

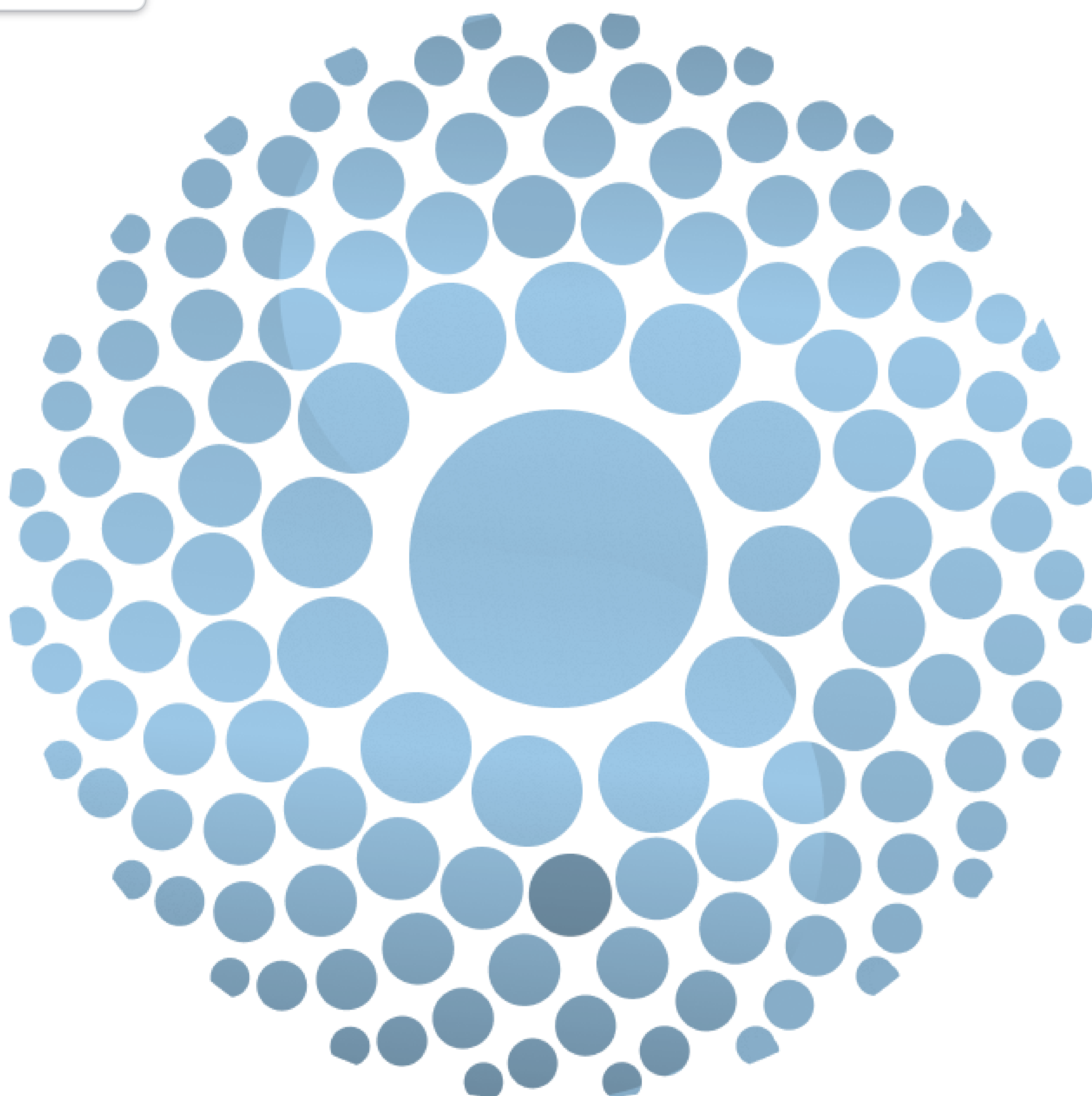
ИПИФ

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

₸ 20 148,71

ИСТОРИЧЕСКАЯ ДОХОДНОСТЬ

в годовом выражении

13,66%

Доходность
за последние 12
месяцев

15,25%

Доходность
за 2 года

16,48%

Доходность
За 3 года

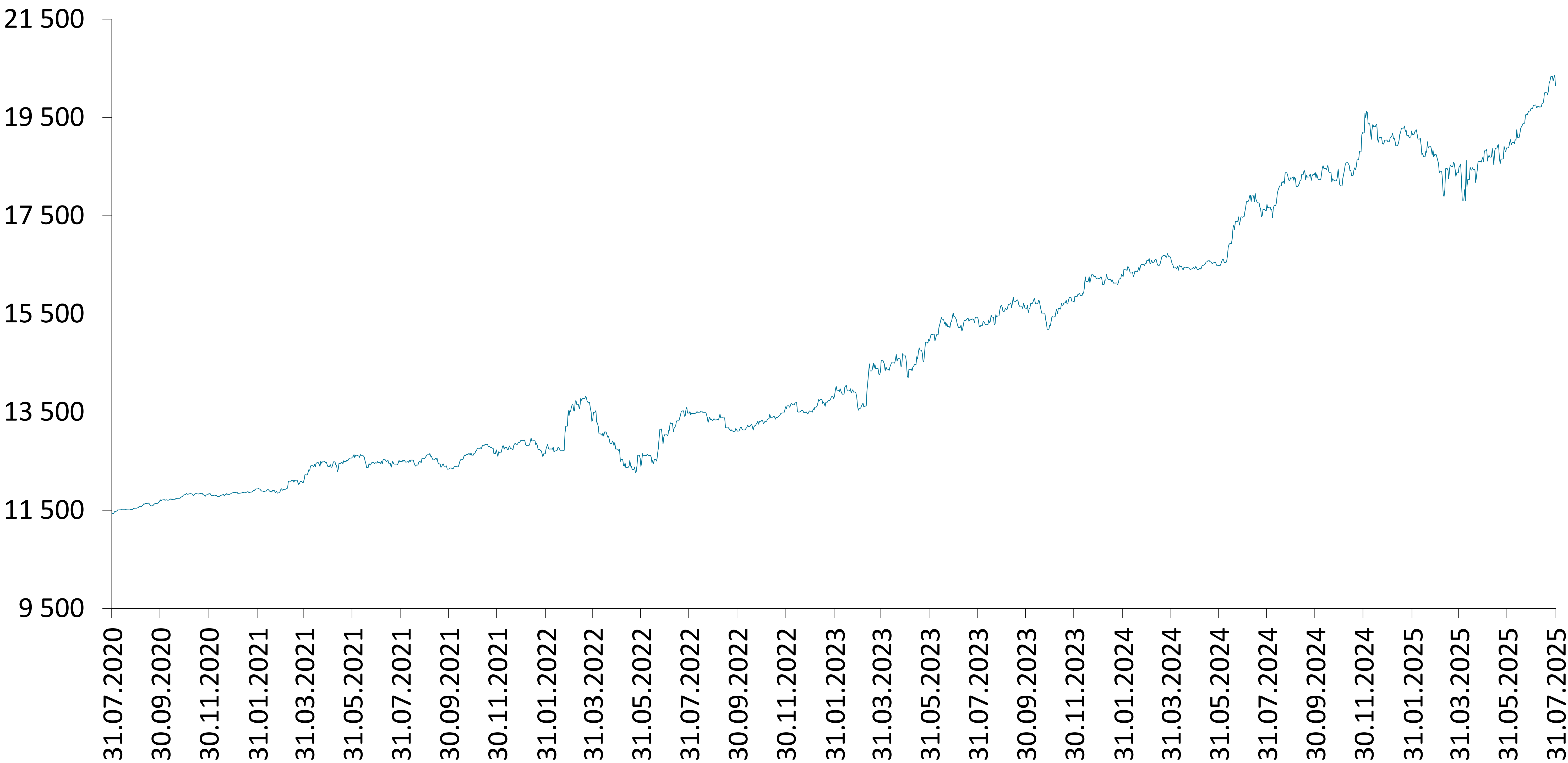
15,23%

Доходность
за 5 лет

14,99%

Доходность
с даты запуска

