



Sanlam Werknemervoordele

**Sanlam Plus Pensioen & Voorsorg
Bewaringsfonds maandelikse
beleggingsflitsfeit**

Februarie 2018

Versekering

Finansiële Beplanning

Aftrede

Beleggings

Welvaart

Individuele Beleggingskeuselys



Lede van die Sanlam Plus Pensioen & Voorsorg Bewaringsfonds kan uit 'n reeks van 21 institutioneel-geprysde beleggings-portefeuilles kies, wat deur die Trustees goedgekeur is en die volle risiko/opbrengs spektrum dek.

By aanvang, of by aansluiting as 'n lid van die Fonds, is daar geen koste vir die lid se aanvangskeuse van portefeuilje/s nie. As 'n lid daarna besluit om sy/haar huidige bates en toekomstige bydraes te wysig, is die eerste beleggingsomskakeling per kalenderjaar gratis, en daaropvolgende beleggingsomskakelings sal aangegaan word teen 'n fooi van R450 (BTW ingesluit) wat van die betrokke lid se individuele rekeningwaarde afgetrek word. As 'n lid egter slegs besluit om sy/haar toekomstige bydraes te verander, sal daar geen koste wees nie.

By aanvang, of by aansluiting as 'n lid van die Fonds, is daar geen koste vir die lid se aanvangskeuse van portefeuilje/s nie. As 'n lid daarna besluit om sy/haar huidige bates en toekomstige bydraes te wysig, is die eerste beleggingsomskakeling per kalenderjaar gratis, en daaropvolgende beleggingsomskakelings sal aangegaan word teen 'n fooi van R450 (BTW ingesluit) wat van die betrokke lid se individuele rekeningwaarde afgetrek word. As 'n lid egter slegs besluit om sy/haar toekomstige bydraes te verander, sal daar geen koste wees nie.

Nakoming van Regulasie 28

Alle portefeuilles binne die Omvattende opsie kwalifiseer, behalwe die SIM Balanced Fund , SIM Managed Moderate Fund of Funds and the Inflation-Plus Fund, wat volgens Regulasie 28 as aandelebeleggings geklassifiseer word. Let egter daarop dat die onderliggende kollektiewe beleggingskemas aan Regulasie 28 voldoen.

Die Sanlam Sambreelfonds se trustees moet toesien dat Regulasie 28 van die Wet op Pensioenfondse nagekom word, en geen monitering word van deelnemende werkgewers vereis nie. Die trustees sal alle nodige stappe doen om deurlopende nakoming van Regulasie 28 te verseker. Dit sluit die moontlikheid van veranderinge aan die Fonds se beleggings in, soos die sluiting van nie-voldoenende portefeuilles vir nuwe besigheid, soos toegelaat volgens die goedgekeurde Beleggingsprotokol.

Smoothed Bonus Range

Smoothed Bonus Range portefeuilles bevat verskillende kompleksiteite buite die omvang van hierdie maandelikse feiteblaarie. Vir meer inligting, word dit aanbeveel dat lede die produkbrosjures wat die werking van die Sanlam Monthly Bonus Fund en die Sanlam Stable Bonus Portfolio, in meer detail bestudeer. Hierdie brosjures is op die Sanlam webtuiste beskikbaar: www.sanlam.co.za

Individuale Beleggingskeuselys

Lifestage Range

Sanlam Lifestage Accumulation Portfolio

Multi-manager Range

SMM 70 Portfolio
SMM 50 Portfolio
SMM Absolute Return CPI+5% Portfolio
Sanlam NUR Balanced

Sanlam Investment Management Single Manager Range

SIM Balanced Fund
SIM Inflation Plus Fund

External Single Manager Range

Sanlam Allan Gray Domestic Balanced *
Sanlam Allan Gray Global Balanced *
Sanlam Coronation Houseview
Sanlam Foord Balanced Fund
Investec Balanced Fund

Index-tracking Range

Satrix (SWIX) Balanced Tracker Fund

Smoothed Bonus Range

Sanlam Monthly Bonus Fund
Sanlam Stable Bonus Portfolio

* Slegs beskikbaar vir Sub-fondse wat blootstelling gehad het tot een van hierdie portefeuilles voor Desember 2009.

