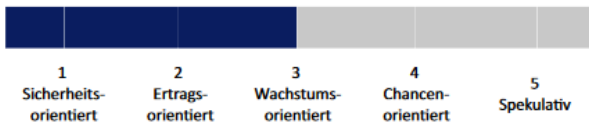


# FSM Sustainable nachhaltig verantwortungsbewusst

## 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 wird in 8 bis 12 Fonds in unterschiedlicher Gewichtung investiert.

## Wertentwicklung FSM Sustainable 1 Jahr



## Wertentwicklung Fonds 2021

Fondsname	YTD
RobecoSAM Sustainable Water Eq.D EUR	38,52%
TERRASSISI AKT.I AMI P(A)	34,82%
avesco Sust.Hidden Champions Eq.R	30,55%
JSS IF-JSS S.EQ.-RE GL.PA	30,03%
PICTET-GL ENVIR.OPP.PEO	25,94%
ÖkoWorld Growing Markets 2.0 C	21,35%
ÖkoWorld ÖkoVision Classic C	20,02%
ACATIS Fair Val.Mod.Vermögensverw.Nr.1 A	19,13%
DAX	15,79%
M&G(Lux)Sustainable All.Fd.A Dis EUR	8,91%
ÖkoWorld Rock `n` Roll Fonds C	8,52%
Sauren Nachhaltig Defensiv A	3,20%
Earth Sustainable Resources Fund R	-1,41%
DPAM L Bds.Em.Mkts.Sust.A EUR	-1,76%
KEPLER ETHIK RENTEN.F A	-2,97%
green benefit Global Impact Fund P	-5,79%
EUR/USD Spot	-7,33%

## 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	7,6

## Kommentar Jahresende 2021

**Wer vor 365 Tagen gedacht hätte: in 2021 sehen wir Covid-Wellen vier und fünf, wir erleben massive Knappheiten an Rohstoffen und Chips und das Jahresende gipfelt in einer Inflation jenseits der 5% - wir hätten unser Geld unters Kopfkissen gesteckt und Gold im Garten vergraben.**

### Das Jahr eine Katastrophe für AnlegerInnen?

Für uns nicht, im Gegenteil, **FSM Sustainable** legte rund **15%** zu, während der Goldpreis 3% nachgab, Geldanlagen dank „Strafzins“ und Inflation gute 4% weniger wurde.

### Entwicklung unserer Fonds in 2021

Der DAX erreichte freundliche +15%, alle unsere Aktienfonds waren besser, in der Spitze vier Fonds jenseits von 30%, das Thema Wasser bei +38%. Den höchsten nominaler Ertrag erzielte *Acatis*. Stolz sind wir auf das geringe Risiko, gemessen an der Volatilität von 7,6% (der DAX verzeichnet die doppelte

Vola). Damit haben wir ein weiteres Jahr unsere Benchmark und die meisten Vermögensverwalter übertroffen.

### Fazit und Ausblick

Alle Herausforderungen (Pandemie bis Klimawandel) aus 2021 bleiben auch im neuen Jahr bestehen. Weiterhin ist geopolitisch die Welt höchst angespannt, Material und Rohstoffe bleiben knapp, auf reale Zinserträge braucht niemand zu hoffen. Gleichzeitig gibt es viele Unternehmen, die sich genau um diese Probleme kümmern. Wenn sie es gut tun, mit entsprechenden Gewinnen. Dem Problem Wasser (zu wenig, zu viel, zu schlecht) sind Unternehmen im Robeco mit +38% begegnet.

Wir bleiben breit gestreut und flexibel, investiert ohne in hektisches Lavieren zu geraten.

