

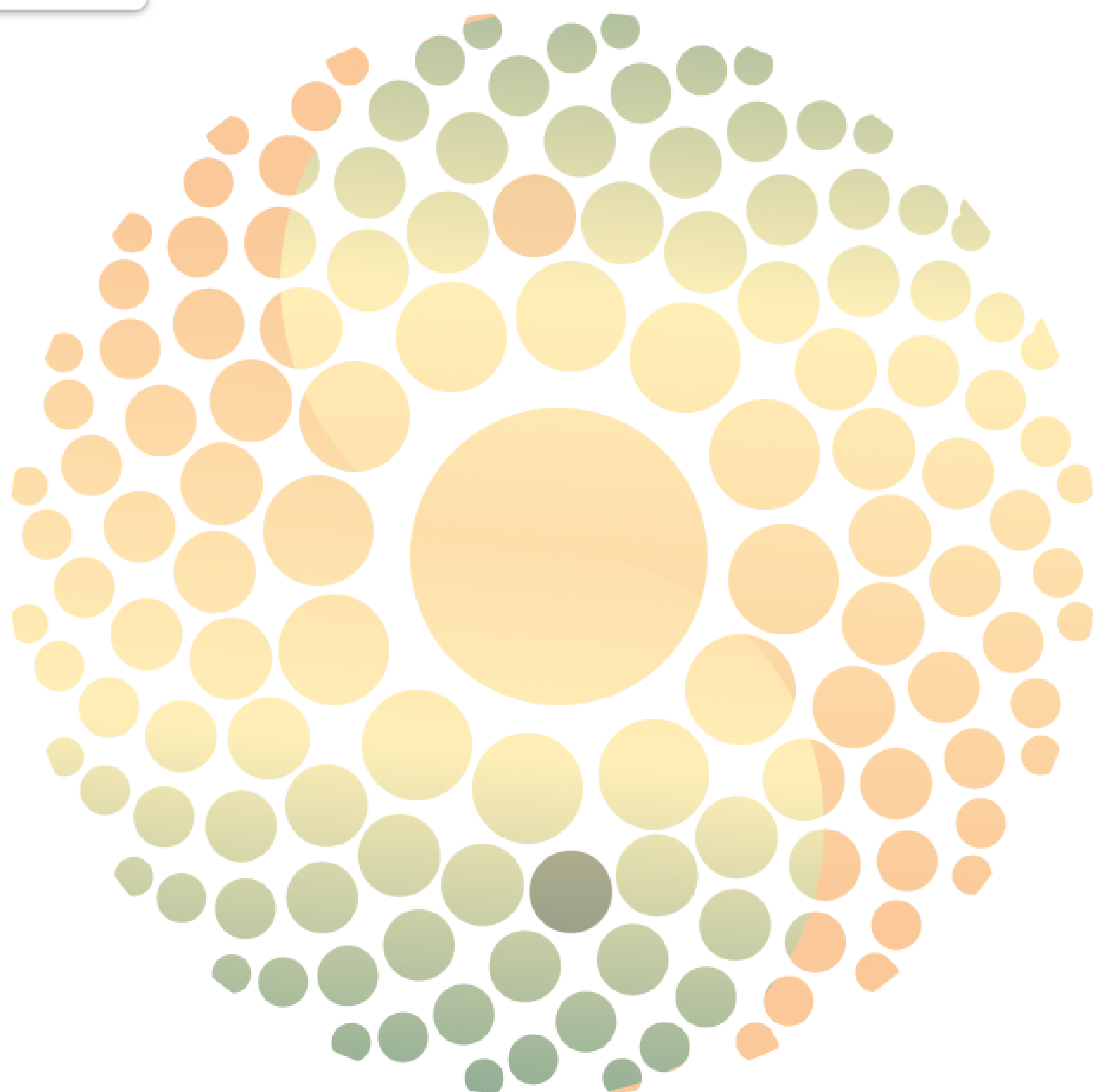
ИПИФ

harMONEY

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

+18 %

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 стратегии паритета риска, с целью максимизации показателя доходности к уровню риска портфеля.

