

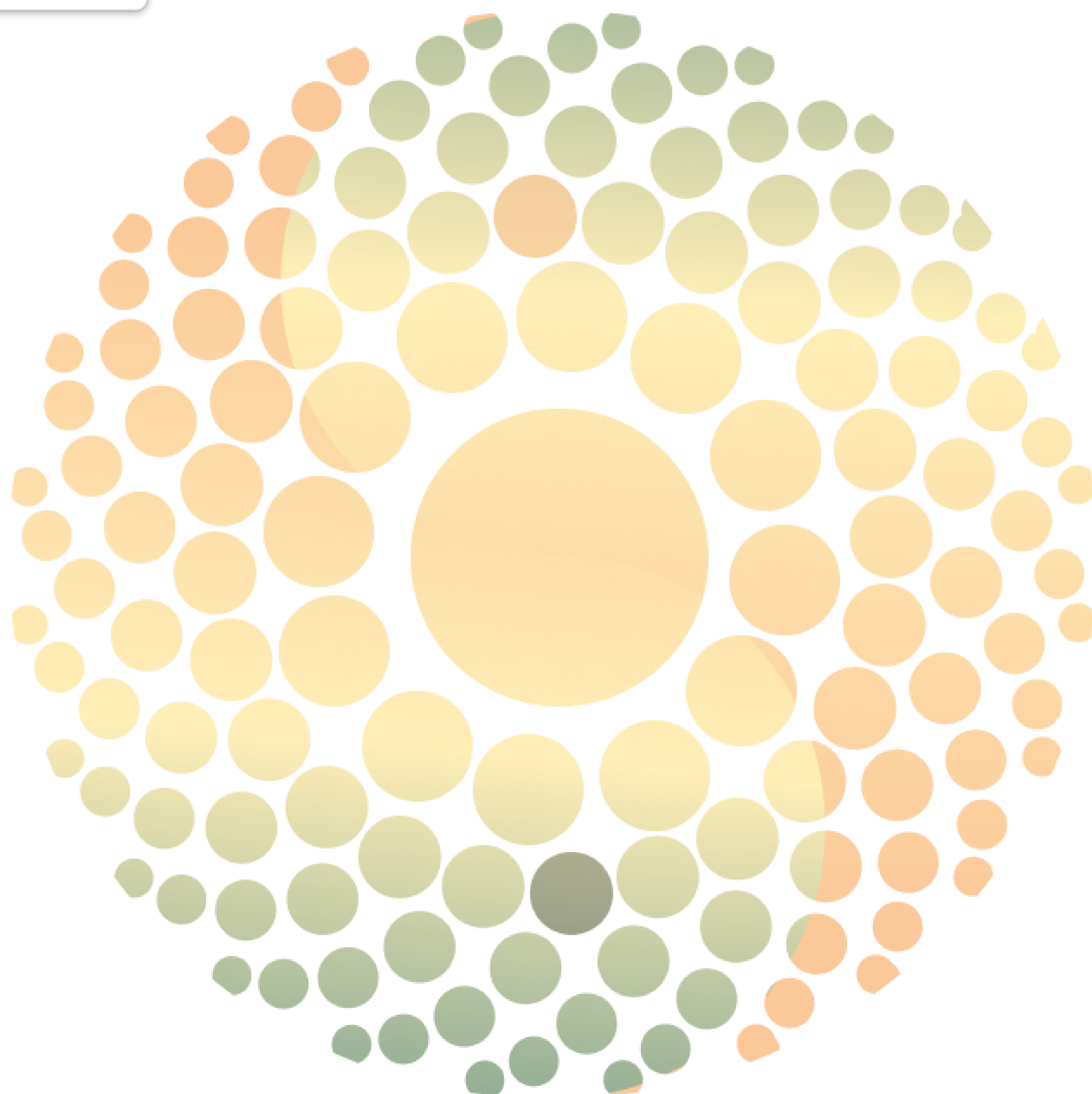
ИПИФ

# harMONEY

Для тех, кто стремится с  
помощью инвестиций  
обеспечить свое стабильное  
настоящее и надежное будущее

**+13 %**

**KZT**





## СТРАТЕГИЯ ФОНДА

Гармония в инвестициях – это хорошо сбалансированный портфель, как и в данном инвестиционном фонде. Фонд инвестирует в суверенные и корпоративные облигации, акции эмитентов развитых и развивающихся стран, а также акции золотодобытчиков.

