

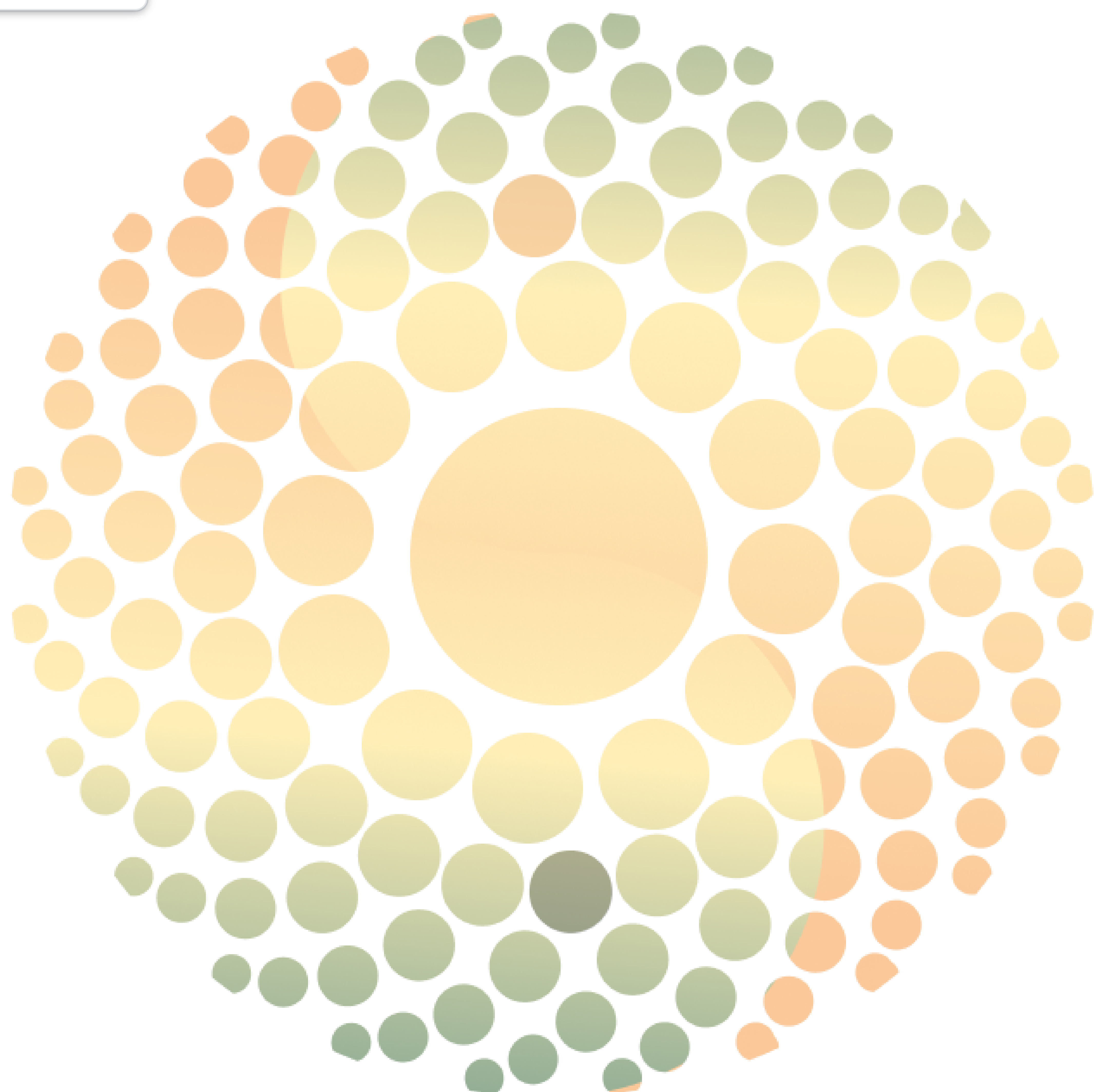
ИПИФ

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 и корпоративные облигации инвестиционного уровня, акции компании защитного сектора экономики.

