

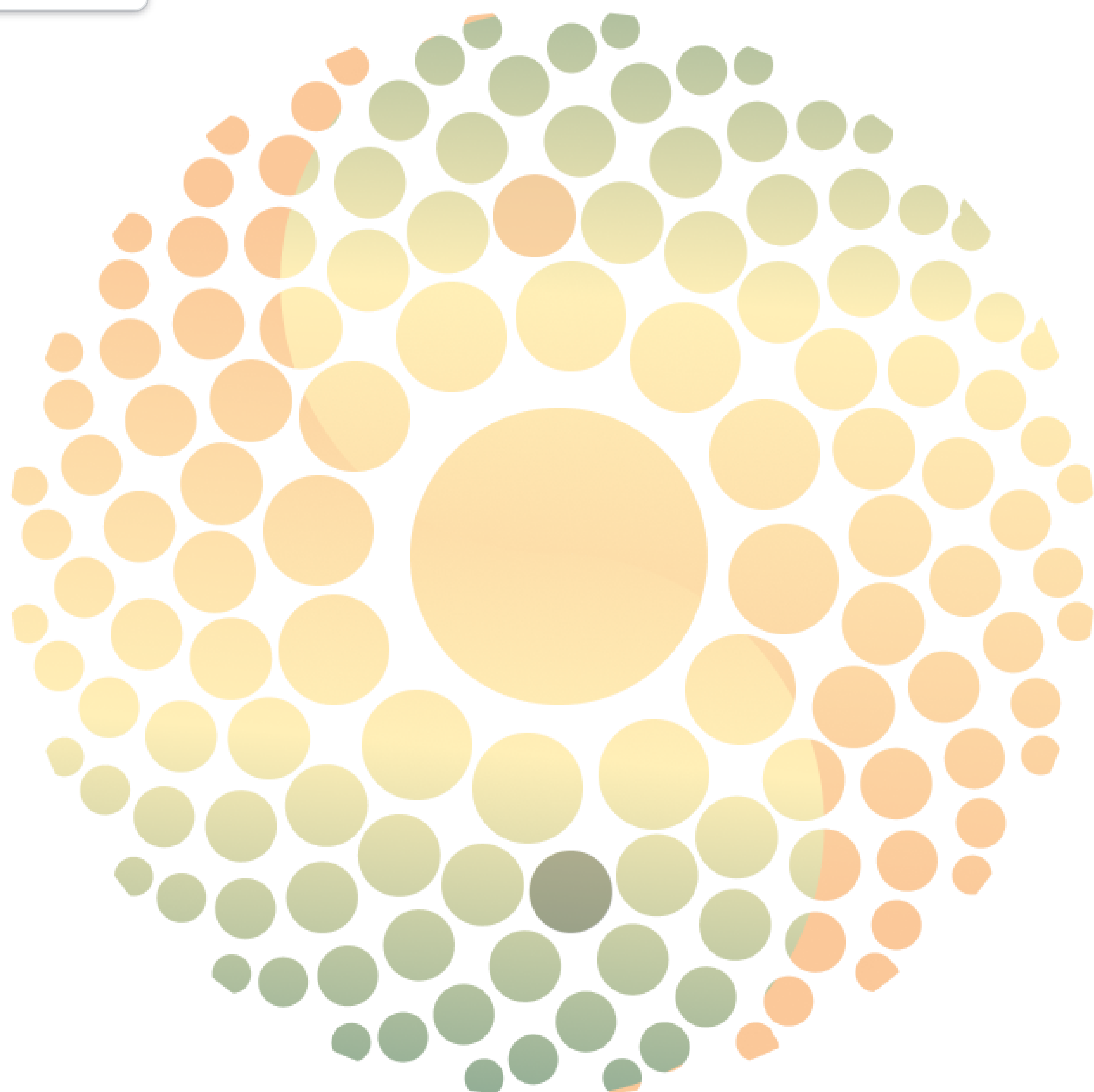
ИПИФ

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

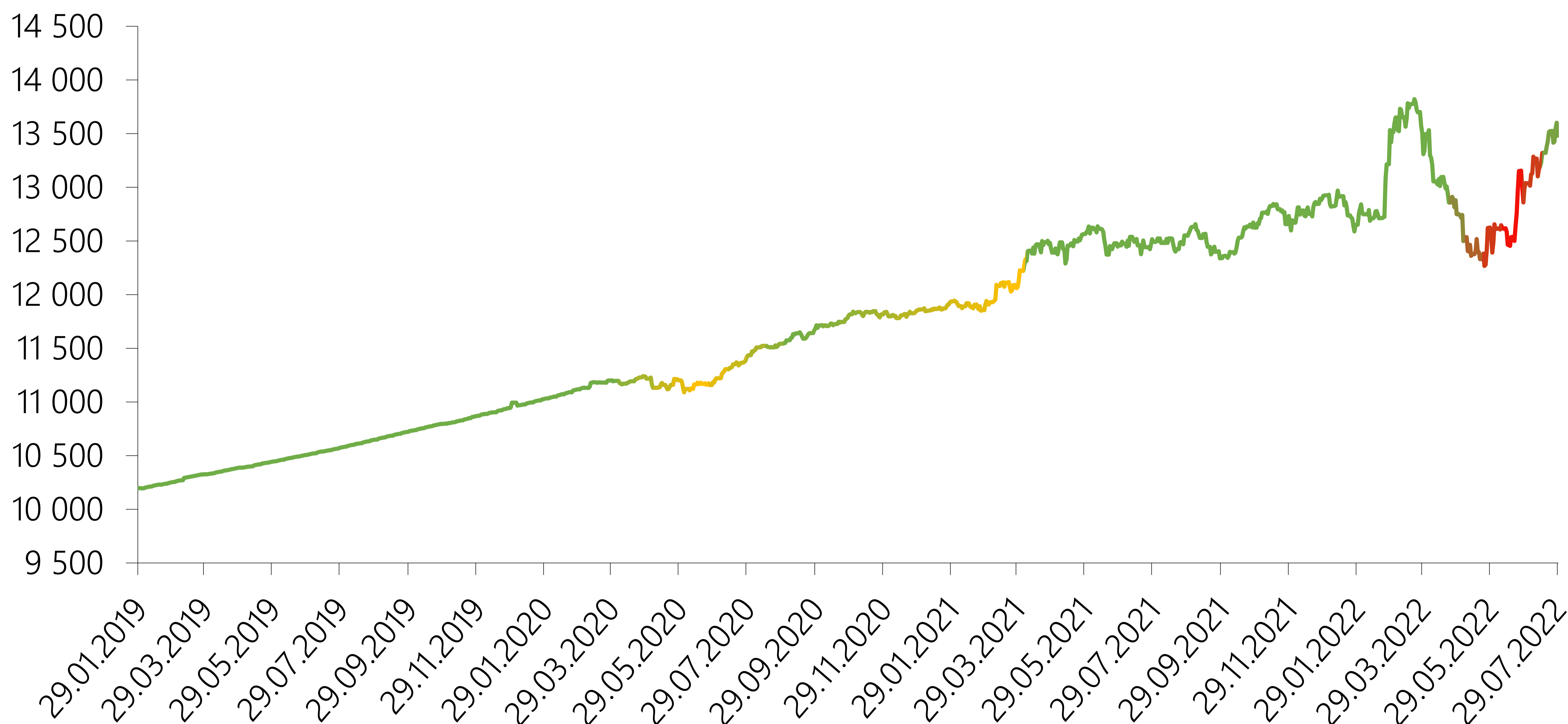
₸ 13 480,97

ИСТОРИЧЕСКАЯ ДОХОДНОСТЬ

в годовом выражении

45,99%Доходность
за 1 месяц**13,23%**Доходность
за 6 месяцев**7,71%**Доходность
за один год**7,52%**Доходность
с начала года**9,25%**Доходность
с даты запуска

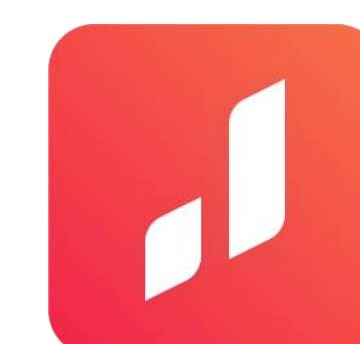
ДИНАМИКА СТОИМОСТИ ПАЯ



ПАРАМЕТРЫ ФОНДА

Активы Фонда

₸ 1 136 298 999Дата 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] **0,58%**

