

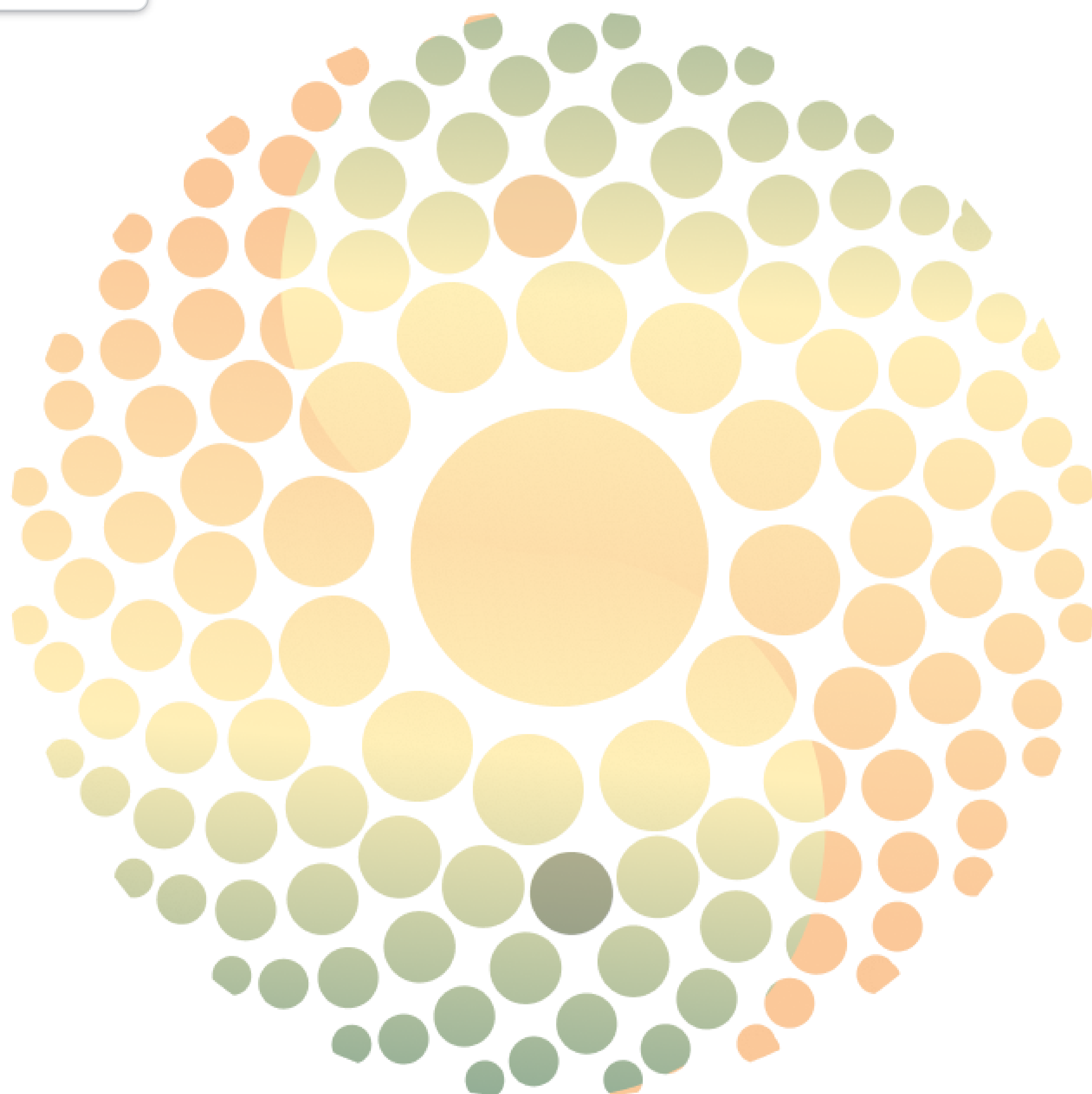
ИПИФ

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

₸ 12 662,63

ПАРАМЕТРЫ ФОНДА

Активы Фонда

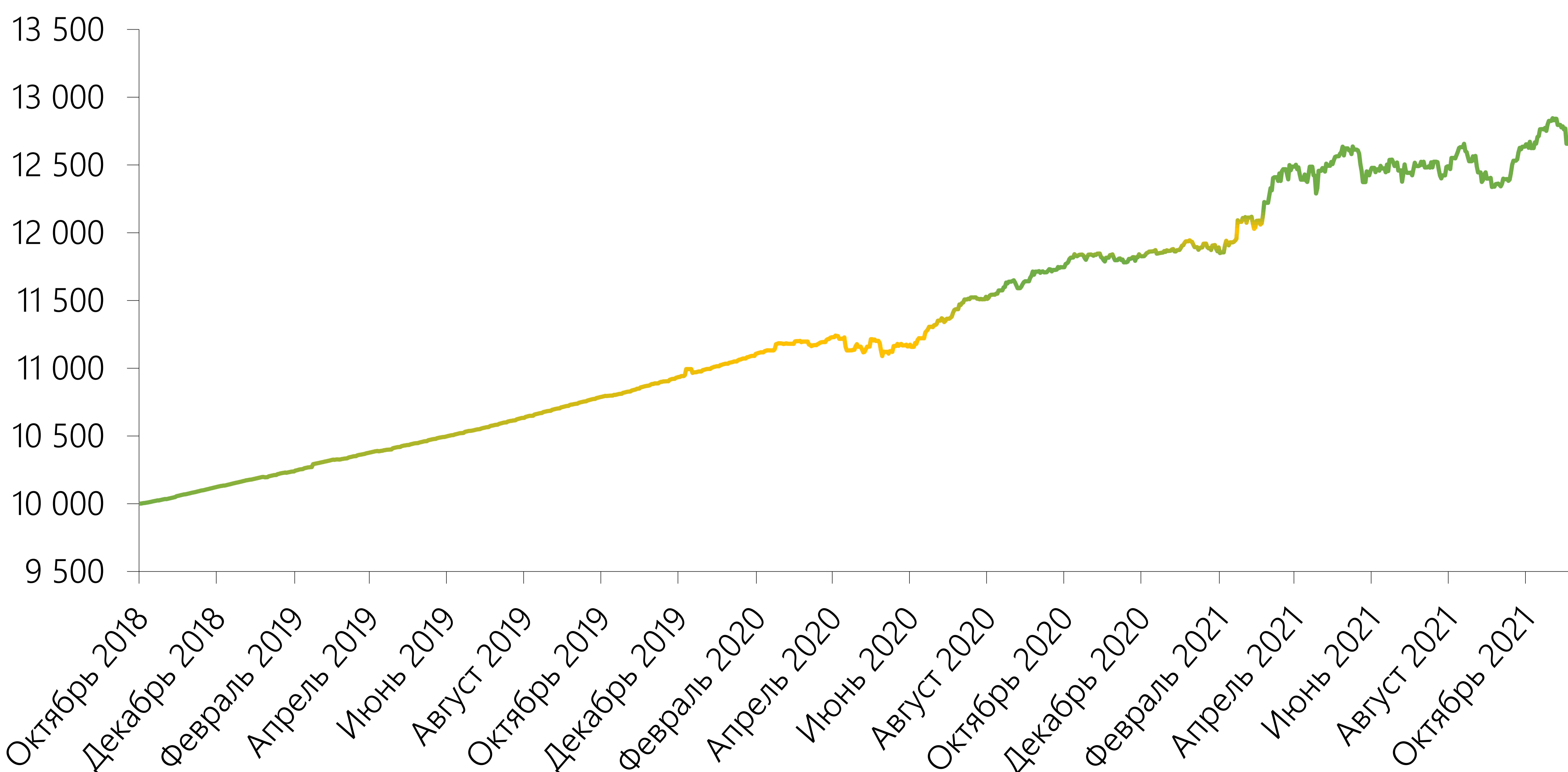
₸ 1 067 321 783,23Дата запуска **24.10.2018**Валюта инвестирования **тенге**Целевая доходность **13% годовых**Обращение на бирже **да**Тикер **FHJHm**Периодичность выкупа пая ^[1] **ежеквартально**Расходы фонда ^[2] **0,23%**

