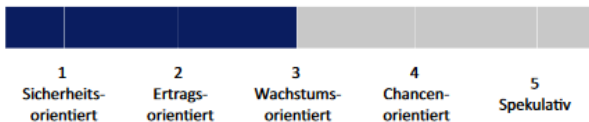


FSM Sustainable nachhaltig verantwortungsbewusst

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.

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 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 FSM Sustainable 1 ½ Jahr



Wertentwicklung Fonds 2021 per 15. Okt.

Fondsname	YTD
avesco Sust.Hidden Champions Eq.R	27,57%
RobecoSAM Sustainable Water Eq.D EUR	24,00%
JSS IF-JSS S.EQ.-RE GL_PA	21,69%
TERRASSISI AKT.I AMI P(A)	20,44%
OkoWorld Growing Markets 2.0 C	19,62%
ACATIS Fair Val.Mod.Vermögensverw.Nr.1 A	14,76%
PICTET-GL.ENVIR.OPP.PEO	14,06%
DAX	13,62%
OkoWorld ÖkoVision Classic C	13,15%
OkoWorld Rock 'n' Roll Fonds C	8,01%
M&G(Lux)Sustainable All.Fd.A Dis EUR	6,69%
Sauren Nachhaltig Defensiv A	3,69%
Earth Sustainable Resources Fund R	2,89%
CB Geldmarkt Deutschland I A EUR	-0,41%
green benefit Global Impact Fund P	-1,33%
KEPLER ETHIK RENTENF. A	-1,69%
DPAM L Bds.Em.Mkts.Sust.A EUR	-2,39%

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	3 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				9,7	8,5

Kommentar im Oktober 2021

Ausatmen – 17 Monate liefen die Fonds fast linear nach oben. Das erwartete Ausatmen im September hatte durchaus Gründe: global fehlen der Wirtschaft Vorprodukte, unseren Maschinenbauern vor allem Halbleiter, Chinas Immobilienentwickler Evergrande droht die Insolvenz, dem White House eine Haushaltssperre und das alles vor dem Hintergrund einer Inflation von über 4%. FSM Sustainable gab -4% nach.



Entwicklung unserer Fonds im September

Alle Fonds zeigten ein Minus, *Earth Sust. Resources* und der *Robeco Sust. Water* mit -8% und -6% das höchste. Wir freuten uns über diese Verbilligung des Marktes und rebalancierten das Depot: *Pictet* wurden Gewinne der letzten

Jahre entnommen, der sehr ausgeglichene *Acatis* deutlich verstärkt, beim *Earth* zugekauft und in den Wasserstofffonds *green benefit* mit einer ersten Tranche investiert. Die beste Entwicklung, mit einem zweistelligen Plus seit der Umstellung, zeigen *Earth* und *green benefit*.

Fazit und Ausblick

Den erwarteten schwachen September nutzten wir für einige Umschichtungen im Depot. Sowohl Zeitpunkt als auch Fondsauswahl zeigen sich im Oktober als gelungen. Viele der befürchteten Katastrophen sind nicht eingetreten und wir sehen die Gefahren weniger dramatisch. Chinas Märkte und die Haushaltssperre in den USA beruhigen sich. Im Wesentlichen ist die Inflation eher dem Basiseffekt aus 2020 geschuldet. **FSM Sustainable** sehen wir auf einem guten Weg für ein zweistelliges Ergebnis in 2021.

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.