

FSM Sustainable nachhaltig verantwortungsbewusst

Daten und Fakten

Anlageprofil ausgewogen
 Anlagekategorie nachhaltige Vermögensverwaltung fondsgebunden
 Benchmark 50% DAX, 50% 3-M-Euribor
 Vermögensverwalter NFS Hamburger Vermögen GmbH
 Fondsadvisor **Uli Pfeiffer**
 FinanzSozietät Marburg GmbH
 Währung Euro
 Einstiegsgebühr bis zu 5%
 Laufende Gebühr bis zu 1,5%
 Depotbank FIL Fondsbank GmbH (FFB)
 Mindestanlage 10.000 €
 oder mit Sparplan ab 5.000 € und 100 € mtl.

Vermögensverwalter

Die 1994 gegründete NFS Hamburger Vermögen GmbH ist als Vermögensverwalter von der Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin) zugelassen und verfügt über langjährige Expertise.

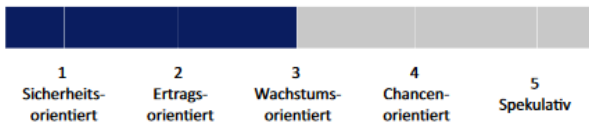


Als zertifizierter EcoAnlageberater und Manager der Strategie verfügt Uli Pfeiffer über fundierte Kenntnisse und eine über 25-jährige Erfahrung in der Konzeption von Fondsstrategien.

Anlageziel und Strategie

Die **FSM-Sustainable Strategie** eignet sich für Anleger, die verantwortungsbewusst mit ihren Geldanlagen umgehen wollen. Investiert wird in bewährte Konzepte ausschließlich nachhaltiger Investmentfonds. Der Schwerpunkt der Auswahl liegt neben ESG-Ausrichtung der Zielfonds in einer überdurchschnittlichen Performance bei niedrigen Risikokennzahlen. Dabei wird auf eine geringe Korrelation der Fonds innerhalb der Strategie geachtet. Von den überzeugendsten wird in 8 bis 15 Fonds in unterschiedlicher Gewichtung investiert.

Risikoklasse



Wertentwicklung FSM Sustainable 3 Jahre



Wertentwicklung Fonds 2022

Fondsname	2022
DPAM L Bds.Em.Mkts.Sust.A EUR	-1,91%
Sauren Nachhaltig Defensiv A	-4,79%
Invesco Sust.Alloc.Fd.A Acc EUR	-8,72%
Earth Sustainable Resources Fund R	-11,76%
DAX	-12,77%
M&G(Lux)Sustainable All.Fd.A Dis EUR	-14,81%
TERRASSISI AKT.I.AMI P(A)	-16,18%
KEPLER ETHIK RENTENF. A	-16,31%
ACATIS Fair Val.Mod.Vermögensverw.Nr.1 A	-17,73%
PICTET-GL.ENVIR.OPP.PEO	-20,47%
RobecoSAM Sustainable Water Eq.D EUR	-21,39%
JSS IF-JSS S.EQ.-RE GL.PA	-24,44%
ÖkoWorld Growing Markets 2.0 C	-25,79%
green benefit Global Impact Fund P	-27,23%
avesco Sust.Hidden Champions Eq.R	-28,98%
ÖkoWorld ÖkoVision Classic C	-30,26%