Текущая стоимость пая

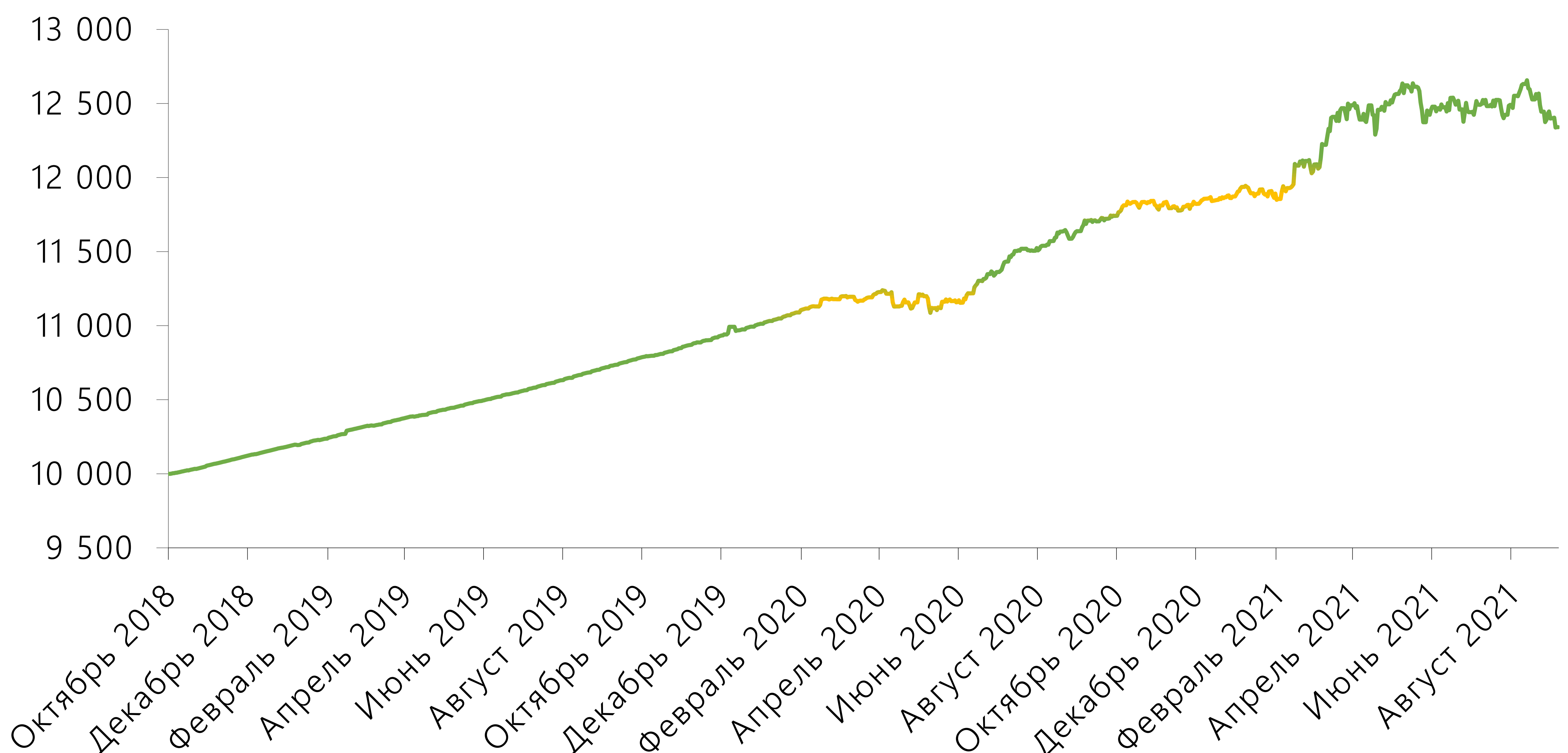
**₸ 12 339,85**

## ИСТОРИЧЕСКАЯ ДОХОДНОСТЬ

в годовом выражении

**-19,60%**Доходность  
за 1 месяц**4,44%**Доходность  
за 6 месяцев**5,35%**Доходность  
за один год**5,42%**Доходность  
с начала года**7,97%**Доходность  
с даты запуска

## ДИНАМИКА СТОИМОСТИ ПАЯ



## ПАРАМЕТРЫ ФОНДА

Активы Фонда

**₸ 1 030 504 823,46**Дата запуска **24.10.2018**Валюта инвестирования **тенге**Целевая доходность **13% годовых**Обращение на бирже **да**Тикер **FHJHm**Периодичность выкупа пая <sup>[1]</sup> **ежеквартально**Расходы фонда <sup>[2]</sup> **0,23%**