ИСТОРИЧЕСКАЯ ДОХОДНОСТЬ

в годовом выражении

3,51%Доходность
за 1 месяц**1,55%**Доходность
за 6 месяцев**7,00%**Доходность
за один год**7,41%**Доходность
с начала года**8,58%**Доходность
с даты запуска

ДИНАМИКА СТОИМОСТИ ПАЯ



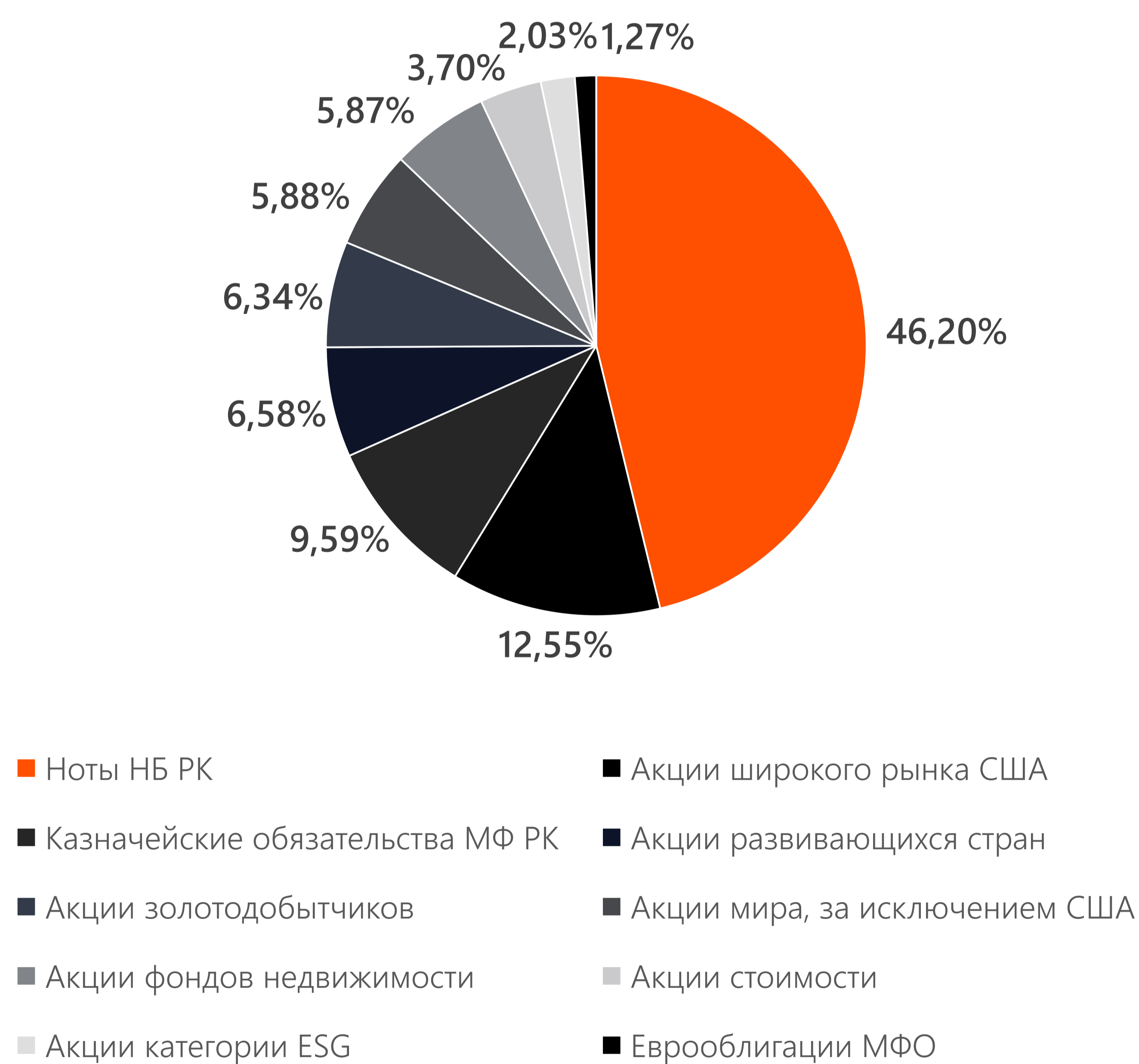


ТОП-10 ПОЗИЦИЙ ФОНДА

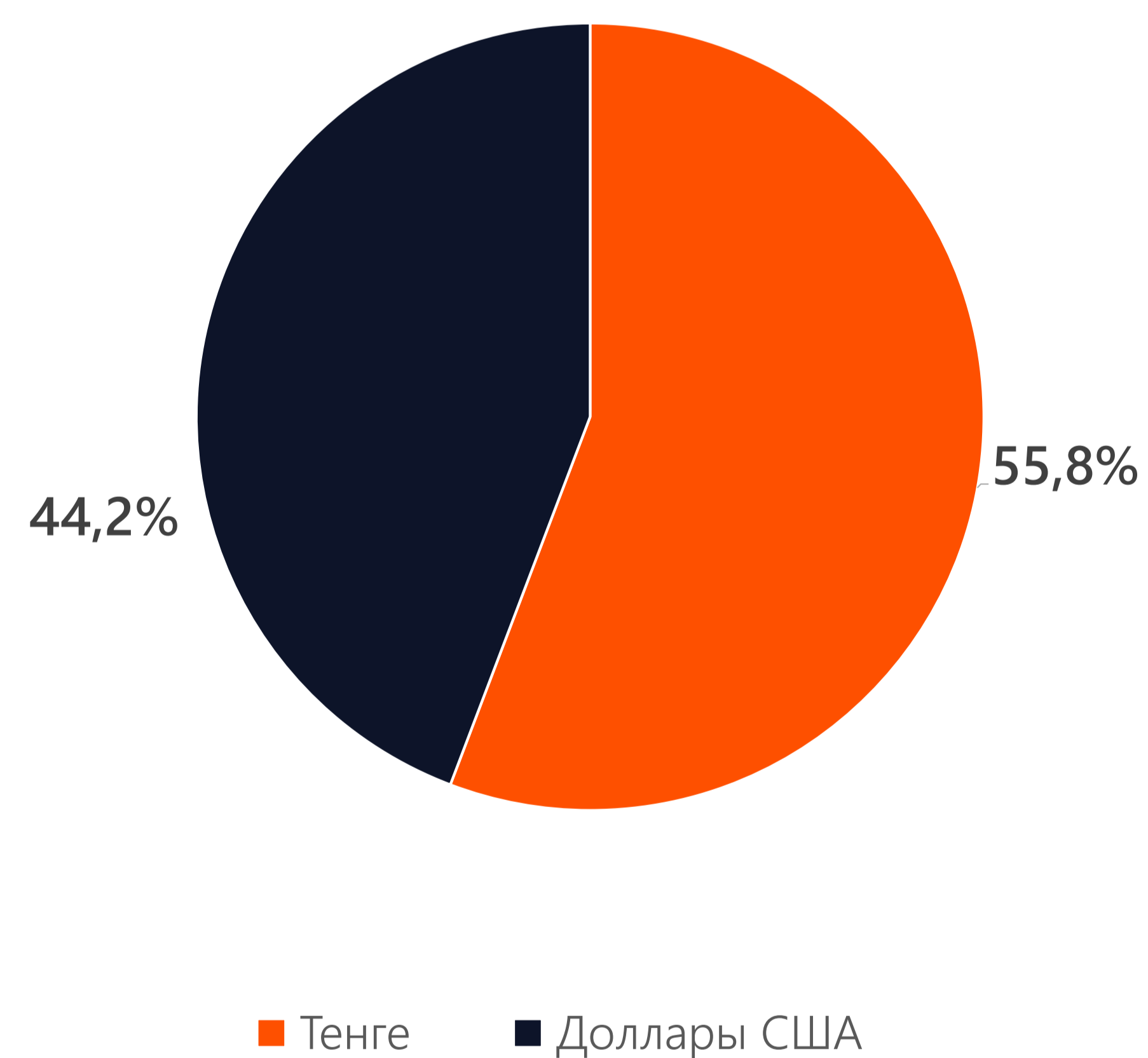
Эмитент	Класс активов	Вес, %
Национальный Банк РК	Краткосрочные ноты	46,20%
Министерство финансов РК	Долгосрочные казначейские обязательства	9,59%
SPDR S&P 500 ETF Trust	ETF на акции широкого рынка США	7,93%
Schwab Emerging Markets Equity ETF	ETF на акции развивающихся стран	6,58%
SPDR MSCI ACWI ex-US ETF	ETF на акции мира, за исключением США	5,88%
Fidelity MS CI Real Estate Index ETF	ETF на акции фондов недвижимости	5,87%
VanEck Vectors Gold Miners ETF	ETF на акции золотодобытчиков	5,33%
iShares Core S&P 500 ETF	ETF на акции широкого рынка США	4,62%
iShares MSCI USA ESG Select ETF	ETF на акции категории ESG	2,03%
Schwab Fundamental U.S. Large Company Index ETF	ETF на акции стоимости	1,96%

