PorovnejFondy.cz

TAHÁK PRO KLIENTY J&T BANKY · DATA K 30. 9. 2026

Co vás stojí fondy J&T: 23 fondů, poplatky a srovnání

Roční nákladovost fondu (TER) se nestrhává z účtu, ale průběžně z majetku fondu, takže ji na výpisu nevidíte. Přesto každý rok snižuje váš výnos. V databázi PorovnejFondy.cz (1 300+ podílových fondů a ETF) vedeme 23 fondů skupiny J&T. Deset s nejvyšším TER je v tabulce níže, pod ní modelový výpočet, kolik rozdíl v poplatcích dělá za 20 let, a tři otázky na pobočku.

1,53 %
průměrný TER, 23 fondů J&T

1,60 %
průměrný TER celé databáze, 1 300+ podílových fondů a ETF

0,21 %
průměrný TER levných indexových podílových fondů (akciové, TER do 0,35 %)

TABULKA

10 fondů J&T s nejvyšším TER

	FOND	TYP	TER	PRŮMĚR KATEGORIE	ROZDÍL	VÝNOS 5 LET P.A.
1	J&T LIFE Dynamický (CZK)	smíšený	2,30 %	1,79 %	+0,51 p.b.	*bez údaje*
2	J&T Perspektiva (CZK)	smíšený	2,11 %	1,79 %	+0,32 p.b.	3,27 %
3	J&T Opportunity (CZK)	akciový	2,05 %	1,74 %	+0,31 p.b.	13,74 %
4	J&T GLOBAL INDEX A CZK	akciový	1,94 %	1,74 %	+0,20 p.b.	*bez údaje*
5	J&T LIFE Balancovaný (CZK)	smíšený	1,83 %	1,79 %	+0,04 p.b.	*bez údaje*
6	J&T DIVIDEND, J&T SICAV A1 (CZK)	akciový	1,74 %	1,74 %	0,00 p.b.	9,96 %
7	J&T RENTIER, J&T SICAV A1 (CZK)	smíšený	1,73 %	1,79 %	-0,06 p.b.	7,86 %
8	J&T LIFE Konzervativní (CZK)	smíšený	1,63 %	1,79 %	-0,16 p.b.	*bez údaje*
9	J&T WOOD Defense OPF A (CZK)	akciový	1,54 %	1,74 %	-0,20 p.b.	*bez údaje*
10	J&T Credit Opportunities B CZK	dluhopisový	1,35 %	1,18 %	+0,17 p.b.	4,10 %

TER a výnosy k 30. 9. 2026, zdroj: databáze PorovnejFondy.cz podle dokumentů správců (KID). Průměr kategorie = průměrný TER všech fondů téže kategorie v databázi; rozdíl je v procentních bodech. Výnos 5 let p.a. je historický, v měně třídy fondu. „Bez údaje“ znamená, že pětiletý výnos není v databázi k dispozici. U fondů s více třídami je uvedena jedna třída, přednostně korunová. Všech 23 fondů s TER najdete na **www.porovnejfondy.cz/spolecnosti/j-t/**.

Kolik to dělá

Modelový výpočet při shodném hrubém výnosu: 1 000 000 Kč na 20 let, hrubý výnos 7 % p.a., liší se jen TER.

TER 1,53 % (PRŮMĚR J&T)	TER 0,21 % (LEVNÉ INDEXOVÉ PODÍLOVÉ FONDY)
2,90 mil. Kč	**3,72 mil. Kč**

Rozdíl přibližně 819 000 Kč jen kvůli poplatkům

Hodnota = vklad × $(1 + 0{,}07 - \text{TER})^{20}$. Modelový výpočet, ne předpověď: skutečný výnos může být vyšší i nižší a poplatek je jen jedna z věcí, které o výsledku rozhodují.

Tři otázky na pobočce

1. **Jaké je TER tohoto fondu?**
   Celková roční nákladovost. Je v dokumentu KID (Sdělení klíčových informací) a strhává se z majetku fondu každý rok, ať vydělá, nebo ne.
2. **Jaký je čistý výnos po poplatcích proti srovnávacímu indexu?**
   Za 5 a 10 let, ne za poslední rok. Hrubý výnos bez poplatků nic neříká o tom, co zůstane vám.
3. **Kolik mě poplatky stojí v korunách za můj horizont?**
   Číslo, ne procento. TER krát investovaná částka krát roky, a k tomu ušlý výnos z peněz, které poplatek odčerpal.

Chcete vědět, co platíte u svých fondů?

Pošlete nám seznam fondů, které v J&T Bance držíte. Nezávazně spočítáme, kolik vás poplatky stojí v korunách a jak si fondy vedou proti srovnatelným.

Nezávazný rozbor nebo konzultujte své portfolio

www.porovnejfondy.cz/bezplatna-analyza-fondu · www.porovnejfondy.cz/konzultace

PorovnejFondy.cz · srovnání fondů podle dat od správců · © 2026 Lendel Capital Management, osoba rizikového kapitálu s.r.o. ve spolupráci s Kiwi partners s.r.o. (vázaný zástupce zapsaný v seznamu ČNB, který jedná na účet zastoupeného SAB servis s.r.o.). Minulé výnosy nejsou zárukou budoucích výnosů. Nejde o investiční doporučení. Materiál je informativní, nepředstavuje nabídku ani analýzu investičních příležitostí; hodnota investice může kolísat. Tahák nehodnotí kvalitu banky ani jejích poradců, srovnává jen poplatky a historické výnosy fondů podle veřejných dokumentů.