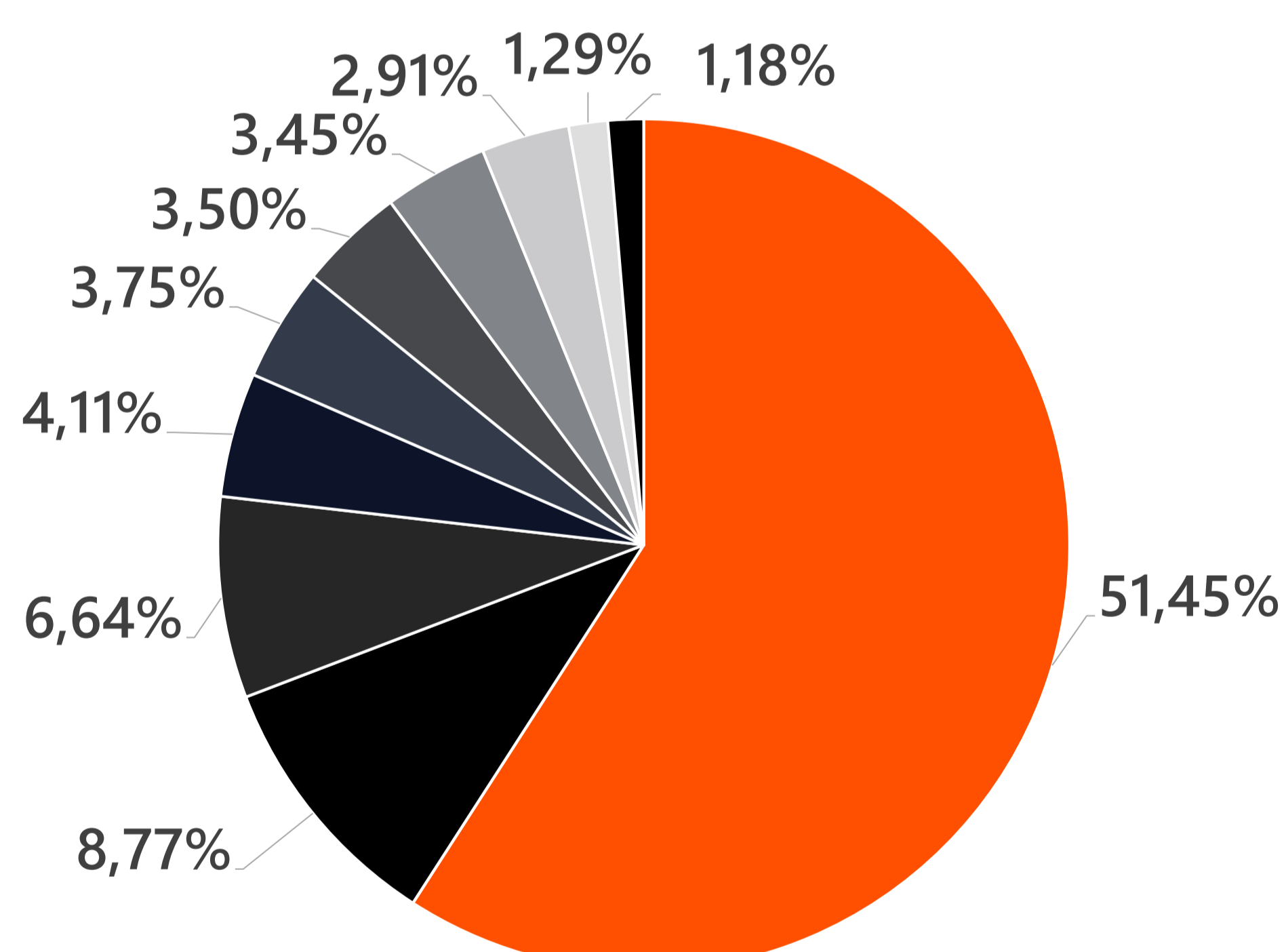


## ТОП-10 ПОЗИЦИЙ ФОНДА

Эмитент	Класс активов	Вес, %
Министерство финансов РК	Денежный рынок	51,45%
Национальный Банк РК	Краткосрочные ноты	8,77%
SPDR S&P 500 ETF Trust	ETF на акции широкого рынка США	4,53%
SPDR MSCI ACWI ex-US ETF	ETF на акции мира, за исключением США	3,75%
Schwab Emerging Markets Equity ETF	ETF на акции развивающихся стран	3,50%
