

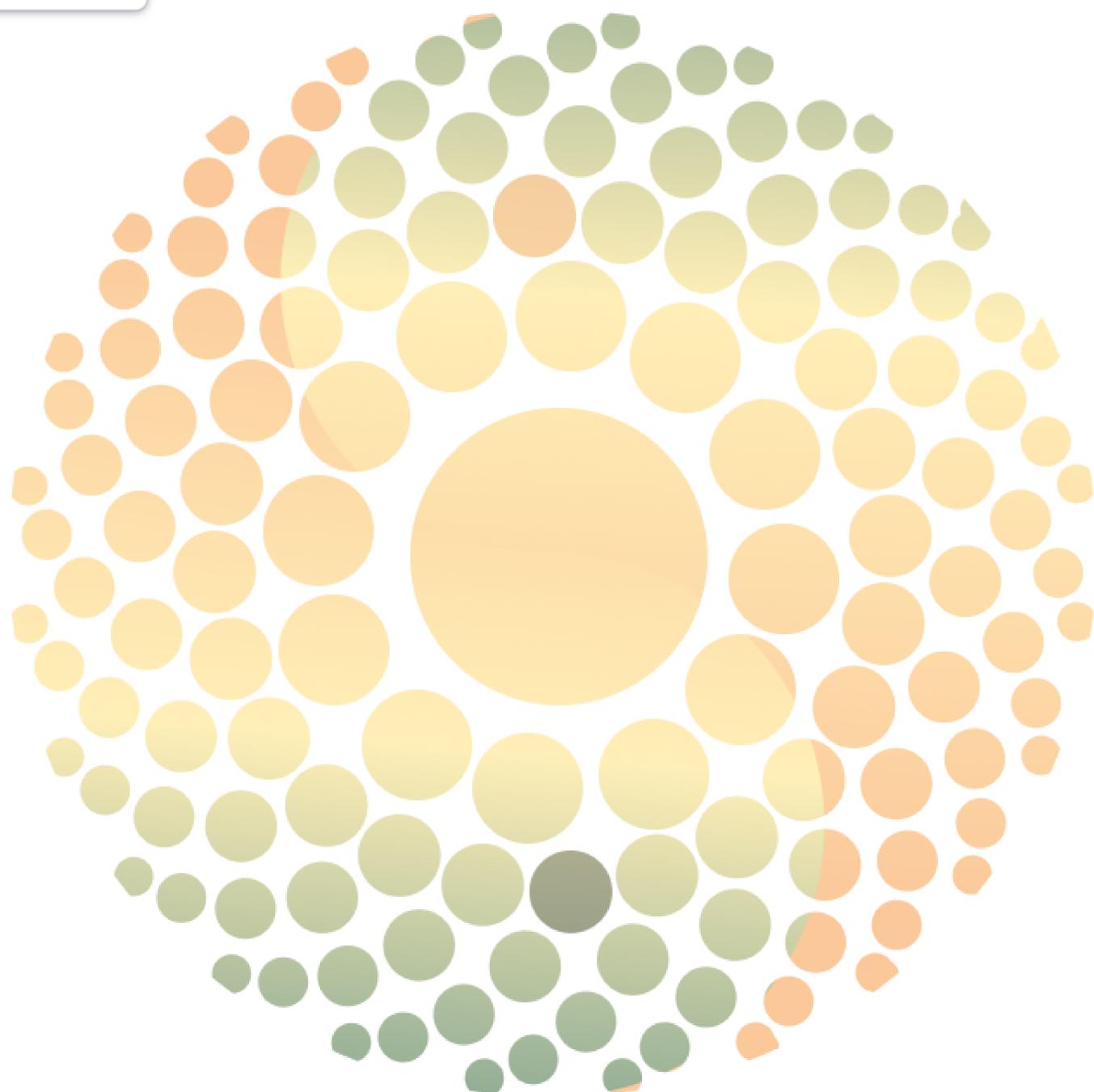
ИПИФ

harMONEY

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

+16 %

KZT





СТРАТЕГИЯ ФОНДА

Гармония в инвестициях – это хорошо сбалансированный портфель, как и в данном инвестиционном фонде. Фонд инвестирует в казначейские облигации США, акции компаний из секторов здравоохранения, потребительских товаров и технологий экономики США. При этом проводится регулярная ребалансировка портфеля на основе передового компьютерного алгоритма, разработанного командой Jusan Invest, с целью максимизации показателя доходности к уровню риска портфеля.