Текущая стоимость пая

₸ 18 684,48

ИСТОРИЧЕСКАЯ ДОХОДНОСТЬ
в годовом выражении

13,76%	13,72%	15,51%	13,31%	13,32%
Доходность за последние 12 месяцев	Доходность за 2 года	Доходность За 3 года	Доходность за 5 лет	Доходность с даты запуска

ДИНАМИКА СТОИМОСТИ ПАЯ



ПАРАМЕТРЫ ФОНДА

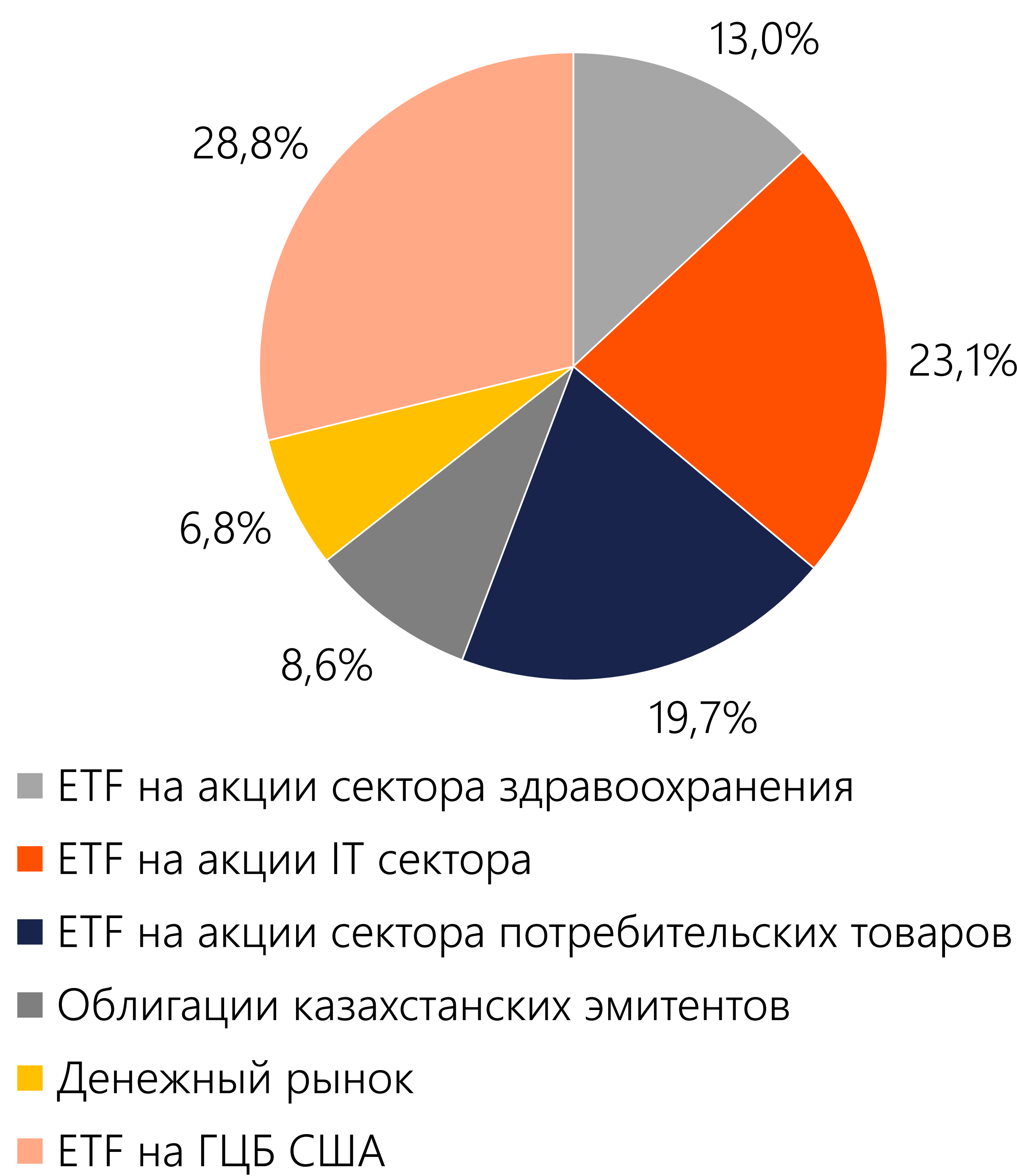
Активы Фонда	
₸ 151 078 319,33	
Дата запуска	24.10.2018
Валюта инвестирования	тенге
Целевая доходность	18% годовых
Обращение на бирже	да
Тикер	FHJHm
Периодичность выкупа пая ^[1]	ежеквартально
Расходы фонда ^[2]	0,52%