Fidelity MSCI Real Estate Index ETF	ETF на акции фондов недвижимости	3,45%
VanEck Vectors Gold Miners ETF	ETF на акции золотодобытчиков	3,15%
iShares Core S&P 500 ETF	ETF на акции широкого рынка США	2,11%
Vanguard Value Index Fund ETF Shares	ETF на акции стоимости	1,73%
Eurasian Development Bank	Еврооблигации МФО	1,29%

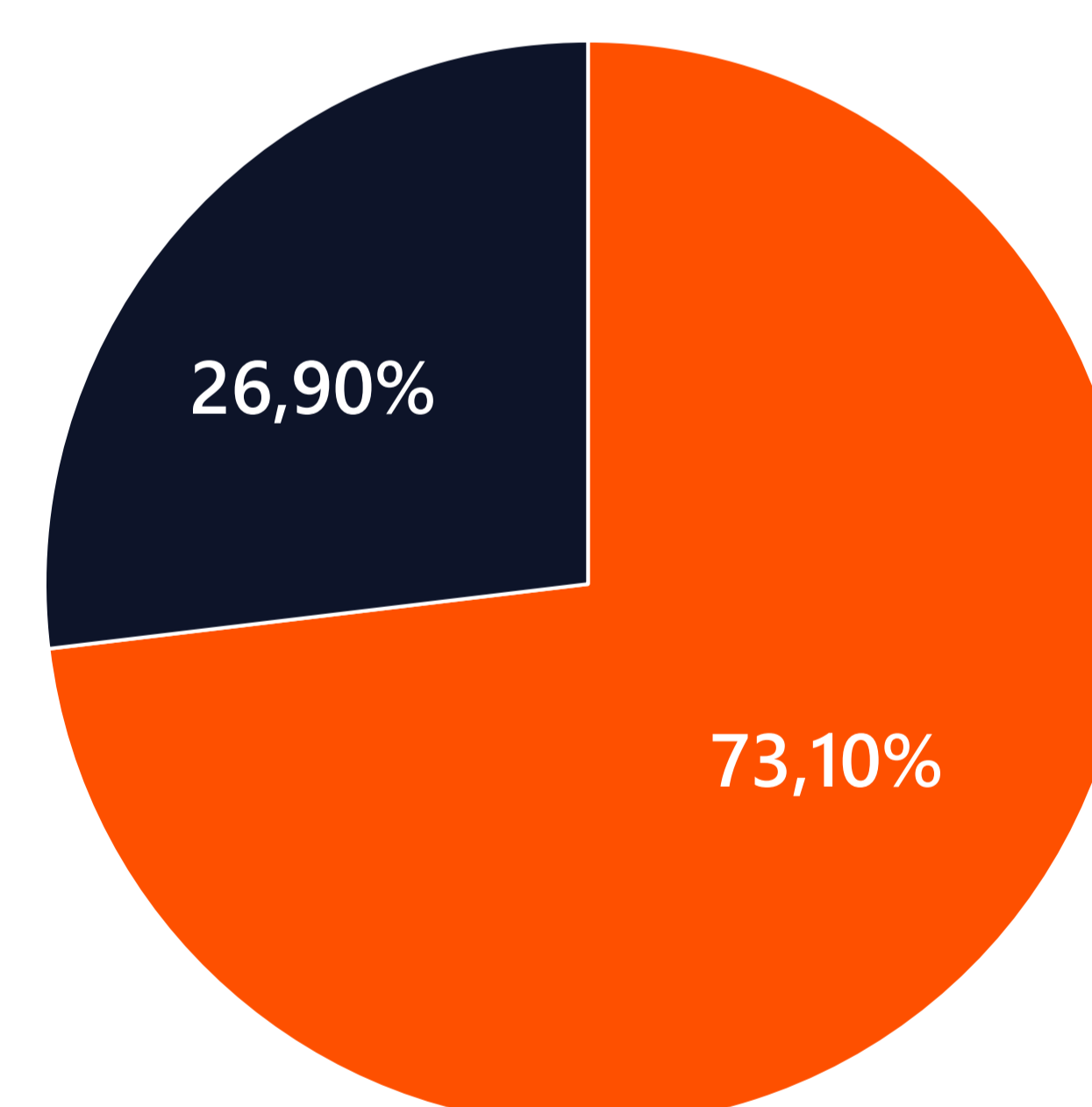
## РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ФОНДА