Sanlam Lifestage



Mandaatbeskrywing

Sanlam Lifestage is die Fonds se versteek-beleggingstrategie wat deur die trustees goedgekeur is. Dit is daarop gemik om in elke lid se spaarbehoeftes te voorsien deur 'n teikendatum te stel, wat die Normale Afreeouerdom, of die Beplande Afreeouerdom (indien dit verskil), sal wees.

Hoe die Sanlam Lifestage werk

Hierdie beleggingstrategie bestaan uit twee fases en lede word outomatis verskuif van een fase na die ander as hulle naby aftrede kom. Die twee fases is:

- * Akkumulasiefase
- * Bewaringsfase

Namate aftrede naderkom, word volgens hierdie teikendatumstrategie in 'n beleggingsportefeuilje belê wat gerig is op die lid se behoeftes of planne ná aftrede. In die voorafgaande jare word egter groter klem geplaas op kapitaalgroei as doelwit. Lede met meer as 6 jaar oor voor hul Normale Afreeouerdom, of Beplande Afreeouerdom (indien dit verskil), se spaargeld word volledig in die Sanlam Lifestage Akkumulasieportefeuilje belê, waarvan die doelwit kapitaalgroei is. Ses jaar (72 maande) voor 'n lid se Normale Afreeouerdom, of Beplande Afreeouerdom (indien dit verskil), word die lid geleidelik oorgeplaas van die Sanlam Lifestage Akkumulasieportefeuilje na sy/haar geselecteerde Sanlam Lifestage bewaringsportefeuilje. Dit geskied deur 50 maandelike verskuiwings.

Samestelling

Fase	1 maand	3 maande	1 jaar	3 jaar
Accumulation Portfolio	-1,8%	-4,1%	11,0%	5,7%
Preservation Portfolios:				
Capital Protection	0,7%	2,3%	8,4%	9,5%
Inflation-Linked	0,9%	4,7%	-0,8%	3,4%
Living annuity (ILLA)	-0,3%	-0,6%	10,2%	7,0%

Neem kennis:

Sanlam Lifestage (se beleggingsprestasie word eers vanaf 1 Augustus 2013 gerapporteer, maar die volgende langertermyn-prestasie is behaal vir lede wat voorheen in die Accumulation Phase van Sanlam Sambreelfonds se beëindigde Lifestage Programme belê was en wie se beleggings gedurende Julie 2013 na Sanlam Lifestage oorgeskakel is.

Akkumuleer-fase

(meer as 72 maande vanaf normale aftree-ouderdom / beplande aftree-ouderdom)

Sanlam Lifestage
Accumulation Portfolio

Sistematiese outomatiese maandelikse transisie

(72 maande of minder, maar meer as 23 maande vanaf normale aftree-ouderdom / beplande aftree-ouderdom)

Bewaarfase

(23 maande of minder vanaf normale aftree-ouderdom / beplande aftree-ouderdom)

Sanlam Lifestage Capital Protection Preservation Portfolio

Sanlam Lifestage Inflation-linked Preservation Portfolio

Sanlam Lifestage Living Annuity (ILLA) Preservation Portfolio

SIM Balanced Fund



Verstreke tydperk 28 Februarie 2018
Fondsgrootte R 17 168 miljoen
Aanvangsdatum Feb-95

Fondsdoelwit

Hierdie is 'n multibateftewyfonds wat mik na stabiele kapitaalgroei terwyl dit ook op die medium tot langer termyn inkomste lewer. Die bewaring van reële kapitaal is van primêre belang in die bereiking van hierdie doelwit. Die fonds voldoen aan Regulasie 28 en is geskik vir aftredespaargeld. Die fonds kan tot 25% in oorsese bates hê.

Risiko profiel

Matig aggressief

Fooie

0,75% per jaar

Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



Fondsopbrengs (%)

	Fonds	Maatstaf
1 Maand	-1,8%	-1,5%
3 Maande	-3,3%	-3,1%
6 Maande	1,3%	1,6%
1 Jaar	9,1%	7,3%
3 Jare	6,2%	4,3%
5 Jare	10,4%	8,3%

Top 10 Aandele (% van Aandele)

