, ktorá odpovie na toto marketingové oznámenie, predložila ponuku uzavrieť zmluvu týkajúcu sa uvedeného finančného nástroja alebo investičnej služby. Tento dokument ani akákoľvek jeho časť nie je podkladom na uzavretie akejkoľvek zmluvy alebo na dojednanie záväzku akéhokoľvek druhu, ani sa naň nemožno odvolávať v súvislosti s uzavretím akejkoľvek zmluvy alebo s dojednaním akéhokoľvek záväzku a nemá za cieľ pôsobiť ako presvedčanie alebo odporúčanie na uzavretie akejkoľvek zmluvy alebo na dojednanie záväzku akéhokoľvek druhu.

Investičné možnosti uvádzané v tomto dokumente nemusia byť vhodné alebo primerané pre určitých konkrétnych investorov, a to v závislosti od ich špecifických investičných cieľov, časového horizontu investície, v súvislosti s ich celkovou finančnou situáciou alebo vzhľadom na ich znalosti a skúsenosti, ktoré im umožňujú porozumieť rizikám spojeným s finančnými nástrojmi alebo s investičnou službou. Tento dokument je vlastníctvom Banky. Akékoľvek ďalšie použitie, rozmnožovanie, zverejňovanie, kopírovanie alebo zaznamenávanie informácií alebo ich časti obsiahnutých v tejto prezentácii vyžaduje predchádzajúci súhlas spoločnosti Banky. Šírenie tejto prezentácie alebo jej časti mimo územia Slovenskej republiky môže byť obmedzené alebo zakázané právnym poriadkom tretieho štátu.

Upozornenie na riziká

Informácie uvedené v tomto dokumente majú marketingový charakter a ich úlohou nie je nahradiť štátut, kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt podielového fondu, ktoré sú k dispozícii v slovenskom jazyku na predajných miestach spoločnosti PRVÁ PENZIJNÁ SPRÁVCOVSKÁ SPOLOČNOSŤ POSTOVEJ BANKY, správ. spol., a.s., u distribútora na www.jtbanka.sk a na www.penzijna.sk.

Investície do finančných nástrojov sú spojené s rizikom, ktoré závisí od zvolenej investičnej stratégie. Hodnota investície a výnos z nej plynúci môže rásť alebo klesať a nie je zaručená návratnosť pôvodne investovanej sumy. Výkonnosť fondu v minulosti nie je spoľahlivým ukazovateľom výkonnosti v budúcnosti. Na tento dokument sa nemožno spoliehať ako na vysvetlenie všetkých rizík spojených s investovaním do uvedeného finančného nástroja alebo s využitím investičnej služby. S investíciou do cenných papierov je spojené riziko, ktoré závisí od zvolenej investičnej stratégie. Všetky riziká uvedené v tomto popise sa môžu vzájomne kombinovať, čím sa výsledné riziko spojené s investíciou môže zvýšiť.

Podielový list je cenný papier, s ktorým je spojené právo podielníka na zodpovedajúci podiel na majetku v podielovom fonde a právo podieľať sa na výnose z tohto majetku. Podielový list môže znieť len na jeden alebo viac podielov na majetku v podielovom fonde. Keďže majetok investora je zvyčajne investovaný do akcií a dlhopisov, na investíciu do podielového fondu sa vzťahujú podobné riziká ako na investíciu do týchto investičných nástrojov.