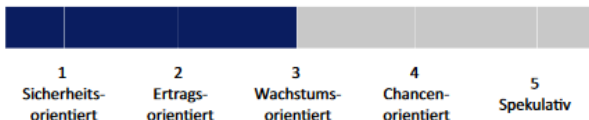


# FSM Sustainable nachhaltig verantwortungsbewusst

## 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 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 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	0,6	0,3			2,9	9,4

Fondsname	Rendite
ÖkoWorld Growing Markets 2.0 C	6,28%
PICTET-GL.ENVIR.OPP.PEO	3,51%
ÖkoWorld Rock `n` Roll Fonds C	2,32%
DPAM L Bds.Em.Mkts.Sust.A EUR	1,33%
ACATIS Fair Val.Mod.Vermögensverw.Nr.1 A	1,26%
KEPLER ETHIK RENTENF. A	0,59%
Earth Sustainable Resources Fund R	-0,21%
ÖkoWorld ÖkoVision Classic C	-0,56%
EUR/USD Spot	-0,63%
M&G(Lux)Sustainable All.Fd.A Dis EUR	-1,27%
JSS IF-JSS S.EQ.-RE GL.PA	-3,33%
TERRASSISI AKT.I AMI P(A)	-3,90%
avesco Sust.Hidden Champions Eq.R	-4,39%
DAX	-9,44%

## Kommentar per 30. Oktober 2020

**Herbstlich, mit kalten Füßen endet der Oktober für die Märkte. Exemplarisch der DAX mit minus 9,4%. Der November bietet Europa einen lockdown, den Amerikanern Unruhen oder das potenzielle Ende der US-Demokratie bei '4more years'.**

Gelassen gehen wir mit dem Wissen, sowohl für Covid-19 als auch für die US-Wahl die richtige Aufstellung zu besitzen, ins Jahresende: **FSM Sustainable** liegt gegen den Oktobertrend mit **+0,3%** leicht im Plus, **2020** stehen bisher **+2,9%**.

### Entwicklung unserer Fonds im Oktober:

ETFs, also Fonds, die den Index abbilden, sind en vogue. Warum finden sich in meiner **nachhaltigen Strategie** keine ETFs? Der schlechteste Fonds im Oktober (avesco Sust. Hidden Champ) verlor 4,4%, sein Index minus 9,4. Unser bester Fonds, der Ökoworld Growing markets gewann 6,2%, der Index nur 3,5%. Gutes Management mit einem deutlichen nachhaltigen Hintergrund macht sich bezahlt, in schwierigen Jahren wie diesem be-

sonders. Dem ETF ist sein Inhalt egal, hier finden sich die betrügerische wirecard in Deutschland genauso wie mensch- und umweltverachtende Unternehmen aus Asien oder Lateinamerika. Der Ökoworld Gr. Markets glänzt nicht nur im Oktober; auf das gesamte Jahr lässt er seinen Vergleichs-ETF um stolze 15% hinter sich. Wie? Konkret investiert Mozer (der Fondsmanager) zum Beispiel in das chinesische Start-up Nio, das Elektroautos baut, oder in die taiwanische Giant (Fahrräder-) Manufacture. Zudem mag er Unternehmen, die die Versorgung mit Bildung, Finanzdienstleistungen, Gesundheit und Wasser verbessern, oder er setzt auf erneuerbaren Energien.

### Fazit und Ausblick:

Die hohe Stabilität der Strategie freut uns. Den Rückgang der Kurse werden wir nutzen, um die Themen Wasserstoff, Gesundheit und China stärker ins Visier zu nehmen. Für alle langfristigen InvestorInnen finden sich hier Chancen, die derzeit weder Immobilien-, Renten oder Geldanlagen bieten.