Wertentwicklung mtl. und pro Jahr

	Jan	Feb	März	Apr	Mai	Juni	Juli	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Jahr	Vola
2013									2,3	1,2	1,5	0,1	5,2	5,1
2014	0,9	2,8	0,4	0,5	2,0	1,4	0,1	1,9	-0,4	0,4	0,5	-1,3	9,8	
2015	4,1	3,0	2,2	-0,3	0,4	-2,8	0,4	-4,8	-1,8	4,6	1,7	-2,4	3,7	
2016	-4,0	0,3	2,8	0,4	1,4	0,1	2,7	0,9	-0,3	-0,7	0,2	2,0	5,1	
2017	0,4	3,1	0,9	0,7	0,1	-1,1	0,3	0,3	1,5	2,0	-0,1	0,6	8,3	
2018	0,2	-1,7	-1,4	1,8	1,6	-2,6	1,7	-0,7	-1,2	-4,9	1,4	-4,7	-10,7	
2019	5,6	2,4	1,1	2,0	-3,5	2,9	1,3	-1,4	1,4	1,2	1,7	1,9	17,7	
2020	0,6	-3,9	-11,0	8,0	3,0	2,2	2,5	1,8	0,6	0,4	6,5	2,7	12,6	
2021	2,1	-0,1	2,2	2,2	0,7	3,0	1,3	2,8	-4,0	3,4	0,8	1,0	14,9	
2022	-7,5	-0,3	4,0	-3,7	-2,3	-6,7	6,8	-2,2	-7,3	1,3	4,1	-4,0	-19,0	8,6

Kommentar Ultimo 2022

Zeitenwende-Jahr 2022 = Katastrophenjahr für Anleger:Innen ?

Wer die Sicherheit eines Rentenpapiers suchte, sah sich einem Minus von -20% ausgesetzt. Wer auf US-Technologiewerte setzte, landete bei -35%, wobei z.B. Facebook sogar 2/3 seines Wertes einbüßte. Krypto-Investoren freuen sich vermutlich über nur -60%, denn Totalverluste waren auch zu sehen.



Polykrisenjahr scheint mir der passendere Begriff für 2022. Die Mischung aus: Inflation, Covid, Lieferkettenproblemen, dem schnellsten Zinsanstieg seit Dekaden und einem für nicht mehr möglich gehaltenen imperialistischen Krieg in Europa verbunden mit einer Verdreifachung der Gaspreise ließ FSM Sustainable um -19% zurückgehen. Überproportional hat es innovative und kleinere Unternehmen dabei getroffen: unsere Investments. Trotz allem sind wir für diese Polykrise gut davongekommen.

Alle dargestellten Werte sind Vergangenheitswerte, aus denen sich keine Rückschlüsse über zukünftige Entwicklungen herleiten lassen. Kosten bei Ausgabe und Rücknahme sowie die individuelle Vermögensverwaltungsgebühr bleiben unberücksichtigt. Dieses Porträt dient ausschließlich Informationszwecken und stellt weder Kauf- noch Verkaufsempfehlung dar. Es gelten die Informationen der NFS Hamburger Vermögen GmbH zum Umgang mit Nachhaltigkeitsrisiken und zur Berücksichtigung von nachteiligen Nachhaltigkeitsauswirkungen, die Sie unter <https://www.hvwm.de/Nachhaltigkeit.html> finden.

Entwicklung der Fonds in 2022

Ausschließlich rot präsentieren sich die Fonds. Die negative Spitze bilden Immobilien *JSS Real Estat* (teurere Zinsen), *green benefit*, *Avesco* der in kleineren Unternehmen investiert und zweimal *Ökoworld*, die sich mit dem Ökovicision Classic als „grünsten“ Fonds seiner Klasse sehen.

Fazit und Ausblick

Ein Jahr zum Vergessen war 2022, umso besser gestalten sich die Perspektiven. Die Inflation hat ihren Höhepunkt überschritten, z.B. ist der Ölpreis auf Vorkriegsniveau zurück. Damit wird auch der Zins nicht mehr in diesem Tempo steigen und könnte zum Jahresende 2023 sinken, die Lieferkettenprobleme sowie der Chipmangel sind gelöst und aktuell stabile Arbeitsmarktdaten sprechen gegen eine starke Rezession. Allerdings sind noch einige Zombiunternehmen am Markt, denen höhere Zinsen massive Probleme bereiten werden. Einige werden nicht überleben. Überbleiben werden die 3D-Themen: Demografie, Dekarbonisierung, Digitalisierung. Diese sind nachhaltig analysiert und stabil umgesetzt unser Investmentthema für 2023.