



ИПИФ
“harMONEY”



О компании

АО «Jusan Invest» — инновационный брокер, предоставляющий широкий спектр современных инвестиционных решений на рынке ценных бумаг с 2004 года.

Единственным акционером является АО «Jusan Bank» — один из крупнейших современных банков страны.

Банк кастодиан: АО «Народный банк Казахстана» - с рейтингом «BB+» / «стабильный»

Является членом следующих организаций:



Ключевые показатели Jusan Invest за 2023 год

6+

млрд тг

Активы под управлением
по состоянию на 18.03.2024

7,5+

млрд тг

Пенсионных активов под управлением
по состоянию на 18.03.2024

2,6+

трлн тг

Оборот клиентских сделок
за 2023 год

1,0+

трлн тг

Привлеченного финансирования
с начала деятельности

ИПИФ «harMONEY»

Интервальный паевой инвестиционный фонд «harMONEY» (далее – «ИПИФ «harMONEY»») это инвестиционный фонд под управлением Jusan Invest.

Фонд инвестирует в активы таким образом, что бы получить **максимально возможную доходность, при определенном уровне риска (волатильности).**

Активы фонда в основном номинированы в долларах США, что обеспечивает инвестору **защиту от девальвации тенге.**

KZT

Валюта фонда

+15%
ГОДОВЫХ

Целевая
доходность

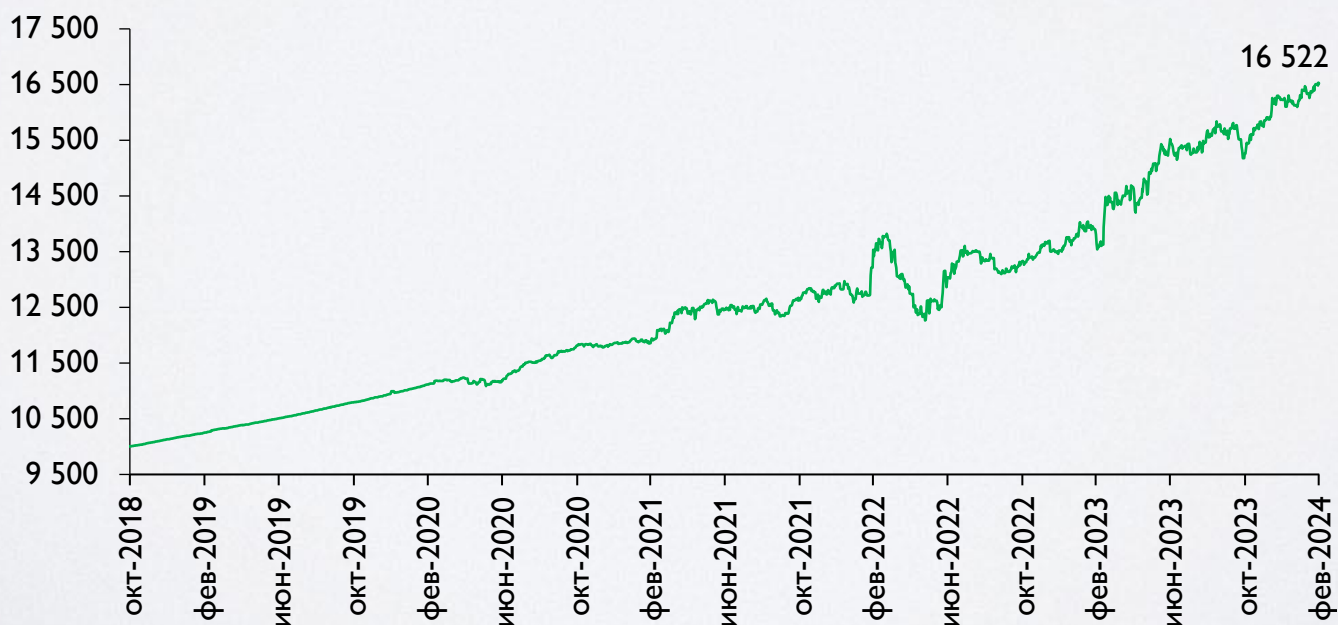
USD

Активы фонда

0,40%

Комиссия за
управление

Динамика стоимости и доходности ПАЯ



Почему стоит инвестировать в ИПИФ «harMONEY»?