ДИНАМИКА СТОИМОСТИ ПАЯ



ПАРАМЕТРЫ ФОНДА

Активы Фонда

₸ 269 826 711,31

Дата запуска 24.10.2018

Валюта инвестирования тенге

Целевая доходность 18% годовых

Обращение на бирже да

Тикер FHIJhm

Периодичность выкупа пая ^[1] ежеквартально

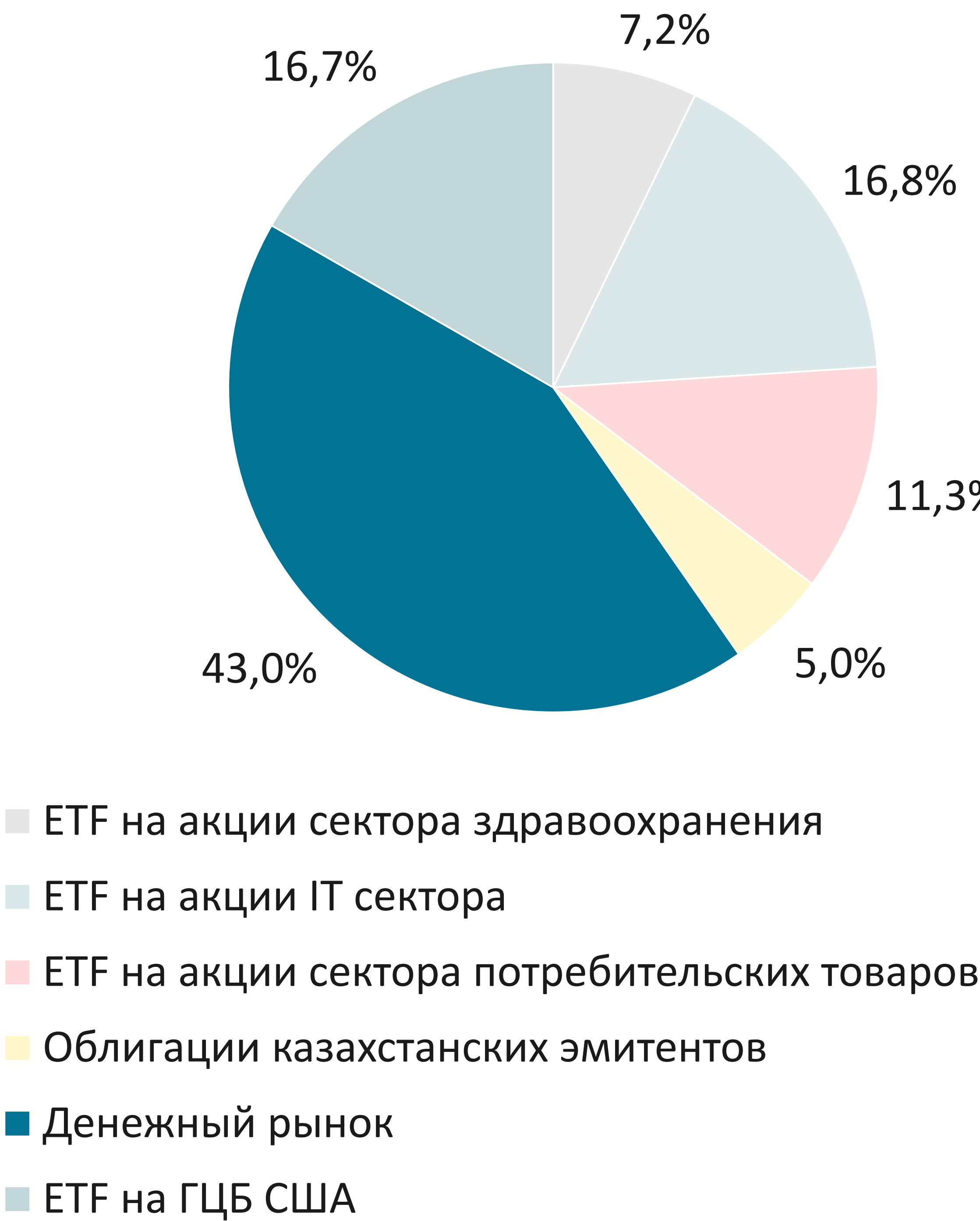
Расходы фонда ^[2] 0,52%

ТОП-10 ПОЗИЦИЙ ФОНДА

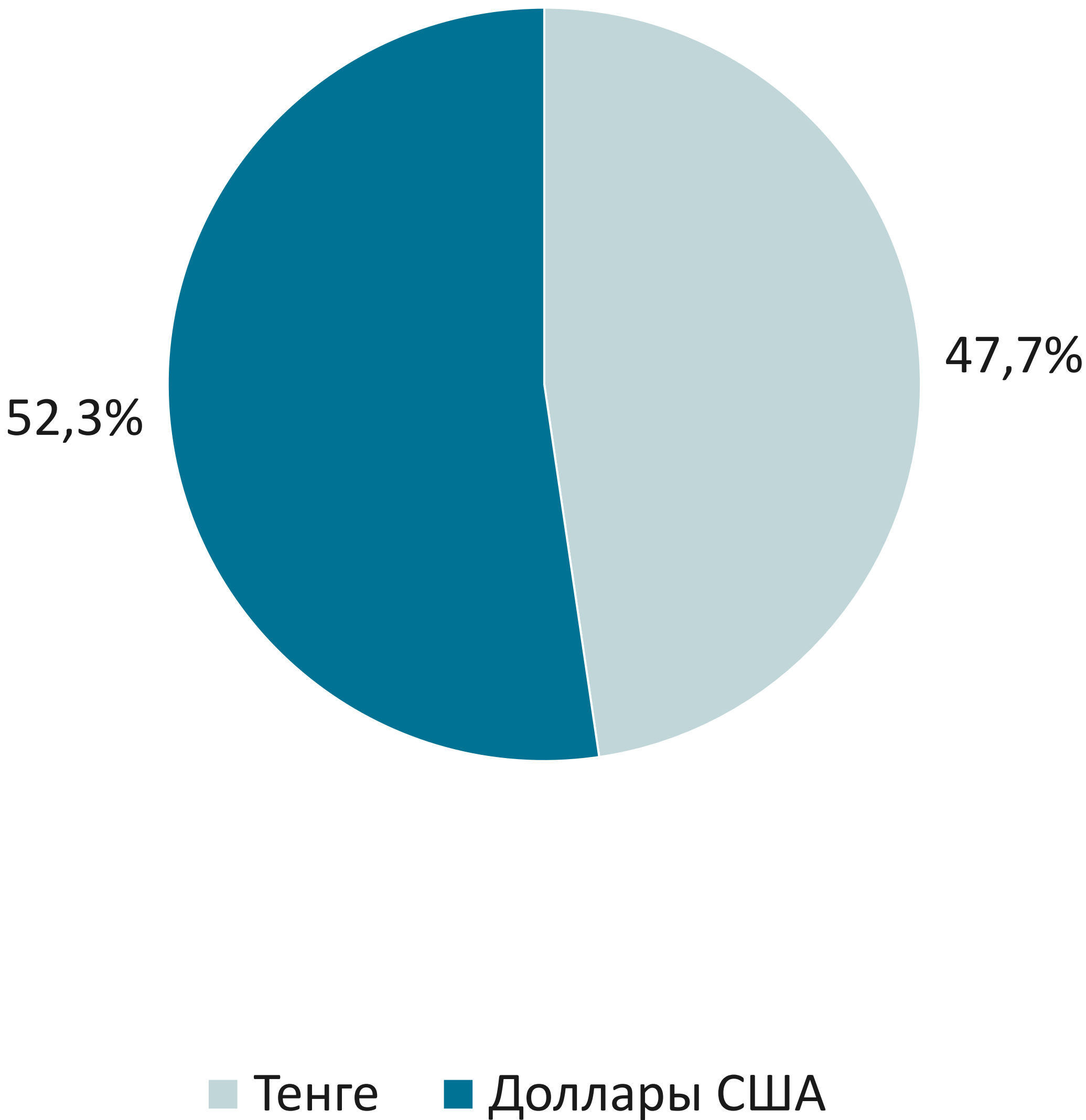
Эмитент	Класс активов	Вес, %
Операции «обратное репо»	Денежный рынок	42,60%
Fidelity MSCI Information Technology Index ETF	ETF на акции сектора технологий	8,69%
First Trust NASDAQ-100-Technology Sector Index	ETF на акции сектора технологий	8,11%
Vanguard Long-Term Treasury Index Fund ETF	ETF на ГЦБ США	7,62%
iShares U.S. Consumer Staples ETF	ETF на акции потребительского сектора	6,49%
Schwab Intermediate-Term U.S. Treasury ETF	ETF на ГЦБ США	5,72%
BI Development LTD.	Облигации эмитентов РК	4,97%
Health Care Select Sector SPDR	ETF на акции сектора здравоохранения	3,97%
iShares 7-10 Year Treasury Bond ETF	ETF на ГЦБ США	3,38%
Consumer Staples Select Sector SPDR Fund	ETF на акции потребительского сектора	3,31%