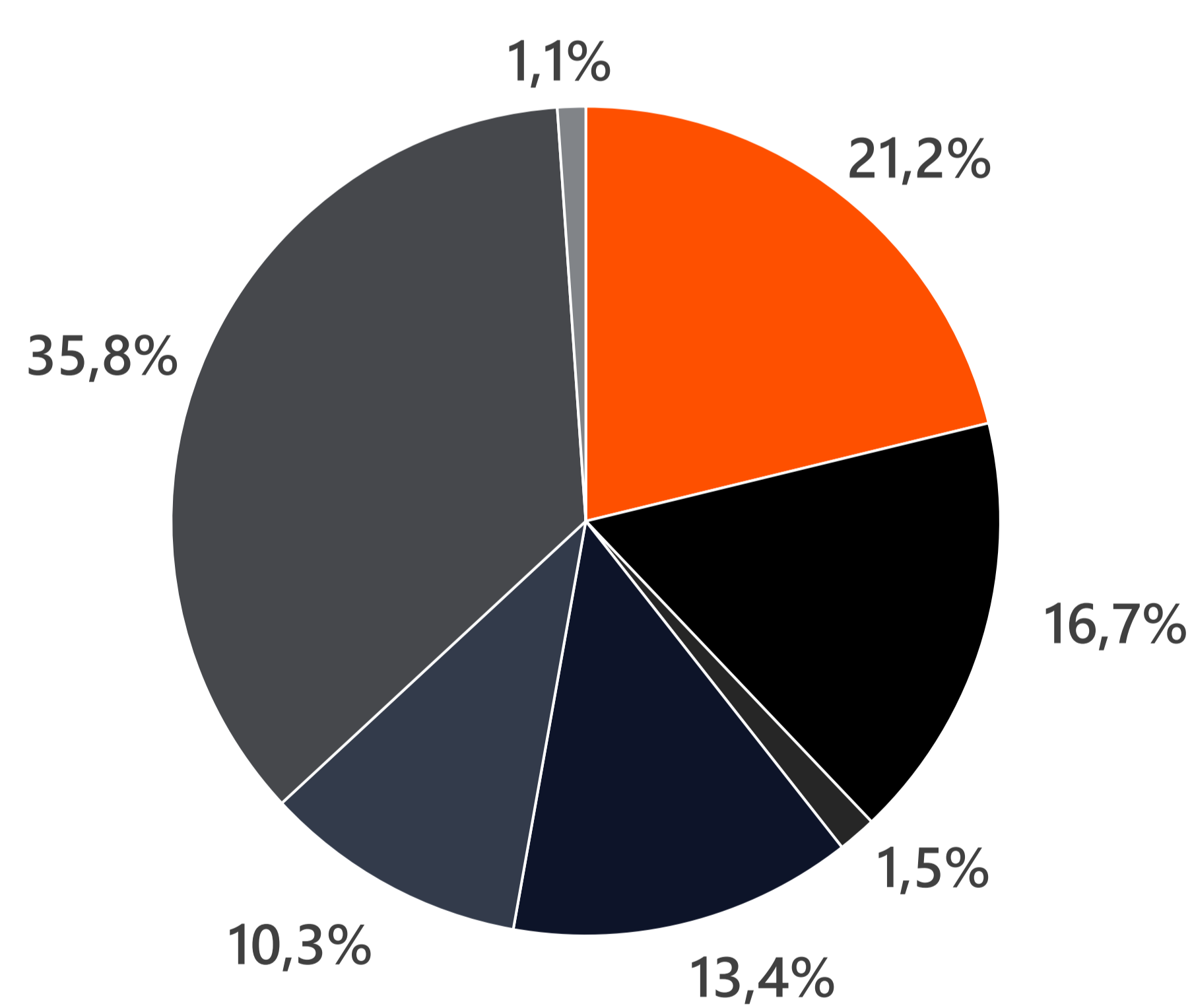


ТОП-10 ПОЗИЦИЙ ФОНДА

Эмитент	Класс активов	Вес, %
ГУ "Национальный Банк Республики Казахстан"	Краткосрочные ноты	35,8%
Министерство финансов РК	Казначейские обязательства МФ РК	21,2%
Schwab Intermediate-Term U.S. Treasury ETF	ETF на акции казначейских облигаций США	11,3%
АО "Лизинг Групп"	Дисконтные облигации	10,3%
FIDELITY HEALTH CARE ETF	ETF на акции сектора здравоохранения	6,9%
ISHARES U.S. HEALTHCARE ETF	ETF на акции сектора здравоохранения	6,4%
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	ETF на акции казначейских облигаций США	5,4%
Eurasian Development Bank	Корпоративные облигации	1,5%

