

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 €
 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.

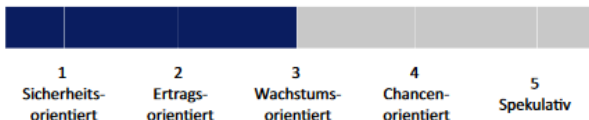
Als zertifizierter EcoAnlageberater und Manager der Strategie verfügt Uli Pfeiffer über fundierte Kenntnisse und eine über 25-jährige Erfahrung in der Konzeptionierung von Fondsstrategien.



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 12 Fonds in unterschiedlicher Gewichtung investiert.

Risikoklasse



Wertentwicklung FSM Sustainable 3 Jahre



Wertentwicklung Fonds April 22

Fonds	Veränderung
JSS IF-JSS S.EQ.-RE GL.PA	+1,81%
Sauren Nachhaltig Defensiv A	-0,28%
PICTET-GL.ENVIR.OPP.PEO	-0,92%
RobecoSAM Sustainable Water Eq.D EUR	-1,26%
DPAM L Bds.Em.Mkts.Sust.A EUR	-1,80%
Invesco Sustainable Allocat.Fd.A Acc EUR	-1,92%
KEPLER ETHIK RENTENF. A	-2,01%
DAX	-2,41%
ACATIS Fair Val.Mod.Vermögensverw.Nr.1 A	-2,97%
TERRASSISI AKTI AMI P(A)	-3,91%
ÖkoWorld ÖkoVision Classic C	-4,18%
ÖkoWorld Growing Markets 2.0 C	-4,28%
M&G(Lux)Sustainable All.Fd.A Dis EUR	-4,75%
avesco Sust.Hidden Champions Eq.R	-5,17%
Earth Sustainable Resources Fund R	-9,36%
green benefit Global Impact Fund P	-10,82%

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	1 J.
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									-8,9	8,2

Kommentar April 2022

Die beiden reichsten Menschen büßten im April etwa 1/5 ihres Vermögens ein, das macht bei Elon Musk und Jeff Bezos einige dutzend Milliarden aus.



Mark Zuckerbergs Verluste des letzten halben Jahres führen zum Abstieg aus den top ten. **FSM sustainable** korrigierte um **-3,7%**. Bei keiner der aktuellen

Multikrisen (RU-Krieg, Energie- und Rohstoffknappheit, Covid-Krise samt 400 Schiffen in Shanghai vor Anker, Inflation >7%, Zinserhöhungen) zeichnet sich kurzfristig eine Entspannung ab – im April eskalierten eigentlich alle.

Entwicklung der Fonds im April

Im *green benefit* und *Earth Sust. Resources* nahm der Markt die Gewinne des Vormonats mit. Die beiden Fonds korrigierten um zehn Prozent. Alle ausgewogenen und defensiven Fonds büßten nur 2-3% ein. Der *DBAM-Rentenfonds* profitierte etwas vom stärkeren US\$ (lang investierte Renten mussten im April zweistellige Kursverluste durch die Zinserhöhung in den USA

hinnehmen). Ein positives Ergebnis erreichte allein der Immobilienfonds *JSS real estate* mit +1,8%. Gerade in Monaten wie diesem zeigt sich der Vorteil unserer breiteren Diversifizierung im Gegensatz zum MSCI World, der -7,4% verlor.

Fazit und Ausblick

Solange sich nicht für mindestens eine der aktuellen Krisen eine Lösung abzeichnet, dürften auch die kommenden Wochen an den Märkten sehr holprig werden. Positive Unternehmenszahlen



von deutschen Autoherstellern oder bei Microsoft, Apple bis hin zu BioNTec ändern daran nicht unbedingt etwas. Die Stimmung der Investoren ist schlecht, was sich zumeist als ein gutes Signal erweist. Der fünfreichste Mensch des Planeten, Warren Buffett, hat die Korrektur der Märkte in den letzten Wochen auf seine Weise genutzt und gut 50 Mrd. US\$ investiert. Seit 60 Jahren stellten sich seine Einstiegsentscheidungen perspektivisch als richtig heraus.