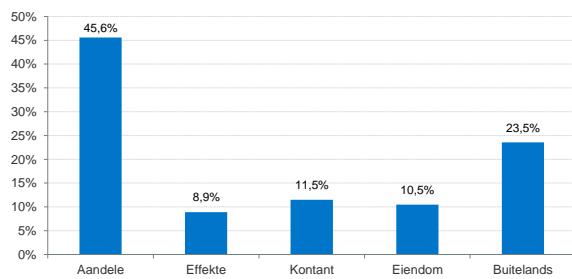
Aandeelnaam	% van Aandele
Naspers N	21,2%
FirstRand / RMBH	4,8%
Stanbank	4,7%
BTI Group	4,4%
Sasol	4,1%
Old Mutual	3,9%
MTN Group	3,7%
Anglos	3,2%
Barclays	2,7%
Sanlam	2,5%

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooie, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuilles in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van beleggings bestuur fooie, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydperiodes van langer as 12 maande, word as 'n jaarlikse persentasie gekwotseer. Al die data hierbo, is soos op die maandeinde, tensy daar anders aangedui word. Veranderinge in die wisselkoers kan die waarde van jou belegging beïnvloed. Vorige opbrengste is nie 'n voorspelling van die toekoms nie. Die waarde van beleggings en die meegaande inkomste mag vermeerder of verminder en word nie gewaarborg nie. U mag dalk nie die bedrag wat u belê het terugry nie. Hierdie produkinligting bladsye is vir die SANLAM Sambreelfonds opgestel deur hul beleggingskonsultante. Hierdie bladsye is bona fide voorberei en die inligting, data en opinies wat daarin bevat word, is gebaseer op inligting wat beskou word as betroubaar en omvattend. Die SANLAM Sambreelfonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkostes en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

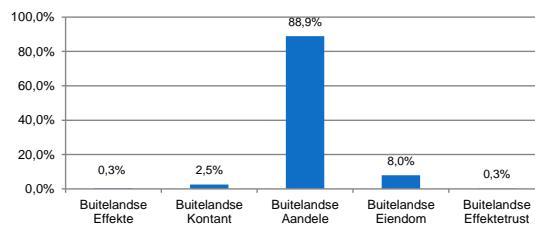
Maatstaf

Mean of ASISA SA Multi Asset High Equity Category

Bateklasindeling



Buitelandse verdeling



Aandele sektorblootstelling (%)

Fonds	Sektor	Blootstelling (%)
Finansieel		31,2%
Hulpbronne		16,0%
Nywerhede		52,8%

Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengstes)

% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar	41,7%
Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand	-1,2%
Onderprestasie risiko *	0,6%

* Onderprestasie risiko word as die standaard afwyking van die onderprestering van die portefeuille relatif aan VPI gemeet

SIM Inflation Plus Fund



Verstreke tydperk 28 Februarie 2018
Fondsgrootte R 13 886 miljoen
Aanvangsdatum Apr-99

Fondsdoelwit

Hierdie is 'n buigsame batetoe wysingsfonds wat mik na reëelmatige, positiewe reële opbrengste (aangepas vir die uitwerking van inflasie). Die teiken is groei van VPI+4% oor 'n aaneenlopende tydperk van 3 jaar. Die fonds word bestuur ooreenkomsdig die riglyne van Regulasie 28, hoewel dit nie in die beleggingsbeleid van die aanvullende akte gestipuleer word nie.

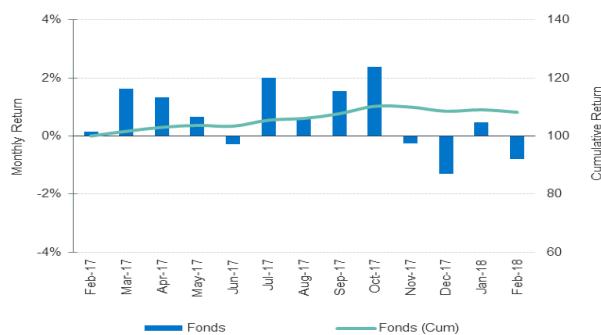
Risiko profiel

Matig

Fooie

0,70% per jaar

Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



Fondsopbrengs (%)

	Fonds	Maatstaf *
1 Maand	-0,8%	1,1%
3 Maande	-1,6%	2,7%
6 Maande	2,0%	4,8%
1 Jaar	8,2%	9,0%
3 Jare	8,1%	10,8%
5 Jare	10,2%	10,4%

* Die syfer vir laaste maand is beraam.

