

J&T HARMONY EUR

Základné parametre

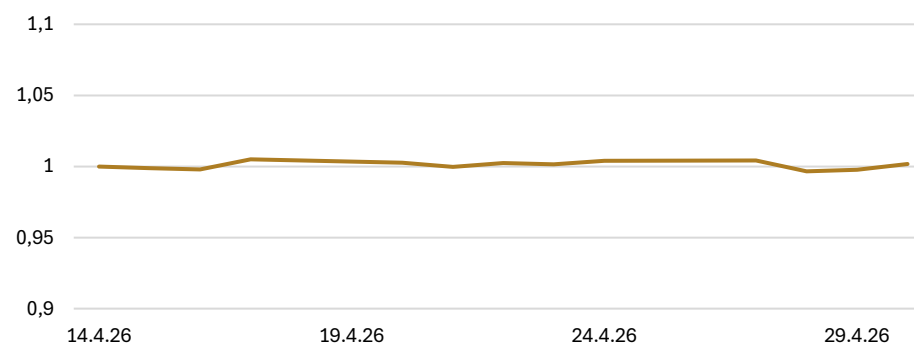
Názov fondu	J&T HARMONY EUR zmiešaný o.p.f. – J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.
Názov fondu skráteneý ISIN	J&T HARMONY EUR SK3000001865
Mena fondu	EUR
Min.investičný horizont	5 rokov
Typ fondu	zmiešaný, špeciálny fond cenných papierov
Správca fondu	J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s.
Depozitár fondu	365.bank, a.s.
Min.vstupná investícia	20 EUR
Min.pravidelná investícia	20 EUR
Vstupný poplatok max.	3%
	0,60% u výhradného distribútora J&T BANKA
NAV k 30.04.2026	550 130,14 EUR
Stanovenie aktuálnej hodnoty	minimálne raz za týždeň
Rizikovosť fondu	3*
Dátum začiatku činnosti	15.4.2026
Trieda aktív	akcie/dlhopisy/private equity/kryptomeny/drahé kovy
Cieľový trh	vid. informácia na druhej strane

CENNÉ PAPIERE V PORTFÓLIU S NAJVYŠŠOU VÁHOU K 30.04.2026

J&T ARCH INVESTMENTS SICAV, class H	18,08%
Xtrackers IE Physical Gold ETC Securities	14,38%
EUROVEA II FIN 5,90/2031	14,07%
JTREF 5,80/2030	12,16%
JTSEC FIN IV 5,75/2031	12,00%

PODIEL NA AKTÍVACH

Vývoj aktuálnej hodnoty podielového listu (EUR)



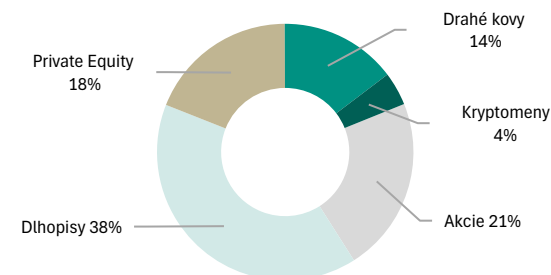
VÝKONNOSŤ FONDU

K 30.04.2026

Za 1 mesiac	-
Za 6 mesiacov	-
Za 1 rok	-
Za 3 roky (p.a.)	-
Od vzniku (p.a.)	-

ROZLOŽENIE FONDU

K 30.4.2026



* Rizikovosť produktu vyjadrená ukazovateľom SRI. Ide o škálu medzi 1 až 7, kde 1 predstavuje nízke riziko, 7 vysoké