20,0%

Самая высокая доходность среди ПИФов в РК за 2023 год. Средняя доходность на рынке составила 15,90%

0%

комиссия за успех за 2024 год

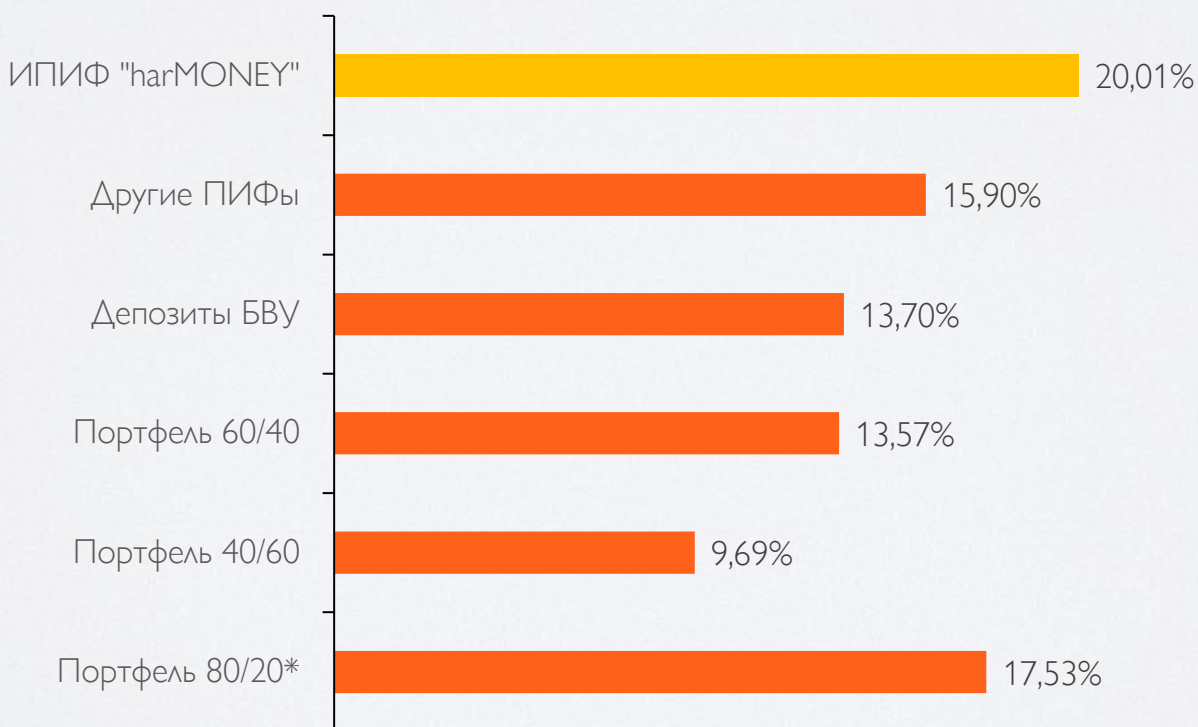
0%

брокерская комиссия за сделку

0%

подходный налог за сделки на KASE (Казахстанская фондовая биржа)