Top 10 Aandele (% van Aandele)

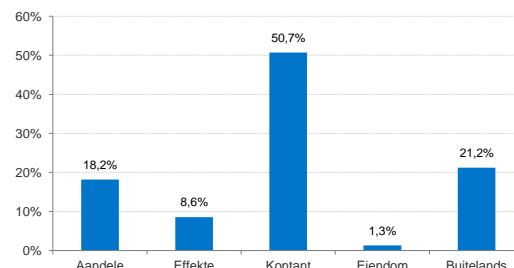
Aandelenaam	% van Aandele
Naspers N	22,9%
FirstRand / RMBH	5,3%
Stanbank	5,2%
BTI Group	4,7%
Sasol	4,5%
Old Mutual	4,1%
MTN Group	4,1%
Anglos	3,5%
Barclays	2,9%
Sanlam	2,8%

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooie, maar netto van enige Prestasiesgekoppelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuilles in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur fooie, maar netto van enige gewaarborg premies. Prestasiesyfers vir tydsperiodes van langer as 12 maande, word as 'n jaarlike persentasie gekwoteer. Al die data hierbo, is soos op die maandeinde, tensy daar anders aangedui word. Veranderinge in die wisselkoers kan die waarde van jou belegging beïnvloed. Vorige opbrengste is nie 'n voorspelling van die toekoms nie. Die waarde van beleggings en die meegaande inkomste mag verminder en word nie gewaarborg nie. U mag dalk nie die bedrag wat u belê het terugry nie. Hierdie produksienetting bladsye is vir die SANLAM Sambrieffonds opgestel deur hul beleggingskonsultante. Hierdie bladsye is bona fide voorberer en die inligting, data en opinies wat daarin bevat word, is gebaseer op inligting wat beskou word as betroubaar en omvattend. Die SANLAM Sambrieffonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verliese, onkoste en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

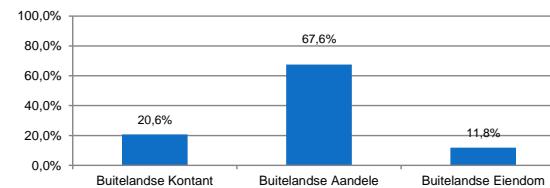
Maatstaf

VPI + 4% oor 'n rollende drie-jaar periode (na jaarlikse diensfooi)

Bateklasindeling



Buitelandse verdeling



Aandele sektorblootstelling (%)

Soos op einde van kwartaal

Finansieel	Hulpbronne	Nywerhede	Fonds
			24,3%
			17,6%
			58,1%

Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengstes)

% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar	27,8%
Gemiddelde Kapitaalverlies in 1 maand	-0,6%
Onderprestasie risiko *	0,4%
* Onderprestasie risiko word as die standaard afwyking van die onderprestering van die portefeuille relatif aan VPI gemeet	

SMM 70 Portfolio



Verstreke tydperk 28 Februarie 2018
Fondsgrootte R 806 miljoen
Aanvangsdatum Feb-00

Fondsdoelwit

Die relatiewe hoë aandeleblootstelling van die Fonds kan soms hoë volatiliteit meebring, maar die groei behoort ook hoër te wees as die van fondse met 'n matige risikoprofiel.

Risiko profiel

Matig aggressief

Fooie

Suid Afrikaanse bates:

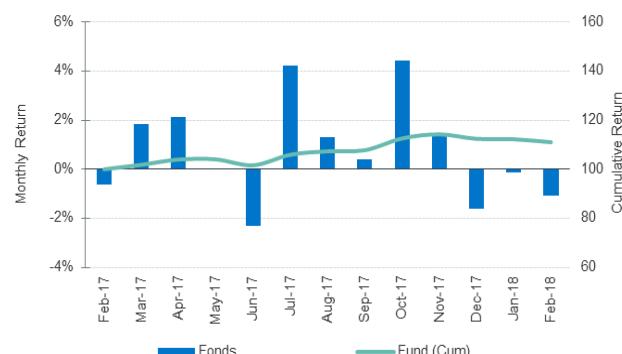
- 1.00% p.j. tot R10m.
- 0.75% p.j. tussen R10m – R30m
- 0.65% p.j. tussen R30m – R150m.
- 0.55% p.j. boR150m

Internasionale rentedraende bates:

- 0.90% p.j.

Die onderliggende beleggingsbestuurders kan as aansporing prestasiebelonings ontvang.

Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



Fondsopbrengs (%)

	Fonds	Maatstaf
1 Maand	-1,1%	-0,6%
3 Maande	-2,8%	-1,2%
6 Maande	3,5%	4,8%
1 Jaar	11,1%	14,1%
3 Jare	5,4%	7,0%
5 Jare	10,3%	11,3%

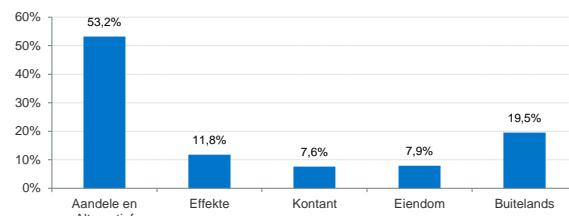
Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandeelnaam	% van Aandele
Naspers	14,3%
Standard Bank Group Limited	5,1%
British American Tobacco Plc	4,1%
Firstrand Limited	3,6%
Anglo American	3,3%
MTN Group	3,2%
Old Mutual	3,2%
Sasol Limited	2,8%
Sanlam	2,4%
Shoprite Holdings Limited	2,2%

Maatstaf

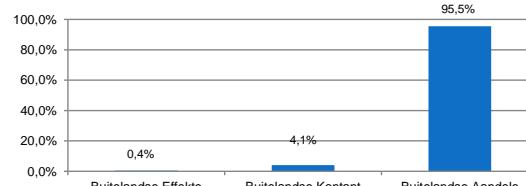
60% FTSE / JSE Shareholder Weighted Index
15% BEASSA Total Return Index
10% Short Term Fixed Interest Index (STeFI)
10% MSCI World (Developed Markets) Equity Index
5% Barclays Global Aggregate Bond Index

Bateklasindeling



Die maatstaf reflekter die fonds se langtermyn strategiese bateklasindeling. Werklike bateklasindeling word toegelaat om af te wyk van die maatstaf, soos die mark verander.

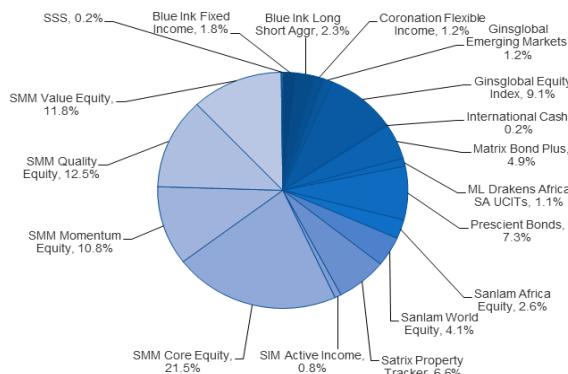
Buitelandse verdeling



Aandele sektorblootstelling (%)

Fonds	Maatstaf
Finansiël	22,2%
Hulbronnie	18,3%
Nywerhede	59,5%

Batebestuurder blootstelling



Risiko-analise (gebaseer op die afgeloop 3 maande se opbrengstes)

% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar	47,2%
Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand	-1,3%
Onderprestasie risiko *	0,9%
* Onderprestasie risiko word as die standaard afwyking van die onderprestering van die portefeuille relatif aan VPI gemeet	

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooie, maar netto van enige Prestasiekoppelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuilles in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van beleggings bestuur fooie, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydperiodes van langer as 12 maande, word as 'n jaarklike persentasie gekwotseer. Al die data hierbo, is soos op die maandende, tensy daar anders aangedui word. Veranderinge in die wisselkoers kan die waarde van jou belegging beïnvloed. Vorige opbrengste is nie 'n voorspelling van die toekoms nie. Die waarde van beleggings en die meegeante inkomste mag vermeerder of verminder en word nie gewaarborg nie. U mag danlk nie die bedrag wat u beïl het terugkry nie. Hierdie produksienetting bladsye is vir die SANLAM Sambreelfonds opgestel deur hul beleggingskonsultante. Hierdie bladsye is bona fide voorberei en die inligting, data en opinies wat daarin bevind word, is gebaseer op inligting wat besku word as betroubaar en omvattende. Die SANLAM Sambreelfonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkoste en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

SMM 50 Portfolio



Verstreke tydperk 28 Februarie 2018
Fondsgrootte R 459 miljoen
Aanvangsdatum Sep-00

Fondsdoelwit

Die Fonds mik daarna om beleggingsopbrengste ooreenkomsdig sy risikoprofil te lewer. Die matige blootstelling aan aandele behoort matige volatiliteit en matige groei tot gevolg te hê.