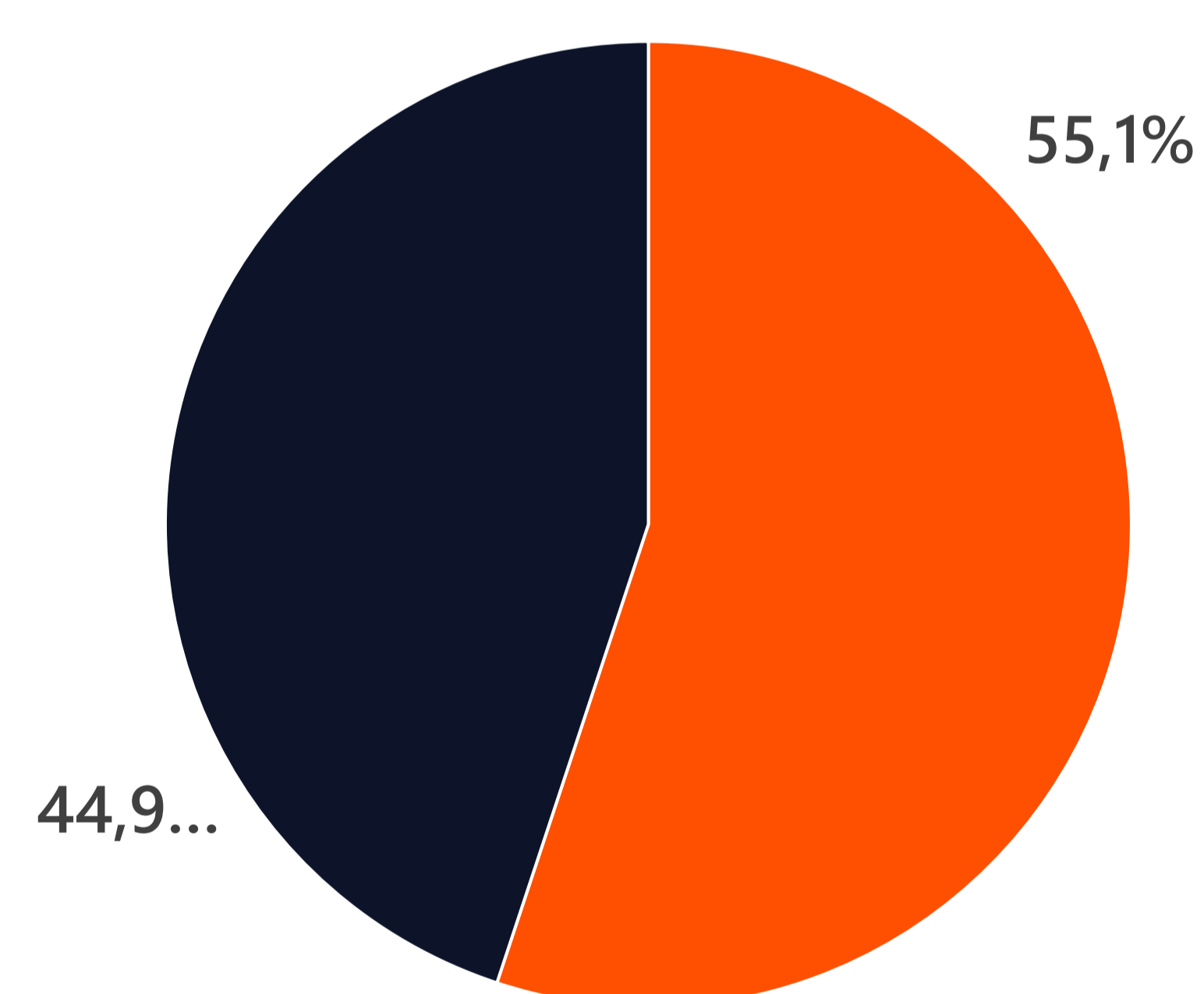
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ФОНДА

ПО КЛАССАМ АКТИВОВ



- Казначейские обязательства МФ РК
- ETF на акции казначейских облигаций США
- Корпоративные облигации
- ETF на акции сектора здравоохранения
- Дисконтные облигации
- Краткосрочные ноты
- Денежные средства

ПО ВАЛЮТАМ



- Тенге
- Доллары США



ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

По состоянию за 29.07.2022 г. стоимость чистых активов ИПИФ «harMONEY» (далее – Фонд) составила 1 136 298 999 тенге, увеличившись на 37 142 540 тенге с 30.06.2022 г.

В отчетном периоде, Федеральная резервная система приняла решение о втором подряд повышении ключевой ставки на 75 базисных пунктов до 2,25-2,50%. В этом году регулятор уже повысил ставку четвертый раз. Глава ФРС заявил о возможном замедлении темпов увеличения ключевой ставки. Также, статистика по ВВП США во втором квартале вышла слабой. В 1-м квартале экономика США сократилась на 1,6%, а во 2-м – на 0,9%. По данным бюро, снижение реального ВВП отражает сокращение частных инвестиций в товарные запасы и основной капитал, а также сокращение расходов и инвестиций со стороны федерального правительства. Слабый отчет еще раз подтверждает тот факт, что после проведения большей части цикла повышений процентных ставок ФРС, последствия резкого повышения стали ощутимы на экономике. Годовой уровень инфляции в США неожиданно ускорился до 9,1% в июне 2022 года, что является самым высоким показателем с декабря 1981 года, по сравнению с прогнозами рынка в 8,6%. За последний месяц индекс S&P 500 вырос на 9,11%, в результате чего его доходность с начала года составила -13,34%.