Текущая стоимость пая

₸ 13 113,32

ПАРАМЕТРЫ ФОНДА

Активы Фонда

₸ 217 236 968,25

Дата 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] 0,58%

ИСТОРИЧЕСКАЯ ДОХОДНОСТЬ

в годовом выражении

-18,80%

Доходность
за 1 месяц

-2,91%

Доходность
за 6 месяцев

6,27%

Доходность
за один год

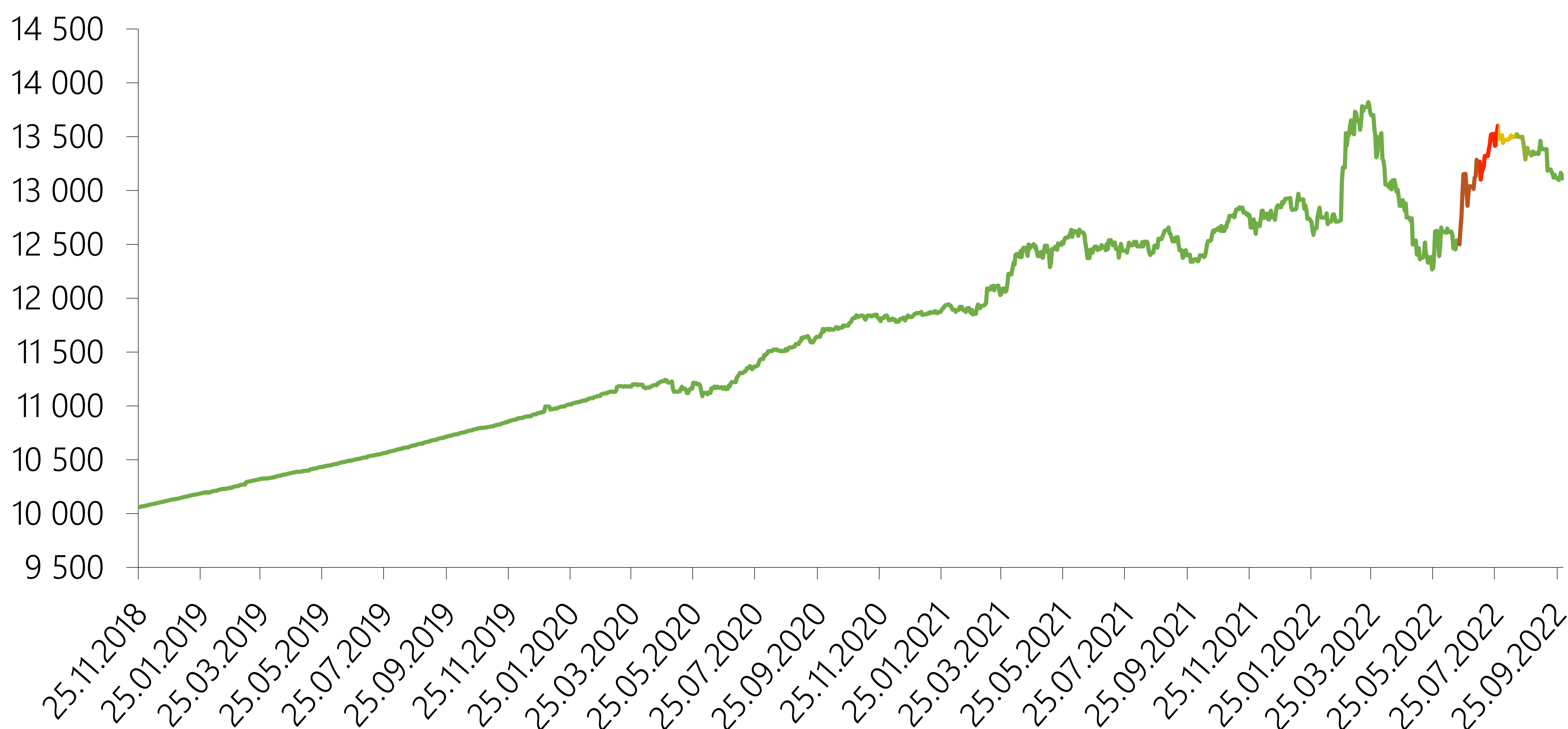
1,96%

Доходность
с начала года

7,91%