Risiko profiel

Matig

Fooie

Suid Afrikaanse bates:

- 1.00% p.j. tot R10m.
- 0.75% p.j. tussen R10m – R30m
- 0.65% p.j. tussen R30m – R150m
- 0.55% p.j. bo R150m

Internasionale rentedraende bates:

0.90% p.j.

Die onderliggende beleggingsbestuurders kan as aansporing prestasiebelonings ontvang.

Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



Fondsoopbrengs (%)

	Fonds	Maatstaf
1 Maand	-0,3%	0,0%
3 Maande	-1,3%	-0,2%
6 Maande	3,9%	4,4%
1 Jaar	10,7%	12,3%
3 Jare	6,2%	6,9%
5 Jare	9,7%	10,1%

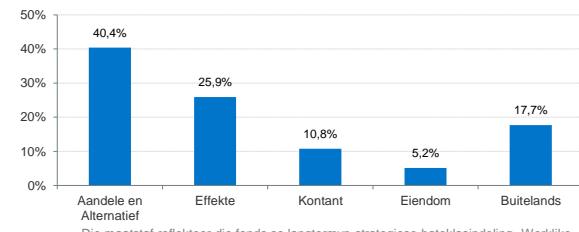
Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandeelnaam	% van Aandele
Naspers	14,3%
Standard Bank Group Limited	5,1%
British American Tobacco Plc	4,1%
Firstrand Limited	3,6%
Anglo American	3,3%
MTN Group	3,2%
Old Mutual	3,1%
Sasol Limited	2,8%
Sanlam	2,4%
Shoprite Holdings Limited	2,1%

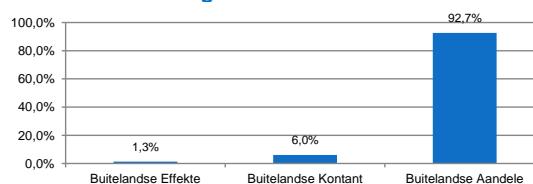
Maatstaf

45,0% FTSE / JSE Shareholder Weighted Index
20,0% BEASSA Total Return Index
20,0% STeFI Composite
5,0% MSCI World Equity Index (Developed Markets)
10,0% Barclays Global Aggregate Bond Index

Bateklasindeling



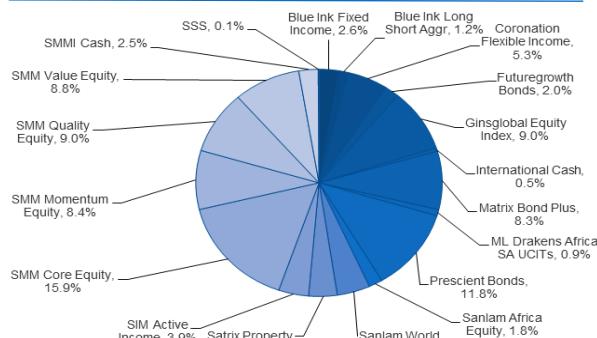
Buitelanse verdeling



Aandele sektorblootstelling (%)

Fonds	Maatstaf
Finansiële	26,5%
Hulbronne	15,7%
Nywerhede	57,8%

Batebestuurder blootstelling



Verwys asseblief na die "Onderliggende Batebestuurder Blootstelling vir SMMI portefeuilles" vir die onderliggende aandele batebestuurders in hierdie portefeuille.

Risiko-analise (gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengstes)

% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar	44,4%
Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand	-0,9%
Onderprestasie risiko *	0,7%
* Onderprestasie risiko word as die standaard afwyking van die onderprestering van die portefeuille relatief aan VPI gemeet	

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooie, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuilles in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur fooie, maar netto van enige gewaarborg premies. Prestasiesyfers vir tydsperiodes van langer as 12 maande, word as 'n jaartlike persentasie gekwoteer. Al die data hierbo, is soos op die maandeinde, tensy daar anders aangedui word. Veranderinge in die wisselkoers kan die waarde van jou belegging beïnvloed. Vorige opbrengste is nie 'n voorspellings van die toekoms nie. Die waarde van beleggings en die meegaande inkomste mag verminder of verminder en word nie gewaarborg nie. U mag dalk nie dat die bedrag wat u belê het terugry nie. Hierdie produk inligting bladsye is vir die SANLAM Sambreelfonds opgestel deur hul beleggingskonsultante. Hierdie bladsye is bona fide voorberei en die inligting, data en opinies wat daarin bevat word, is gebaseer op inligting wat beskou word as betroubaar en omvattend. Die SANLAM Sambreelfonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkostes en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

SMM Absolute Return + 5% Portfolio



Verstreke tydperk 28 Februarie 2018
Fondsgrootte R 593 miljoen
Aanvangsdatum Mei-03

Fondsdoelwit

Die Fonds mik daar na om inflasie met ten minste 5% per jaar te klop oor enige aaneenlopende tydperk van 3 jaar, asook om positiewe opbrengste oor enige aaneenlopende tydperk van 12 maande te lewer.