Komentár portfólio manažéra

J&T HARMONY EUR vzrástol od svojho vzniku 15. apríla 2026 o + 0,17 %. Portfólio fondu tvorili ku koncu mesiaca z 38,23 % dlhopisové investície, z 20,73 % akciové investície, z 18,08 % investície do private equity, zo 14,38 % zlato, z 3,79 % Bitcoin, zvyšok tvorila hotovosť. Investície denominované v mene EUR tvorili až 100 % portfólia. Priemerný výnos do splatnosti dlhopisovej zložky v portfóliu fondu bol na úrovni 5,82 %. Priemerná modifikovaná dĺžka dlhopisovej zložky v portfóliu fondu, vyjadrujúca jej citlivosť na zmeny v úrokových sadzbách, bola 3,73 roka a priemerná splatnosť dlhopisovej zložky v portfóliu fondu 4,71 roka. Dlhopisové indexy zaznamenali v apríli pozitívny vývoj. Rozvíjajúce sa trhy prekonal rozvinuté naprieč všetkými segmentmi od štátnych a korporátnych dlhopisov z investičného pásma až po rizikovejšie high-yield emisie. V rámci rozvinutých trhov dosiahli v lokálnych menách lepšiu výkonnosť európske dlhopisy v porovnaní s americkými. Obnovený apetít po rizikovejších aktívach globálne podporil najmä high-yield dlhopisy bez investičného ratingu alebo s ratingom mimo investičného pásma. K tomuto vývoju prispelo najmä krátkodobé prírerie v konflikte na Blízkom východe, ktoré vyvolalo špekulácie o možnosti trvalého mieru a otvorenia Hormuzského prielivu. Aprílové zasadnutie amerického Fedu, posledné pod vedením Jeroma Powella, neprineslo zníženie úrokových sadzieb. Odkrylo však výrazný nesúlad názorov medzi členmi výboru v súvislosti s ďalším smerovaním menovej politiky, a to najmä v dôsledku pretrvávajúcich inflačných tlakov. Európska centrálna banka ponechala úrokové sadzby taktiež bez zmeny, pričom za hlavné riziká označila rastúce inflačné tlaky a zhoršujúci sa výhľad ekonomického rastu. Akciové indexy v USA prepisovali nové historické maximá, silné zotavenia však zaznamenali aj európske akciové trhy a indexy rozvíjajúcich sa krajín. Pozitívny vplyv na výkonnosť amerických akcií mala aj priaznivá výsledková sezóna v USA za prvý kvartál 2026, počas ktorej až 84 % zverejnených spoločností z indexu S&P 500 prekonal očakávania rastu ziskov. Zlato vplyvom aprílových udalostí mierne strácalo. Bitcoin, naopak, zaznamenal uplynulý mesiac silné zotavenie, keď si pripísal až dvojciferné zhodnotenie.

Charakteristika

Cieľom fondu je dosiahnuť kapitálové zhodnotenie v strednodobom až dlhodobom horizonte v mene EUR, a to predovšetkým prostredníctvom investícií naprieč verejnými a súkromnými trhmi. Portfólio fondu je diverzifikované naprieč piatimi zložkami: akcie, dlhopisy, private equity, drahé kovy a doplnkovo kryptomeny, ktoré vytvárajú stabilnú štruktúru schopnú prispôsobiť sa rôznym ekonomickým cyklom. Expozícia voči akciovým trhom bude dosahovaná prostredníctvom rôznych ETF fondov, ktoré sledujú vývoj približne 85 % verejne obchodovaných veľkých a stredne veľkých spoločností z rozvinutých aj rozvíjajúcich sa krajín. Expozícia voči dlhopisovým trhom môže byť realizovaná bez akýchkoľvek obmedzení naprieč druhmi cenných papierov, regiónmi, kategóriami emitentov, mierou modifikovanej dĺžky či kreditného ratingu. Expozícia voči private equity bude zabezpečená prostredníctvom cenných papierov európskych fondov alebo cenných papierov iných zahraničných subjektov kolektívneho investovania. Kryptomeny a drahé kovy budú zastúpené prostredníctvom burzovo obchodovaných produktov (ETP).

Cieľový trh

Kategória klienta	Neprofesionálny klient, Profesionálny klient, Oprávnená protistrana
Znalosti a skúsenosti	Informovaný investor, Skúsený investor
Investičný horizont v rokoch	5
Investičný cieľ	Kombinácia ochrana a rast
Schopnosť klienta niesť straty	Áno
Tolerancia rizika podľa SRI alebo SRRI	3

Aktualizované ku dňu 30.04.2026. JTIS je oprávnená ponuku kedykoľvek zmeniť.

Druh dokumentu

Tento dokument predstavuje marketingové oznámenie J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s., so sídlom: Dvořákovo nábřeží 8, 811 02 Bratislava, IČO: 53 859 111, zapísaná v Obchodnom registri Mestského súdu Bratislava III, oddiel: Sa, vložka c. 7250/B (ďalej len „JTIS“). Informácie uvedené v tomto dokumente nie sú investičným poradenstvom alebo osobným odporúčaním.

Tento dokument predstavuje marketingové oznámenie v zmysle § 73c zákona č. 566/2001 Z. z. o cenných papieroch a investičných službách a o zmene a doplnení niektorých zákonov (zákon o cenných papieroch), pričom 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 JTIS. Akékoľvek ďalšie použitie, rozmnožovanie, zverejňovanie, kopírovanie alebo zaznamenávanie informácií alebo ich časti obsiahnutých v tomto dokumente vyžaduje predchádzajúci súhlas JTIS. Šírenie tohto dokumentu alebo jeho 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 štatút, kľúčové informácie pre investorov, predajný prospekt, ktoré sú k dispozícii v slovenskom jazyku na obchodnom mieste spoločnosti J&T INVESTIČNÁ SPOLOČNOSŤ, správ. spol., a.s., www.jtis.sk a u distribútora na www.jtbanka.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 spofahlivým 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. Všetky riziká uvedené v tomto dokumente 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.