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ФОНДА

ПО КЛАССАМ АКТИВОВ



ПО ВАЛЮТАМ



ИНВЕСТИЦИОННАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

По состоянию на 31.07.2025 г. стоимость чистых активов ИПИФ «harMONEY» (далее – Фонд) составила 269 826 711,31 тенге, увеличившись на 6 248 787,90 тенге с 30.06.2025 года.

По итогам заседания ФРС США, которое прошло 29-30 июля, регулятор принял решение оставить ключевую ставку без изменений на уровне 4,25-4,50%, как и ожидалось рынком. Следующее заседание ФРС запланировано на 17 сентября.

Макроэкономическая статистика США за июнь оказалась умеренно благоприятной: общая и базовая инфляция выросли всего на 0,1% за месяц, что оказалось существенно ниже рыночных прогнозов. Первоначально данные по рынку труда также выглядели позитивно: вне сельскохозяйственного сектора было создано 147 тыс. рабочих мест при ожиданиях в 111 тыс., а уровень безработицы снизился с 4,2% до 4,1%. Однако в июле Бюро трудовой статистики пересмотрело эти данные: фактический прирост за июнь оказался существенно ниже — всего 14 тыс. новых рабочих мест, а итоговая коррекция данных за май и июнь составила минус 258 тыс. В июле занятость увеличилась лишь на 73 тыс., а уровень безработицы снова поднялся до 4,2%, что указывает на признаки замедления на рынке труда.

4 июля президент Дональд Трамп подписал так называемый «большой красивый законопроект» — масштабную фискальную инициативу, предусматривающую снижение налогов и повышение потолка государственного долга. Несмотря на потенциальные фискальные риски и прогнозируемое увеличение дефицита бюджета на \$4,1 трлн в ближайшие 10 лет, рынки отреагировали устойчиво. Инвесторы позитивно восприняли продление налоговых стимулов и ожидаемый эффект для роста экономики.

В части внешнеторговой политики, президент Трамп подписал указ о переносе крайнего срока заключения торгового соглашения с Китаем с 9 июля на 1 августа. Ожидается, что по итогам сделки США установит совокупный тариф в размере 55% на китайские товары, тогда как Китай — 10% на американский импорт. В июле администрация объявила о введении 50% тарифа на все товары из Бразилии, обосновав это нарушением принципов взаимности. Также подписан указ о введении новых импортных тарифов в размере от 10% до 41% в отношении 69 стран и территорий, включая Европейский союз, Швейцарию и Индию. Указ вступает в силу с 7 августа.