ТОП-10 ПОЗИЦИЙ ФОНДА

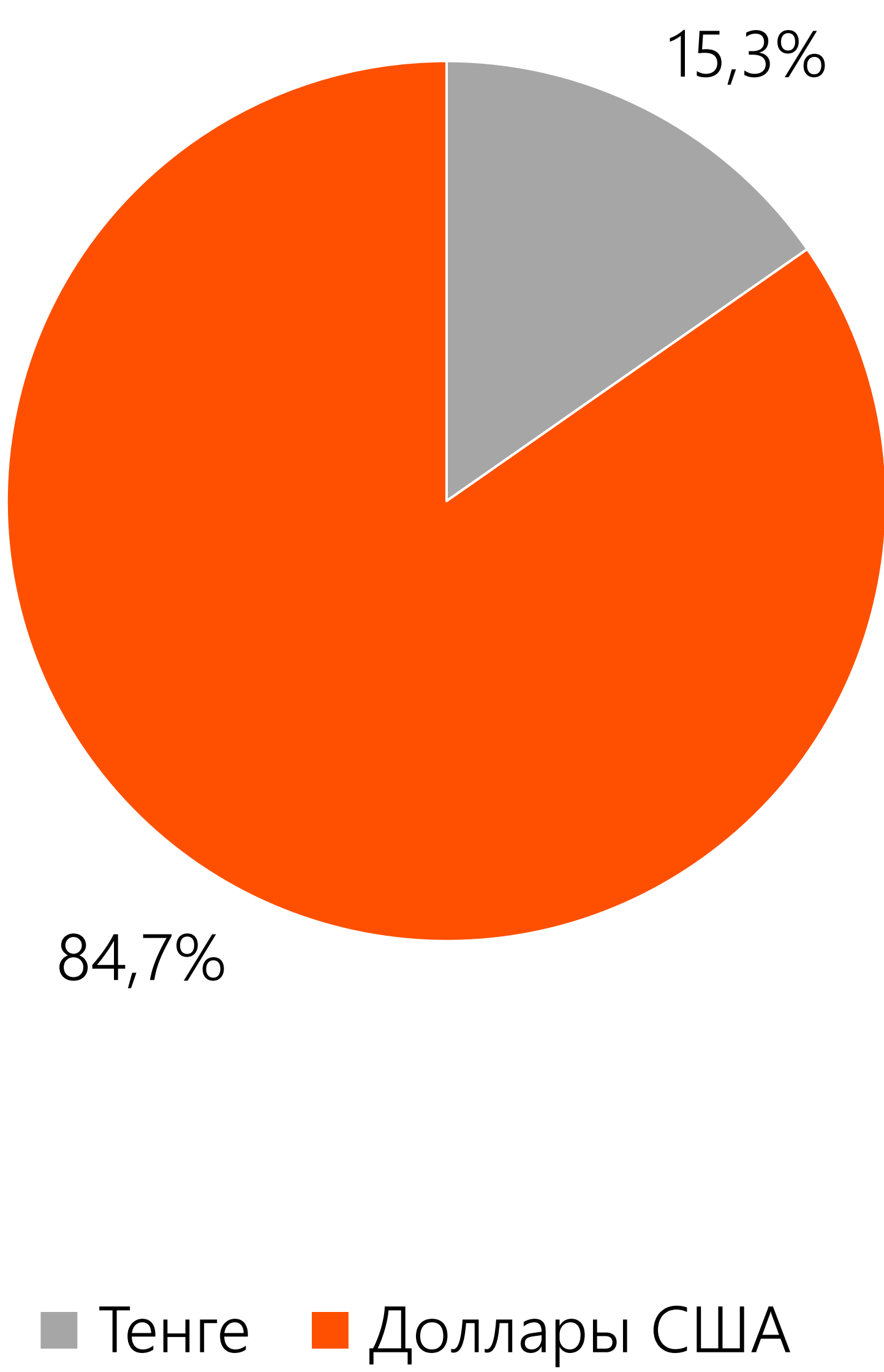
Эмитент	Класс активов	Вес, %
Vanguard Long-Term Treasury Index Fund ETF	ETF на ГЦБ США	13,22%
Fidelity MSCI Information Technology Index ETF	ETF на акции сектора технологий	11,68%
First Trust NASDAQ-100-Technology Sector Index	ETF на акции сектора технологий	11,39%
iShares U.S. Consumer Staples ETF	ETF на акции потребительского сектора	11,39%
Schwab Intermediate-Term U.S. Treasury ETF	ETF на ГЦБ США	9,77%
BI Development LTD.	Облигации эмитентов РК	8,63%
Health Care Select Sector SPDR	ETF на акции сектора здравоохранения	7,23%
Fidelity MSCI Health Care Index ETF	ETF на акции сектора здравоохранения	5,80%
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	ETF на ГЦБ США	5,79%
Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	ETF на акции потребительского сектора	5,74%