Доходность
с даты запуска

ДИНАМИКА СТОИМОСТИ ПАЯ



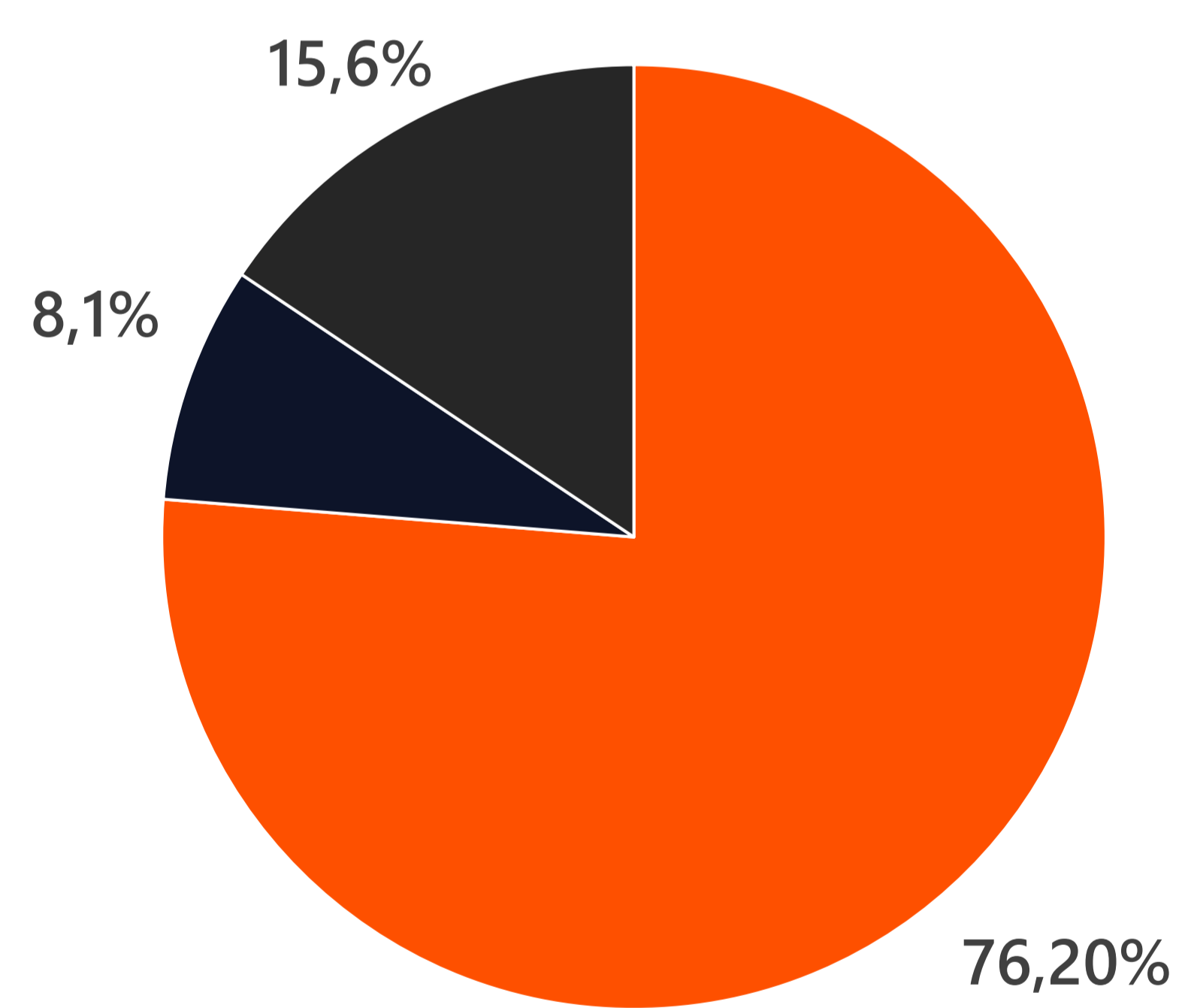


ТОП-10 ПОЗИЦИЙ ФОНДА

Эмитент	Класс активов	Вес, %
Министерство финансов РК	Казначейские обязательства МФ РК	76,2%
Денежные средства	Деньги	8,1%
FIDELITY HEALTH CARE ETF	ETF на акции сектора здравоохранения	8,1%
ISHARES U.S. HEALTHCARE ETF	ETF на акции сектора здравоохранения	7,5%