### ПО КЛАССАМ АКТИВОВ



- Репозиторий
- Акции широкого рынка США
- Акции мира, за исключением США
- Акции фондов недвижимости
- Еврооблигации МФО
- Ноты НБ РК
- Акции золотодобытчиков
- Акции развивающихся стран
- Акции стоимости
- Акции категории ESG

### ПО ВАЛЮТАМ



- Тенге
- Доллары США



## ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

По состоянию за 30.09.2021 г. стоимость чистых активов ИПИФ «harMONEY» (далее – Фонд) составила 1 030 504 823,46 тенге, увеличившись на 795 794 619,46 тенге с 31.08.2021 г.

В отчетном месяце, были приобретены краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан со сроками погашения 13.10.2021 г. и 25.03.2022 г., соответственно. В конце отчетного месяца увеличились активы Фонда за счет новых пайщиков. Часть денежных средств использовались для покупки iShares Core S&P 500 ETF, SPDR S&P 500 ETF Trust, Schwab Fundamental U.S. Large Company Index ETF, Schwab Emerging Markets Equity ETF, SPDR MSCI ACWI ex-US ETF, Fidelity MSCI Real Estate Index ETF, iShares MSCI USA ESG Select ETF, VanEck Vectors Gold Miners ETF и iShares MSCI Global Gold Miners ETF. Планируется увеличивать доли в данных ценных бумагах в несколько этапов с целью усреднения покупной стоимости на фоне корректирующего рынка. На период усреднения покупной стоимости, оставшуюся свободную ликвидность планируется направлять в инструменты денежного рынка.

**iShares Core S&P 500 ETF** – Фонд повторяет индекс пятиста крупнейших компаний США, отобранных агентством Standard & Poor's. Топ 5 имен внутри индекса: Apple, Microsoft, Amazon, Alphabet, Facebook.

**SPDR S&P 500 ETF Trust** – Фонд также следует за индексом пятиста крупнейших компаний США, отобранных агентством Standard & Poor's. Топ 5 имен внутри индекса: Apple, Microsoft, Amazon, Alphabet, Facebook.