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ФОНДА

ПО КЛАССАМ АКТИВОВ



ПО ВАЛЮТАМ





ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

По состоянию за 30.11.2021 г. стоимость чистых активов ИПИФ «harMONEY» (далее – Фонд) составила 1 067 321 783,23 тенге, увеличившись на 13 022 109,56 тенге с 29.10.2021 г.

В отчетном месяце, были приобретены краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан со средневзвешенной доходностью до погашения 9,40%. Также в отчетном месяце было произведено увеличение доли в позиции Schwab Fundamental U.S. Large Company Index ETF.

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 (724 акций). Топ 5 имен внутри индекса: Apple, Exxon Mobil, Microsoft, JPMorgan Chase, Wells Fargo.

Отчетный месяц завершился снижением индексов S&P 500 и NASDAQ, в первую очередь, на фоне встревоженности рынка новым африканским штаммом коронавируса, получивший название омикрон, который несет в себе большое количество мутаций и сильно отличается от предыдущих вариантов. Вторым ударом послужило выступление Джерома Пауэлла на заседании Сената Конгресса США, где он заявил, что на декабрьском заседании ФРС США планируется рассмотрение вопроса об ускорении сворачивания программы экономического стимулирования. Пауэлл посчитал данный вопрос уместным в силу высокого инфляционного давления и «достаточно сильной» экономики. Вместе с тем, уровень безработицы в США за месяц сократился с 4,60% до 4,20%, при прогнозе на уровне 4,50%.

Стоит отметить, что годовой показатель инфляции в РК в ноябре показал замедление с 8,90% до 8,70%. В то время как, уровень базовой ставки увеличился с 9,50% до 9,75% годовых. Пара KZT/USD по результатам за месяц показала рост на 0,98%.

