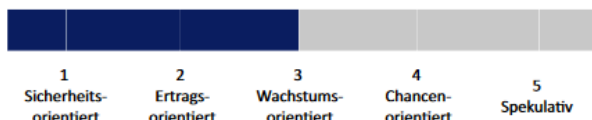


## Daten und Fakten

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



## Wertentwicklung FSM Sustainable 3 Jahre



## Wertentwicklung mtl. und pro Jahr

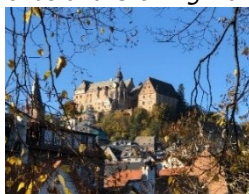
	Jan	Feb	März	Apr	Mai	Juni	Juli	Aug	Sep	Okt	Nov	Dez	Jahr	Vola
2013									2,3	1,2	1,5	0,1	5,2	1 J.
2014	0,9	2,8	0,4	0,5	2,0	1,4	0,1	1,9	-0,4	0,4	0,5	-1,3	9,8	
2015	4,1	3,0	2,2	-0,3	0,4	-2,8	0,4	-4,8	-1,8	4,6	1,7	-2,4	3,7	
2016	-4,0	0,3	2,8	0,4	1,4	0,1	2,7	0,9	-0,3	-0,7	0,2	2,0	5,1	
2017	0,4	3,1	0,9	0,7	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			13,3	7,4

## Kommentar im November 2021

**Bullentage für Wasserstoff und Rohstoffe: +3,4% für FSM Sustainable. Unser Neuling green benefit gl. impact streckte neben dem Earth im Oktober mit +18% und +12% das Haupt des grasenden Bullen aus dem letzten Kommentar.**

## Entwicklung unserer Fonds im Oktober

Bonds und Growing Markets liefen nicht, alle anderen Fonds erholten sich prächtig. Ein gutes Timing wurde mit der Erhöhung des Rohstofffonds Earth, mehr noch mit dem green benefit gezeigt. Beide Fonds zeichnet aus, dass sie als spezialisierte Fondsboutiquen sich als „pure player“ für ihr Investment verstehen. Zudem können sie Chancen aufgreifen, die größere Fonds zwangsläufig liegen lassen müssen.



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.hvm.eu/Nachhaltigkeit.html> finden.

## 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.

## Wertentwicklung Fonds Oktober 21

Fondsname	Wertentwicklung
green benefit Global Impact Fund P	18,18%
Earth Sustainable Resources Fund R	12,42%
TERRASSISI AKT.I.AMI P(A)	8,51%
JSS IF-JSS S.EQ.-RE GL.PA	5,64%
PICTET-GL.ENVIR.OPP.PEO	4,46%
ACATIS Fair Val.Mod.Vermögensverw.Nr.1 A	4,29%
RobecoSAM Sustainable Water Eq.D EUR	4,26%
DAX	3,51%
avesco Sust.Hidden Champions Eq.R	3,37%
ÖkoWorld ÖkoVision Classic C	3,15%
M&G(Lux)Sustainable All.Fd.A Dis EUR	2,04%
ÖkoWorld Rock 'n' Roll Fonds C	0,58%
Sauren Nachhaltig Defensiv A	0,19%
EUR/USD Spot	-0,28%
KEPLER ETHIK RENTENF. A	-0,43%
ÖkoWorld Growing Markets 2.0 C	-1,63%
DPAM L Bds.Em.Mkts.Sust.A EUR	-1,84%

## Fazit und Ausblick

„Never waste a good crisis“ bewahrheitet sich auch im Herbst 2021. Die Umstrukturierungen haben unsere nachhaltige Strategie nun auf ein Plus von 13% steigen lassen. Die guten Gewinnzahlen vieler Unternehmen und das meist positive Momentum des Jahresendes nutzen wir als Rückenwind, um mit gewohnt ruhiger Hand in den Dezember zu segeln.

AnlegerInnen, die sich fragen, was wohl die Herausforderungen der Zeit sind, werden festgestellt haben, dass Umwelt (Wasser und Luft) Energie (saubere Lösungen ohne CO<sup>2</sup>), Bildung und Gesundheit im Fokus stehen. In genau diese Themen investieren wie mit ausgesuchten Fonds.