**Schwab Fundamental U.S. Large Company Index ETF** – Фонд повторяет индекс компаний стоимости и роста крупной капитализации Russel RAFI US Large Company методом полной репликации (723 акций). Топ 5 имен внутри индекса: Apple, Exxon Mobil, Microsoft, JPMorgan Chase, AT&T.

**Schwab Emerging Markets Equity ETF** – Фонд инвестирует в акции развивающихся рынков (1 653 акций). Топ 5 имен: Taiwan Semiconductor, Tencent, Alibaba, Meituan, Reliance.

**SPDR MSCI ACWI ex-US ETF** – Фонд повторяет индекс компаний мира исключая США MSCI All Country World ex USA методом частичной репликации (1 338 акций). Топ 5 имен внутри индекса: Taiwan Semiconductors, Nestle, Tencent, ASML, Samsung Electronics.

**Fidelity MSCI Real Estate Index ETF** – Фонд повторяет индекс показателей сектора недвижимости США MSCI USA IMI Real Estate 25/25 методом репрезентативной выборки (166 акций). Топ 5 имен внутри индекса: American Tower, Prologis, Crown Castle, Equinix, Public Storage.

**iShares MSCI USA ESG Select ETF** – Фонд повторяет индекс компаний стоимости и роста MSCI USA Extended ESG Select методом частичной репликации (194 акций). Топ 5 имен внутри индекса: Microsoft, Apple, Alphabet, Nvidia, Home Depot.

**VanEck Vectors Gold Miners ETF** – Фонд инвестирует в компании, добывающие драгоценные металлы, такие как золото, серебро и пр. (55 акций). Топ 5 имен внутри индекса: Newmont, Barrick Gold, Franco-Nevada, Wheaton Precious Metals, Newcrest Mining.

**iShares MSCI Global Gold Miners ETF** – Фонд инвестирует в компании, добывающие драгоценные металлы, такие как золото, серебро и пр. (40 акций). Топ 5 имен внутри индекса: Newmont, Barrick Gold, Wheaton Precious Metals, Kirkland Lake Gold, Agnico Eagle Mines.

[1] Выкуп пая – вывод пая из обращения посредством выплаты управляющей компанией держателю пая его стоимости, определяемой в соответствии с Законом об инвестиционных и венчурных фондах и правилами фонда.

[2] Расходы Фонда включают комиссию управляющей компании и комиссию банка-кастодиана.

Комиссия управляющей компании:

- за управление – 0,20%;
- за успех\* – 10,0%.

Комиссия банка-кастодиана – 0,025%.

Комиссия управляющей компании за управление и комиссия банка-кастодиана взимаются от стоимости чистых активов Фонда. Комиссия за успех взимается от полученного дохода, который превышает целевой уровень доходности.

\* Jusan Invest принято решение не взимать комиссию за успех в целях увеличения инвестиционного дохода вкладчиков. Данное правило действует до тех пор, пока Jusan Invest не примет обратного решения.



## ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

Паевые инвестиционные фонды позволяют инвестировать совместно с другими инвесторами и делегировать конкретные инвестиционные решения опытному профессиональному менеджеру портфеля



## ВСТРОЕННАЯ ДИВЕРСИФИКАЦИЯ

Паевые инвестиционные фонды позволяют инвесторам получить наибольшую диверсификацию по сравнению с владением финансовыми инструментами напрямую.



## МНОГОУРОВНЕВЫЙ КОНТРОЛЬ

Осуществляется многоуровневый контроль регулятором в лице Национального Банка Республики Казахстан, банком-кастодианом и брокерами-посредниками. Jusan Invest использует эффективные политики по инвестированию, управлению рисками и комплаенс.



## ПРОЗРАЧНОСТЬ

Паевые инвестиционные фонды являются общедоступными. Инвесторы также могут видеть ценные бумаги (акции, облигации, денежные средства или их комбинацию), которые формируют портфель паевых инвестиционных фондов.