[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



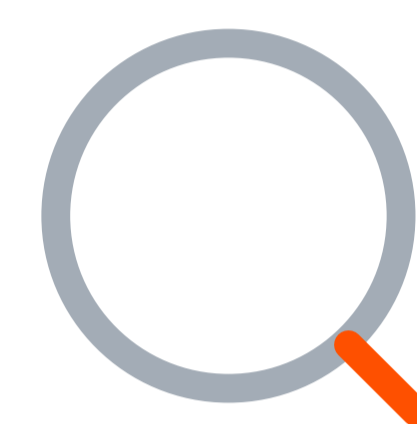
ВСТРОЕННАЯ ДИВЕРСИФИКАЦИЯ

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

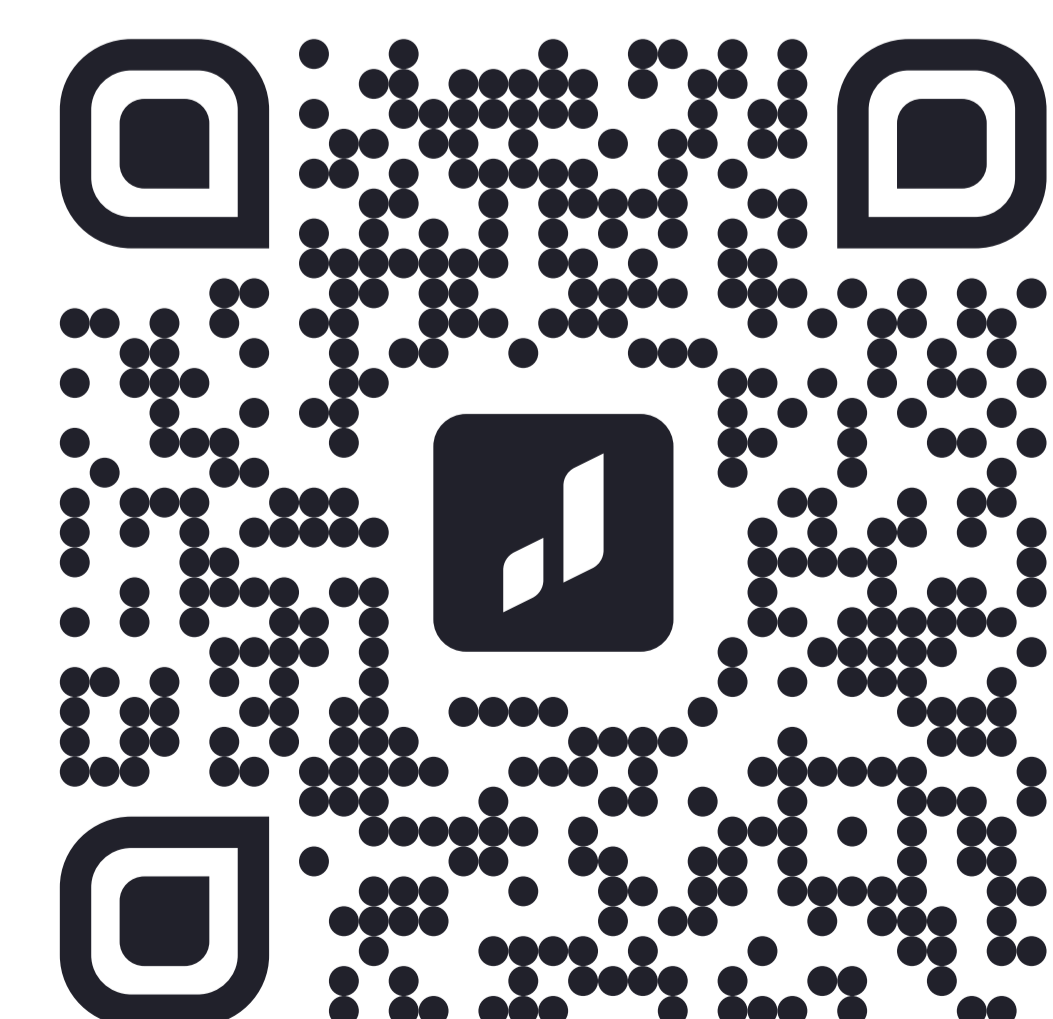
Инвестиции

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 30.11.2021 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 ИПИФ «harMONEY» утверждены решением Совета директоров АО «Jusan Invest» №09/09/19-01 от 9 сентября 2019 г. и согласованные Национальным Банком Республики Казахстан 17 октября 2019 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.