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ФОНДА

ПО КЛАССАМ АКТИВОВ



ПО ВАЛЮТАМ





ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

По состоянию на 30.04.2025 г. стоимость чистых активов ИПИФ «harMONEY» (далее – Фонд) составила 151 078 319,33, увеличившись на 1 551 700,66 тенге с 31.03.2025 года.

Неожиданная эскалация ответных тарифов Трампа, значительно превысившая ожидания рынка, спровоцировала резкую коррекцию на мировых финансовых рынках. В частности, в ответ на новые пошлины, Китай, несмотря на текущую экономическую уязвимость и внутренние кризисы, объявил о введении дополнительных пошлин в размере 34% на импорт из США.

На фоне этой напряженности индекс S&P 500 опускался в апреле до уровня 4983 пункта, завершив месяц на уровне 5569 пунктов (-0,76%), тогда как NASDAQ, напротив, вырос на 0,85%.

США столкнувшись с ростом волатильности на внутреннем рынке, изменили свою позицию и 9 апреля объявили о 90-дневной паузе в последних повышении тарифов, за исключением Китая. В отношении Китая также возможен прогресс: Министерство коммерции КНР заявило, что власти страны обратили внимание на заявления США о готовности провести переговоры и в настоящий момент изучают эту инициативу.

При этом торговый конфликт между США и Китаем всё отчетливее отражается в экономических показателях. Так, экономика США в 1-м квартале впервые за три года снизилась в годовом исчислении на 0,3%. Одновременно с этим деловая активность на фабриках Китая в апреле сократилась самыми высокими темпами за последние 16 месяцев.

В апреле рост числа рабочих мест в США составил 177 тыс. мест при прогнозе в 138 тыс. Уровень безработицы остался на низком уровне в 4,2%. Инфляция в марте в годовом выражении снизилась сильнее прогноза (2,6%) с 2,8% до 2,4%.

В свою очередь представители ФРС продолжают придерживаться сдержанного подхода в оценке экономики и её дальнейших перспектив. В своей речи Пауэлл отметил, что экономические последствия введения тарифов оказались более значительными, чем ожидалось, и что они могут оказать длительное воздействие на инфляцию. Он подчеркнул, что ФРС должна убедиться, что рост цен не спровоцирует дальнейшее удорожание, и добавил, что у регулятора есть все основания «подождать, пока ситуация не прояснится».