В связи с вышеизложенными в отчетном месяце были реализованы позиции по следующим инструментам: Vanguard Consumer Discretionary ETF, Vanguard Information Technology ETF, Fidelity MSCI Information Technology Index ETF, Technology Select Sector SPDR Fund в связи с высокой волатильностью данных фондов. Также, были приобретены 28-дневные краткосрочные ноты Национального Банка Республики Казахстан с доходностью до погашения 13,64% годовых.



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

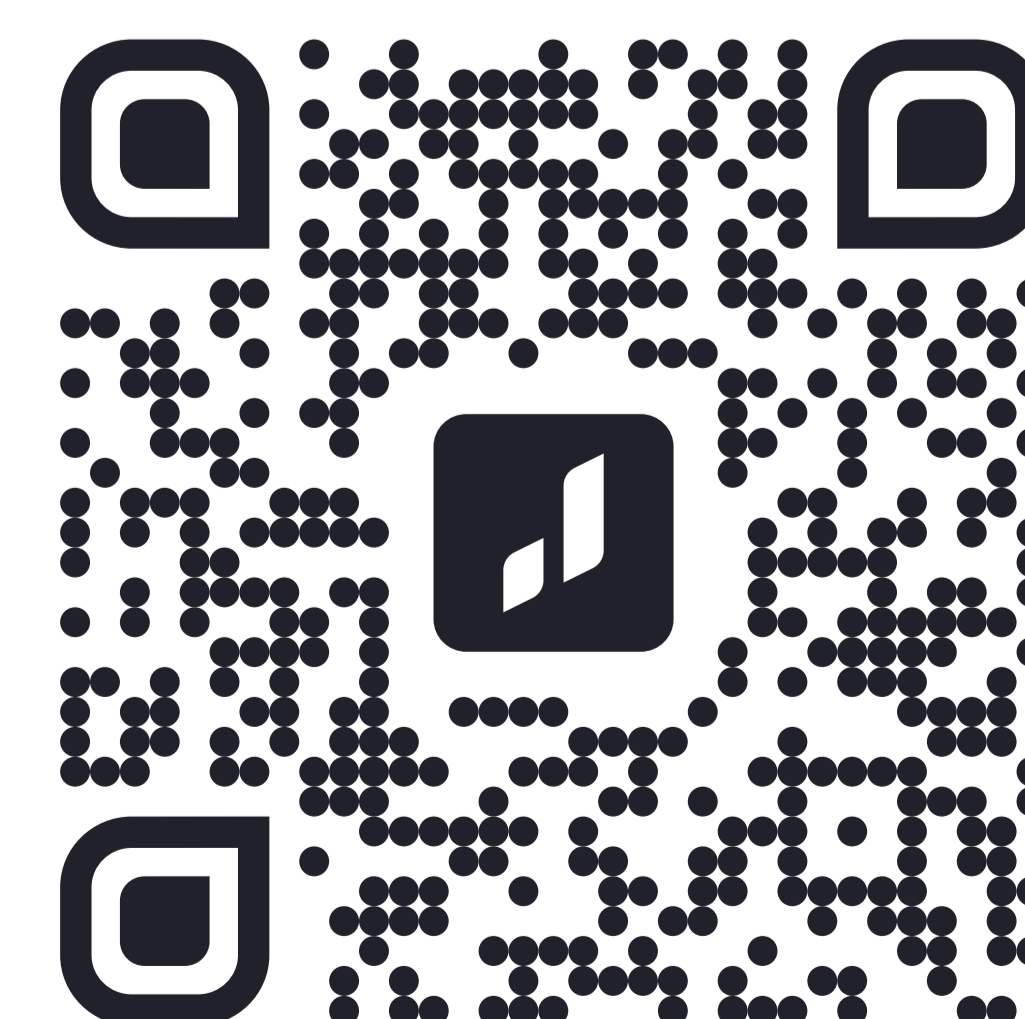
 @jusaninvestkz

 @jusaninvest

 @jysaninvest

 @jusaninvestkz

 @jusaninvest





[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 – 0,10%;
- за успех* – 15,0%.

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.

ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ!

Информация, изложенная в данном документе, актуальна за 29.07.2022 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.