Рынки акций демонстрировали положительную динамику. По итогам июля индекс S&P 500 вырос на 2,2%, Nasdaq прибавил 3,7%. Основной рост пришёлся на первую половину месяца, в то время как во второй половине рынки стабилизировались на фоне пересмотра экономических данных и ожидания дальнейших действий ФРС.

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.

[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%.

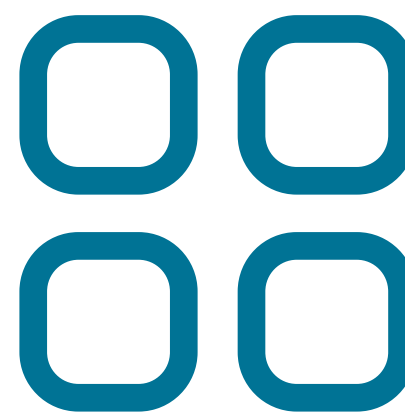
Комиссия управляющей компании за управление и комиссия банка-кастодиана взимаются от стоимости чистых активов Фонда. Комиссия за успех взимается от полученного дохода, который превышает целевой уровень доходности.

* Alatau City Invest принято решение не взимать комиссию за успех в целях увеличения инвестиционного дохода вкладчиков. Данное правило действует до тех пор, пока Alatau City Invest не примет обратного решения.



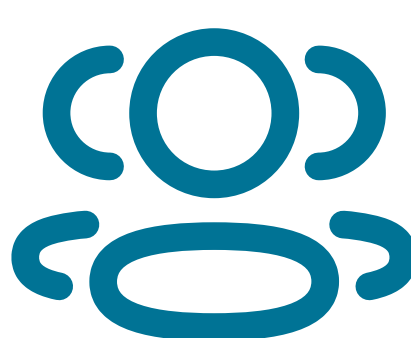
**ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ
УПРАВЛЕНИЕ**

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. Alatau City Invest использует эффективные политики по инвестированию, управлению рисками и комплаенс.



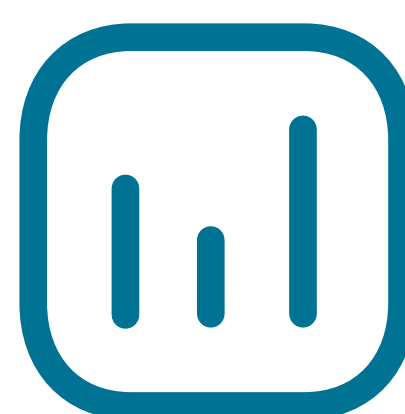
ПРОЗРАЧНОСТЬ

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

Alatau City Invest инвестирует только в финансовые инструменты, доходность по которым адекватна или выше риска, которые принимает на себя инвестор.



Alatau
City Invest

КОНТАКТЫ

sales@alataucityinvest.kz
+7 707 264 40 00
+7 700 511 10 00 (WhatsApp)
www.alataucityinvest.kz

МЫ В СОЦ СЕТЯХ



@alataucityinvestkz



@alataucityinvest



@alataucityinvest



@alataucityinvestkz



@alataucityinvest

ВАЖНАЯ ИНФОРМАЦИЯ!

Информация, изложенная в данном документе, актуальна за 31.07.2025 г.

АО «Alatau City 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 «Alatau City 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 «Alatau City 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 «Alatau City 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 «Alatau City Invest», которые размещены на веб-сайте АО «Alatau City Invest».

Правила ИПИФ «harMONEY» утверждены решением Совета директоров АО «Alatau City 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 «Alatau City Invest» Вы можете получить по адресу: г. Астана, ул. Сыганак, зд. 70. Телефоны: +7 7072 644 000, а также на веб-сайте АО «Alatau City Invest» в сети интернет по адресу www.alataucityinvest.kz.