## НАДЕЖНОСТЬ

Активы ПИФ-ов находятся вне баланса любой организации и не подвержены риску банкротства банка-кастодиана и/или управляющей компании.



## ДОХОДНОСТЬ

Jusan Invest инвестирует только в финансовые инструменты, доходность по которым адекватна или выше риска, которые принимает на себя инвестор.








# JUSAN

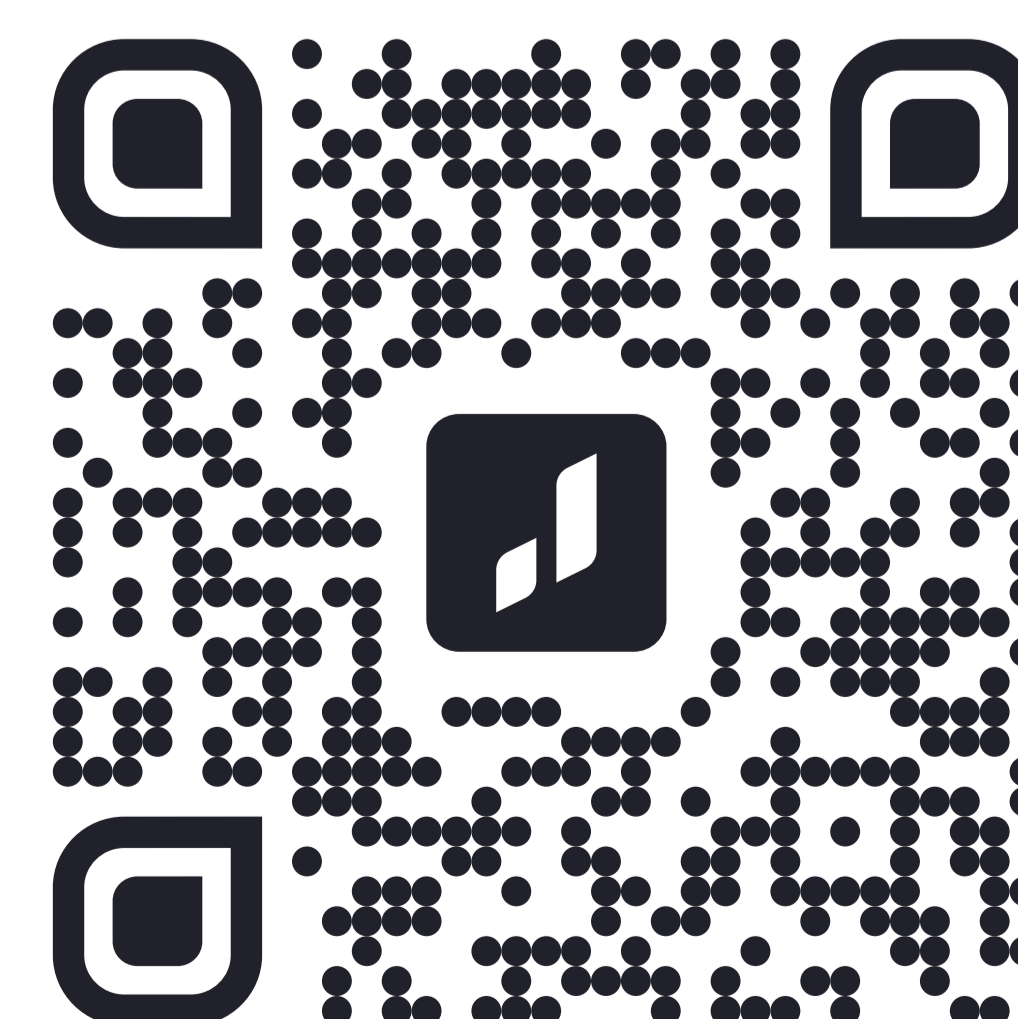
Инвестиции

### КОНТАКТЫ

sales@jusaninvest.com  
+7 707 264 40 00  
www.jusaninvest.kz

### МЫ В СОЦ СЕТЯХ

 @jusaninvestkz  
 @jusaninvest  
 @jysaninvest  
 @jusaninvestkz  
 @jusaninvest





## **ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ!**

Информация, изложенная в данном документе, актуальна за 30.09.2021 г.