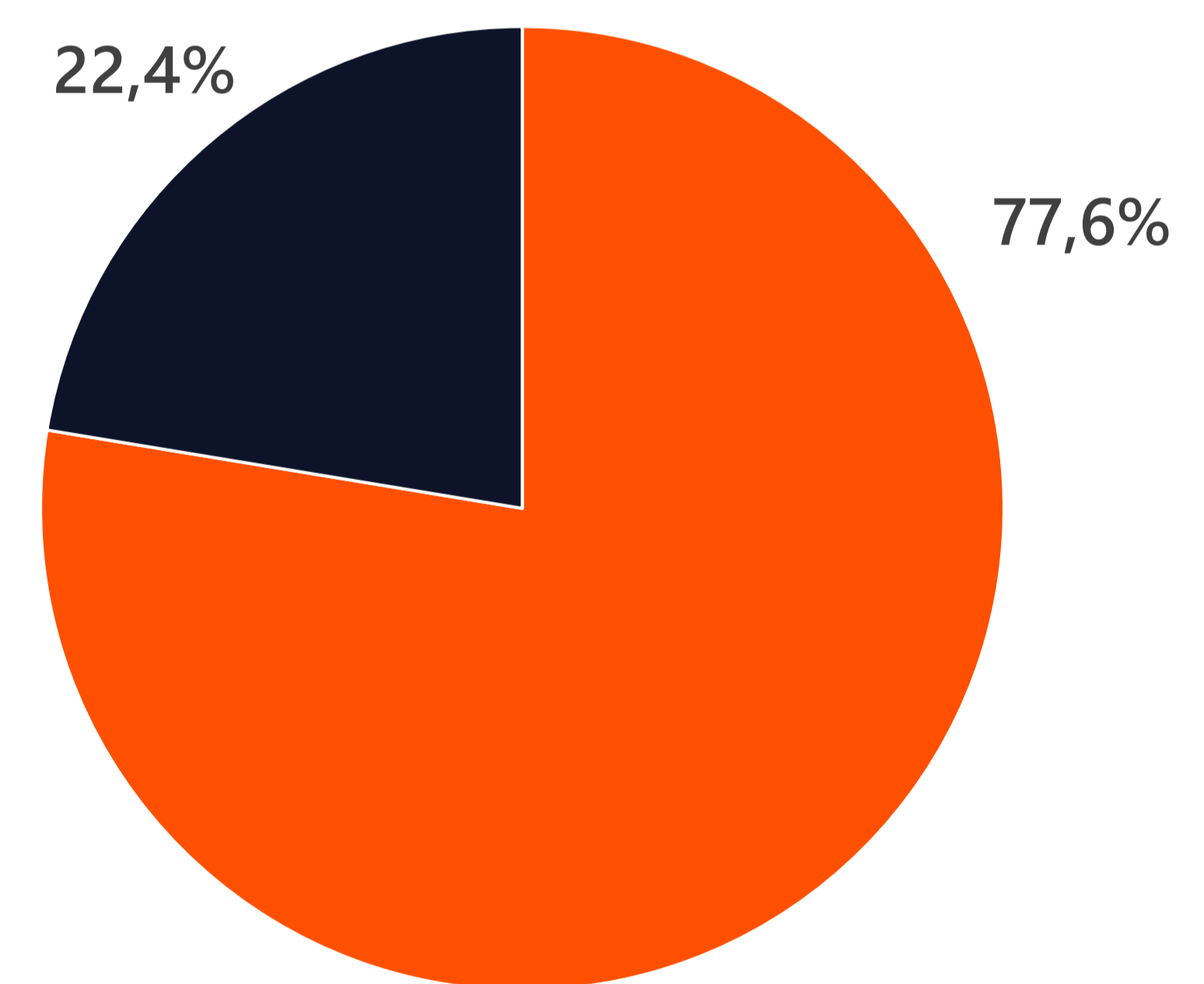
РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ФОНДА

ПО КЛАССАМ АКТИВОВ



- Казначейские обязательства МФ РК
- Деньги
- ETF на акции сектора здравоохранения

ПО ВАЛЮТАМ



- Тенге
- Доллары США



ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

По состоянию за 30.09.2022 г. стоимость чистых активов ИПИФ «harMONEY» (далее – Фонд) составила 217 236 968,25 тенге.

