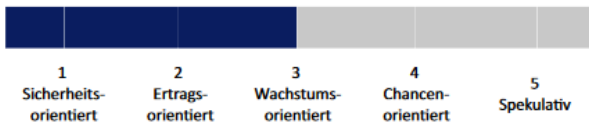


# FSM Sustainable nachhaltig verantwortungsbewusst

## Daten und Fakten

Anlageprofil	ausgewogen
Anlagekategorie	nachhaltige Vermögensverwaltung fondsgebunden
Benchmark	50% DAX, 50% 3-M-Euribor
Vermögensverwalter	NFS Hamburger Vermögen GmbH
Fondsadvisor	<b>Uli Pfeiffer</b> 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.

## Risikoklasse



## 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 ES- 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 Fonds wird in 8 – 12 in unterschiedlicher Gewichtung investiert.

## Wertentwicklung seit Start



## Wertentwicklung mtl. und pro Jahr

	Jan	Feb	März	Apr	Mai	Juni	Juli	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Jahr	Vola
<b>2013</b>									2,3	1,2	1,5	0,1	5,2	5 J.
<b>2014</b>	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	
<b>2015</b>	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	
<b>2016</b>	-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	
<b>2017</b>	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	
<b>2018</b>	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	
<b>2019</b>	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	
<b>2020</b>	0,6	-3,9	-11,0	8,0	3,0	2,2	2,5	1,8					2,3	9,4

YTD	
Earth Sustainable Resources Fund R	22,96%
ACATIS Fair Val.Mod.Vermögensverw.Nr.1 A	10,18%
ÖkoWorld Growing Markets 2.0 C	7,20%
PICTET-GL.ENVIR.OPP.PEO	6,97%
EUR/USD Spot	6,85%
ÖkoWorld ÖkoVision Classic C	4,72%
avesco Sust.Hidden Champions Eq,R	4,47%
KEPLER ETHIK RENTENF. A	1,09%
TERRASSISI AKTI AMI P(A)	1,08%
ÖkoWorld Rock 'n' Roll Fonds C	0,20%
MULTIP.-RO.SUST.WAT.BEO	-0,71%
DAX	-2,29%
M&G(Lux)Sustainable All.Fd.A Dis EUR	-5,61%
DPAM L Bds.Em.Mkts.Sust.A EUR	-6,76%
JSS IF-JSS S.EQ.-RE GL.PA	-17,79%

## Kommentar per 31. August 2020

**War da was?** Wer heute sein Depot zum ersten Mal in diesem Jahr ansieht, könnte auf die Idee kommen: nee, da war nix. Nach +17% im Vorjahr hat die Nachhaltige Strategie mit **+2,3% in 2020** eine Verschnaufpause eingelegt. Doch weit gefehlt – der stärkste und steilste Crash aber auch der beste August im DAX liegen hinter uns.



**Was war – alte Weisheiten gelten „don't fight the FED“:** Regnet es Sternthaler der Notenbanken, gilt es, sein Hemdchen zu öffnen. Sinnvoll war es, sein Hemdchen unter die richtigen clouds zu halten, ansonsten regnete es Pech wie aus den Schornsteinen der Kreuzfahrtbetreiber oder der Luftnummer wirecard. Wir waren nicht investiert.

**Entwicklung unserer Fonds in 2020:** nachhaltig unter den richtigen Wolken. Die Unsicherheit dieses Jahres ließ die meisten Gold- und Silbertaler bei Earth Sustainable Resources (+22%) regnen, Acatis (+10%) hatte den Schirm seiner Vermögensverwaltung an den richtigen Stellen aufgespannt und das Hemd an

passenden digitalen Stellen geöffnet, avescos Sust.Hidden Champions (+4,5%) lassen den DAX (-2%) recht alt aussehen.

### Fazit und Ausblick:

Entkoppeln sich Wirtschaft und Börse? Nur teilweise. Die Coronakirse hat zu einer Beschleunigung mancher Trends geführt. Damit verdienten auch viele Unternehmen im II. (lock-down-) Quartal richtig Geld. Die Märkte antizipieren dies und sehen zudem keine Alternative in **Zinsanlagen** (Stichwort: lower four ever?). Eine Anlagealternative sind Rohstoffe (weniger Öl, eher Edelmetalle). Der *Earth Sust. Recourc.* als bester Fonds von FSM Sustainable 2020 profitierte deutlich. Temporär blicken Börsen kaum auf das nächste Quartal, sondern auf Chancen, die sich 2021 und später ergeben. Wir wollen dabei sein. Neben der Digitalisierung steht unsere Umwelt weiter im Focus. Übrigens lag im August der Erderschöpfungstag, seitdem verbrauchen wir Erde Nr. 2. Unsere Fonds arbeiten dagegen. Aktuell: In dieser Woche stellt sich bei uns in Marburg der Manager des derzeit besten Wasserstoff-Fonds vor. Wir sind gespannt ob und wann wir investieren.