АО «Jusan Invest» | Лицензия, выданная Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка №3.2.239/16 от «25» июня 2021 г., на осуществление деятельности по управлению инвестиционным портфелем без права привлечения добровольных пенсионных взносов, без ограничения срока действия.

Информация, содержащаяся в данном документе, не имеет отношения к конкретным инвестиционным проектам, сделкам, финансовой ситуации или индивидуальным потребностям клиента. Сведения, прогнозы и показания в настоящем документе, носят исключительно информационный характер и не должны толковаться как предложение, рекомендация, вызов или публичная оферта купить и/или продать либо предоставить в доверительное управление, какие-либо ценные бумаги и/или финансовые инструменты.

АО «Jusan Invest» не намеревается предоставлять услуги инвестиционного консультанта через настоящий документ и не делает заверения в том, что ценные бумаги или услуги, описываемые в нем, удовлетворяют требованиям кого-либо из клиентов. Вся информация о ценных бумагах и финансовых инструментах является исключительно индикативной.

АО «Jusan Invest» не утверждает, что предоставленная информация или мнения верны или приведены полностью, тем не менее основаны на данных, полученных из достоверных источников. Кроме того, не следует использовать данный документ в качестве единственного руководства для принятия самостоятельных инвестиционных решений. АО «Jusan Invest» рекомендует не полагаться на какую-либо содержащуюся в настоящей презентации информацию в процессе принятия инвестиционного решения.

Вся информация, предоставленная в настоящем документе, включая но не ограничиваясь в гистограммах, не должна рассматриваться как гарантия получения определенной доходности от инвестиций в ценные бумаги и/или иные активы, или как гарантия стабильности размеров возможных доходов, связанных с такими инвестициями. Кроме того, вся информация, данная в настоящем документе, не должны рассматриваться как информирование о возможных и точных выгодах. Определенная доходность в прошлом не является гарантией доходности в будущем. Стоимость активов или паев может как уменьшаться, так и увеличиваться в зависимости от ситуации на финансовых рынках, а также государство не гарантирует доходности инвестиций в инвестиционные фонды.

Каждый клиент перед инвестированием должен самостоятельно оценить экономические риски и выгоды, и юридические, налоговые и бухгалтерские последствия таких сделок, а также оценить возможность принятия таких рисков.

Информация, данная в настоящем документе, не является исчерпывающей и может быть изменена в любое время без предварительного уведомления.

Предупреждаем о необходимости ознакомления с инвестиционной декларацией и правилами паевого инвестиционного фонда перед приобретением паев паевого инвестиционного фонда находящегося в доверительном управлении АО «Jusan Invest», которые размещены на веб-сайте АО «Jusan Invest».

Правила паевых инвестиционных фондов, утвержденные решением Совета директоров АО «Jusan Invest» №27/07/20-01 от «27» июля 2020 г. и согласованные Национальным Банком Республики Казахстан «3» сентября 2020 г. Изменения и дополнения №1 в правила ИПИФ «harMONEY» согласованы Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 25 декабря 2020 г. и вступили в силу 31 января 2021 г. Изменения и дополнения №2 в правила ИПИФ «harMONEY» согласованы Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 27 апреля 2021 г. и вступили в силу 12 июня 2021 г. Изменения и дополнения №3 в правила ИПИФ «harMONEY» согласованы Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка 23 августа 2021 г., опубликованы на вебсайте Компании 3 сентября 2021 г., вступают в силу 4 октября 2021 г.

Подробную информацию о деятельности АО «Jusan Invest» Вы можете получить по адресу: г. Нур-Султан, ул. Сыганак, зд. 70. Телефоны: +7 7072 644 000, а также на веб-сайте АО «Jusan Invest» в сети интернет по адресу [www.jusaninvest.kz](http://www.jusaninvest.kz).