Текущая стоимость пая

₸ 15 740,24

ИСТОРИЧЕСКАЯ ДОХОДНОСТЬ

в годовом выражении

36,72%Доходность
за 1 месяц**10,00%**Доходность
за 6 месяцев**15,67%**Доходность
за один год**18,02%**Доходность
с начала года**11,25%**Доходность
с даты запуска

ДИНАМИКА СТОИМОСТИ ПАЯ



ПАРАМЕТРЫ ФОНДА

Активы Фонда

₸ 182 684 596Дата запуска **24.10.2018**Валюта инвестирования **тенге**Целевая доходность **16% годовых**Обращение на бирже **да**Тикер **FHJHm**Периодичность выкупа пая ^[1] **ежеквартально**Расходы фонда ^[2] **0,88%**

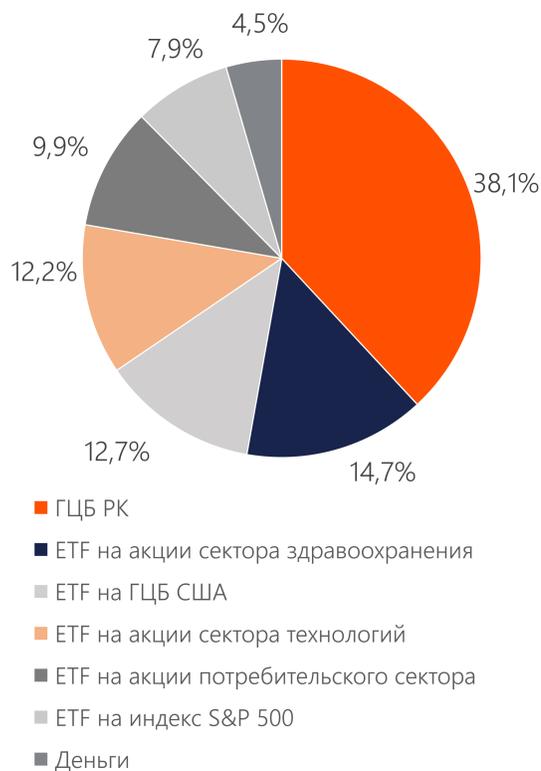


ТОП-10 ПОЗИЦИЙ ФОНДА

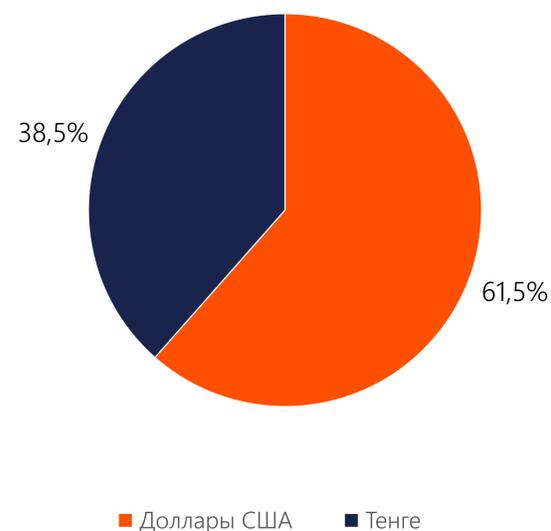
| Эмитент | Класс активов | Вес, % |
|--|---------------------------------------|--------|
| Министерство финансов РК | ГЦБ РК | 38,1% |
| Invesco QQQ Trust Series 1 | ETF на акции сектора технологий | 12,3% |
| Fidelity MSCI Health Care Index ETF | ETF на акции сектора здравоохранения | 11,9% |
| Consumer Discretionary Select Sector SPDR Fund | ETF на акции потребительского сектора | 9,9% |
| Vanguard S&P 500 ETF | ETF на индекс S&P 500 | 7,9% |
| Schwab Intermediate-Term U.S. Treasury ETF | ETF на ГЦБ США | 5,3% |
| Денежные средства | Деньги | 4,5% |
| Vanguard Long-Term Treasury ETF | ETF на ГЦБ США | 4,0% |
| iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF | ETF на ГЦБ США | 3,4% |
| iShares U.S. Healthcare ETF | ETF на акции сектора здравоохранения | 2,9% |