Доходность ИПИФ «harMONEY» за 2023 г. в сравнении

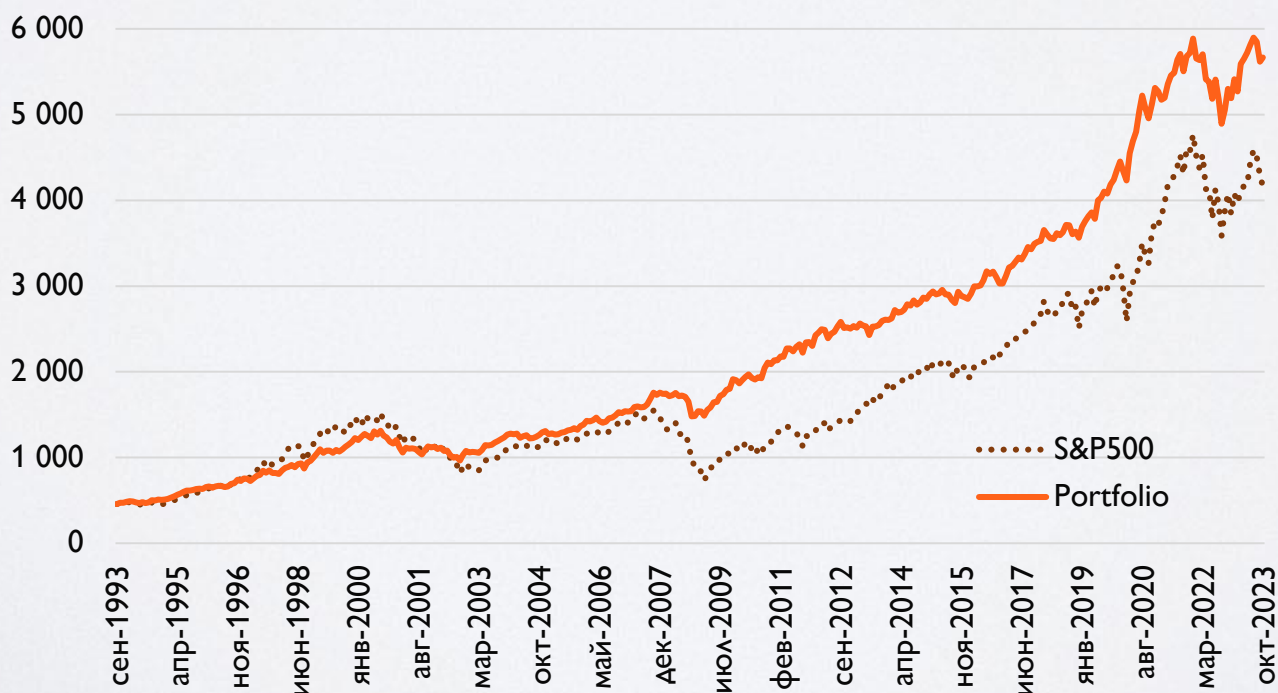


Note: *Гипотетический портфель составленный в пропорции 80% акций/20% облигаций

Стратегия инвестирования ИПИФ «harMONEY»

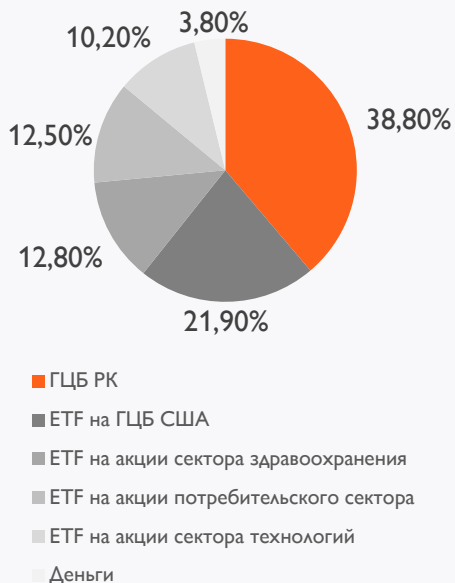
- Основная стратегия заложенная в идею создания ИПИФ «harMONEY» является использование стратегии Паритета Риска. Данная стратегия фокусируется на распределении риска, а не самого капитала (риском считается волатильность рынка).
- Основная идея стратегии в том, что активы распределены таким образом, что при падении одного вида активов, другой вид активов компенсирует это падение, тем самым оказывая положительное влияние на общую динамику портфеля. При этом портфель также состоит из высокодоходных активов, которые в периоды роста рынка ценных бумаг помогают портфелю показывать хорошую доходность, несмотря на наличие в портфеле «защитных» активов.
- Оптимальное соотношение активов в портфеле рассчитывается на регулярной основе и при необходимости проводится ребалансировка для приведения в соответствие. Алгоритм расчета основан на бэк-тесте данных за последние 30-лет (1993-2023).

Динамика портфеля с 1993 по 2023 года.