Согласно последним данным, годовая инфляция в США за август составила 8,3% г/г против рыночных ожиданий в 8,1% г/г, что также значительно ниже предыдущего уровня в 8,5% г/г в июле. Однако, снижение было обусловлено падением цен на газ, которые являются крайне волатильными. Если смотреть на показатель инфляции, не учитывающий волатильные цены на продукты питания и энергию, то значение составило 6,3% г/г как и в прошлом месяце (рынок ожидал рост в 5,9%).

В то же время рынок труда в США остается сильным, что подтверждается высоким спросом на работников, превышающий имеющееся предложение. Правительство США сообщает, что на конец сентября было открыто 10,5 млн. вакансий. Однако, в августе уровень безработицы слегка вырос до 3,7% против 3,5% месяцем ранее.

Несмотря на то, что ВВП США за первые два квартала 2022 показало снижение на -1,6% и -0,6% в годовом выражении соответственно, обозначая техническую рецессию, правительство США считает, что реальные экономические условия не говорят о начале рецессии. Ожидается, что рост реального ВВП США вернется на положительную территорию в текущем квартале.

По итогам сентябрьского заседания ФРС повысил ключевую ставку на 0,75 п.п. до уровня в 2,25–2,5%. Это уже пятое повышение ключевой процентной ставки в 2022 году и третье повышение на 0,75 п.п. подряд. Комитет по операциям на открытом рынке (FOMC) повысил прогноз по ставке на конец 2022 г. — медианное значение выросло до 4,4% против 3,4% в июне. В связи с чем наблюдалось смещение всей кривой доходности казначейских облигаций США вверх. Доходность 2-летних казначейских облигаций достигла 4,27%, увеличившись на 75 б.п. в течение месяца, в то время как доходность 10-летних казначейских облигаций с начала сентября выросла с 2,6% до 3,8%.

В Казахстане годовой рост цен ускорился до 17,7% в сентябре: продовольственные товары выросли на 22,2%, непродовольственные – на 17,0%. С учетом текущих трендов, к концу 2022 Национальный Банк Казахстана (НБК) прогнозирует инфляцию в диапазоне 16-18%, что выше предыдущих оценок НБК. На последнем заседании Комитет по денежно-кредитной политике Национального банка принял решение сохранить базовую ставку на уровне 14,5% годовых с процентным коридором +/- 1,0 п.п.

В отчетном месяце было погашение облигаций МФО «Евразийский банк развития». 7 сентября управляющая компания направила в Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка на согласование новые Правила фонда, согласно которым планируется инвестировать все активы фонда в международные биржевые фонды (ETF). Ожидается, что уже в ноябре 2022 года, фонд полностью перейдет к новой стратегии инвестирования.



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.



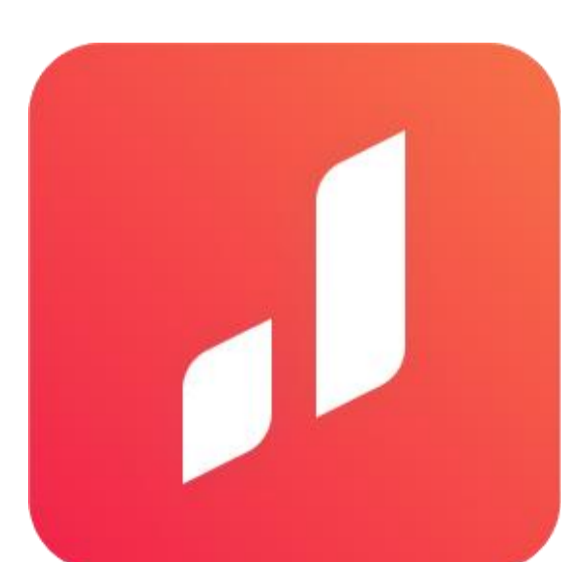
НАДЕЖНОСТЬ

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 30.09.2022 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. 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.