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ФОНДА

ПО КЛАССАМ АКТИВОВ



ПО ВАЛЮТАМ





ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

По состоянию за 30.11.2023 г. стоимость чистых активов ИПИФ «harMONEY» (далее – Фонд) составила 182 684 596 увеличившись на 5 582 730 тенге с 31.10.2023 г.

12-13 Декабря состоится заседание ФРС США, и вероятность сохранения текущей ставки оценивается в 99,70%. Уже в марте следующего года мы можем увидеть снижение базовой ставки, так считают 2/3 участников срочного рынка CME Group. На сегодня, инвесторы закладывают, что ФРС снизит процентные ставки более чем на один процентный пункт в 2024 году.

Рост ВВП США в третьем квартале 2023 года был пересмотрен в сторону увеличения по сравнению с предварительными данными, вышедшими ранее, достигнув 5,2% в годовом выражении. Эти цифры представляют собой наивысшие темпы роста американского ВВП за квартал с четвертого квартала 2021 года.

Годовая динамика индекса потребительских цен (ИПЦ) совпала с оценкой рынка и прогнозами экспертов. В октябре ИПЦ вырос на 3,2% год-к-году (в сентябре— 3,7%). Базовый показатель без учета цен на продукты питания и энергоносители немного снизился, до 4,0% год-к-году что меньше, чем ожидал рынок (4,1%). Несмотря на постепенное снижение напряженности на рынке труда, количество увольнений в октябре увеличилось на 32,000 до все еще низкого уровня 1,642 миллиона. Экономисты отмечают, что более значительный вклад в уменьшение избыточного спроса на рабочую силу вносится не повышением уровня безработицы, а уменьшением числа вакансий. Общий уровень открытых вакансий снизился, и теперь уровень открытых вакансий составляет 5.3%, в сравнении с 5.6% в сентябре. Тем самым индексы США показали позитивную динамику, в ноябре индекс S&P500 вырос на 8,92%, Nasdaq на 10,70%, Dow Jones на 8,72%.

Доходность 10-летних казначейских облигаций США снизилась со своих максимумов с середины октября 4,98% до 4,37%. Доходность 2-летних казначейских облигаций США, которая более точно отражает ожидания инвесторов в отношении краткосрочных ставок, снизилась до 4,73%.

В отчетном месяце Национальный Банк Республики Казахстан принял решение снизить базовую ставку на уровне 15,75% годовых с процентным коридором +/- 1,00 п.п. Данное решение обусловлено соответствием фактической инфляции прогнозам Национального Банка. Национальный Банк отметил эффекты от постепенного повышения базовой ставки в прошлом году, которое воздействуют на экономику. Также, регулятор отметил что инфляция планомерно снижается. Однако, как и в прошлый раз, проговорил наличие ряда проинфляционных рисков, как внешнего, так и внутреннего характера. Возросшие инфляционные ожидания оказывают давление на цены и потребительское поведение. Также, регулятор отметил что сигнализирует ограниченность возможности дальнейшего снижения этой ставки.

В отчетном периоде были полностью реализованы позиции в Vanguard S&P 500 ETF, и iShares 1-3 Year Treasury Bond ETF. Данные сделки рассчитываются в начале декабря 2023 г.

[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 – 0,40%;
- за успех* – 15,00%.

Комиссия банка-кастодиана – 0,48%.

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 30.11.2023 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. Астана, 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.