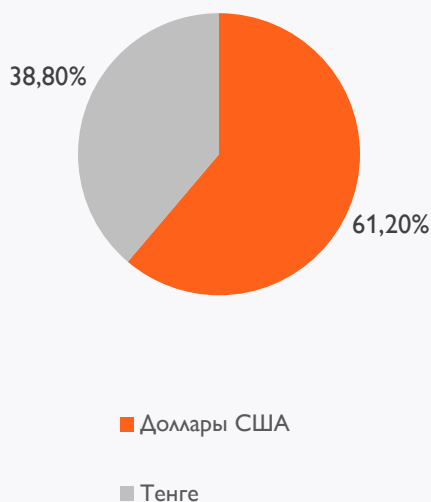


Текущий состав ИПИФ «harMONEY»

По классу активов



По валютам



Активы вкладчика будут инвестироваться в публичные ликвидные финансовые инструменты, относящиеся к долевым и долговым ценным бумагам, в том числе:

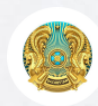
ETF на акции потребительского сектора

ETF на акции сектора технологии

ETF на ГЦБ США

ETF на акции сектора здравоохранения

Состав портфеля



Облигации Министерства Финансов

38,9%



Fidelity MSCI Health Care Index ETF

12,8%



iShares U.S. Consumer Staples ETF

12,5%



Schwab Intermediate-Term U.S. Treasury ETF

11,3%



NASDAQ US-100 Technology Sector

10,2%



Vanguard Long-Term Treasury ETF

6,6%



iShares 20 Plus Year Treasury Bond ETF

4,0%



Денежные средства

3,8%

Как купить Паи ИПИФ «harMONEY»?

1

Открытие брокерского счета

При открытии карточного счета в мобильном приложении Jusan Bank, вы автоматически получаете брокерский счет в Jusan Invest, который можно пополнить с любой банковской карты.

2

Покупка ИПИФ «harMONEY»

Внутри приложения в разделе Инвестиции, на главной странице в таблице «инвестиционные фонды» покупаете паи ИПИФ «harMONEY». Минимальная сумма покупки 200 тенге. Возможность продажи в любой день.

3

Получение инвестиционного дохода

Формирование и управление активами фонда производится профессиональной командой управляющих благодаря которой вы получите инвестиционный доход путем роста цены паев.

+7 (707) 264 40 00

www.jusaninvest.kz/harmoney

Часто задаваемые вопросы

- ✓ 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.
- ✓ Паевые инвестиционные фонды позволяют инвесторам получить наибольшую диверсификацию по сравнению с владением финансовыми инструментами напрямую, а также минимизировать комиссионные расходы за сделку за счет коллективного инвестирования.
- ✓ Паевые инвестиционные фонды являются общедоступными. Инвесторы также могут видеть ценные бумаги (акции, облигации, денежные средства или их комбинацию), которые формируют портфель паевых инвестиционных фондов
- ✓ Активы ПИФ-ов находятся вне баланса любой организации и не подвержены риску банкротства банка-кастодиана и/или управляющей компании.

Ограничение ответственности

Информация, изложенная в данном документе, актуальна за 26.03.2024 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 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» №09/09/19-01 от «9» сентября 2019 г. и согласованные Национальным Банком Республики Казахстан «17» октября 2019 г. Изменения и дополнения № 1 утвержденные решением Совета директоров АО «Jusan Invest» №30/11/20-01 от «30» ноября 2020 г. и согласованы Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка «25» декабря 2020 г. Изменения и дополнения № 2 утвержденные решением Совета директоров АО «Jusan Invest» №17/03/21-01 от «17» марта 2021 г. и согласованы Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка «27» апреля 2021 г. Изменения и дополнения № 3 утвержденные решением Совета директоров АО «Jusan Invest» №27/07/21-01 от «27» июля 2021 г. и согласованы Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка «23» августа 2021 г. Изменения и дополнения № 4 утвержденные решением Совета директоров АО «Jusan Invest» №16/05/22-01 от «16» мая 2022 г. Изменения и дополнения № 5 утвержденные решением Совета директоров АО «Jusan Invest» №27/08/22-01 от «27» августа 2022 г. и согласованы Агентством Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка «14» октября 2022 г.

Подробную информацию о деятельности АО «Jusan Invest» Вы можете получить по адресу: Z05K7B0, г. Астана, ул. Сыганак, зд. 70. Телефоны: +7 707 2 644 000, а также на веб-сайте АО «Jusan Invest» в сети интернет по адресу www.jusaninvest.kz.