В предстоящем квартале планируется сохранить стратегию паритета риска в ИПИФ «harMONEY», а именно инвестировать активы фонда в сбалансированный портфель из ценных бумаг эмитентов из секторов технологий, здравоохранения и потребительских товаров США, а также из среднесрочных и долгосрочных казначейских облигаций США. В апреле мы осуществили покупку iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF, заменив iShares 20+ Year Treasury Bond ETF.

[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 – 0,12%.

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.

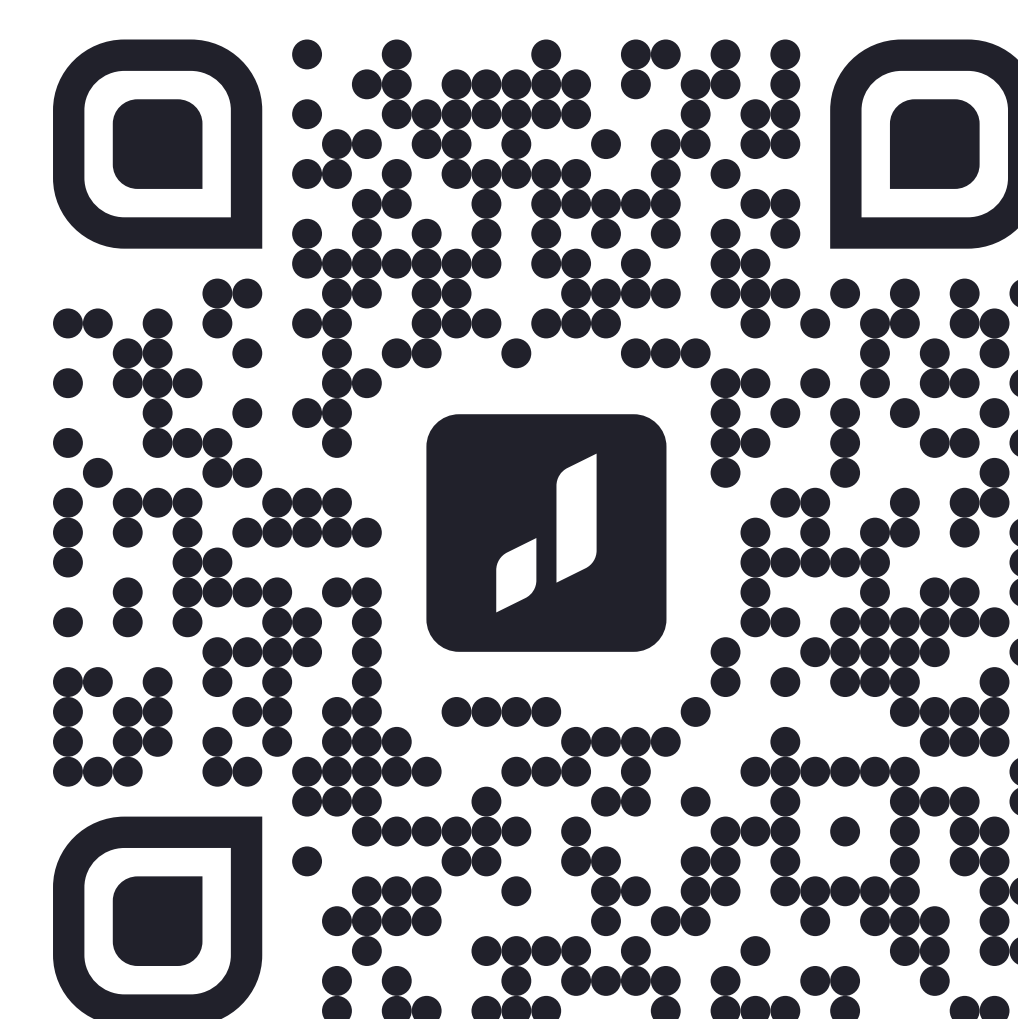


КОНТАКТЫ

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 30.04.2025 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.