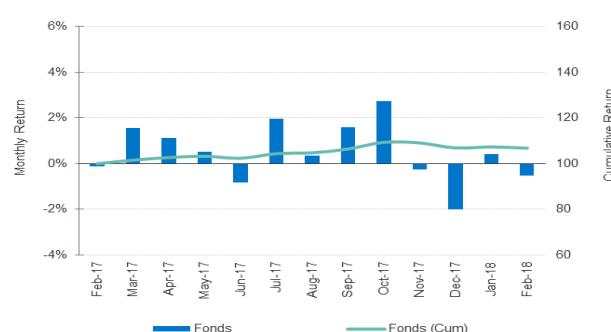
Risiko profiel

Matig

Fooie

0,75% p.j.

Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



Fondsopbrengs (%)

	Fonds	Maatstaf *
1 Maand	-0,5%	1,5%
3 Maande	-2,1%	3,1%
6 Maande	1,9%	5,2%
1 Jaar	6,7%	9,4%
3 Jare	5,8%	10,9%
5 Jare	9,6%	10,5%

* Die syfer vir laaste maand is beraam.

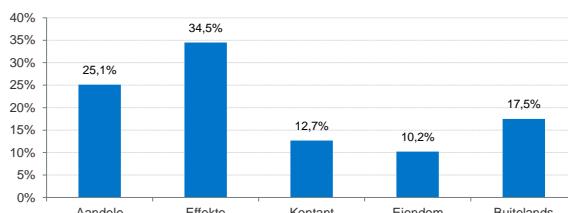
Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandeelnaam	% van Aandele
Naspers	13,4%
Sasol Limited	9,6%
British American Tobacco Plc	6,2%
Old Mutual	5,4%
Richemont	4,3%
Barclays Africa Group Limited	3,2%
BHP Billiton Plc	3,2%
New Gold ETF	3,1%
RMB Holdings Ltd	2,8%
Standard Bank Group Limited	2,5%

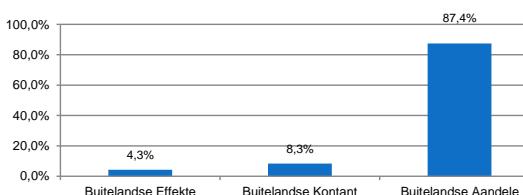
Maatstaf

VPI + 5%

Bateklasindeling



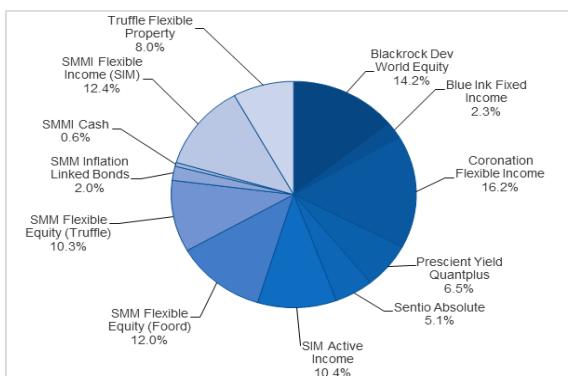
Buitelandse verdeling



Aandele sektorblootstelling (%)

	Fonds
Finansieel	32,5%
Hulbronre	9,1%
Nywerhede	58,4%

Fondsbestuurderindeling



Risiko-analise (gebaseer op die afgeloop 3 maande se opbrengstes)

% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar	38,9%
Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand	-0,9%
Onderprestasie risiko *	0,8%
* Onderprestasie risiko word as die standaard afwyking van die onderprestering van die portefeuille relatif aan VPI gemeet	

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooie, maar netto van enige Prestasiekoppelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuilles in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur fooie, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydperiodes van langer as 12 maande, word as 'jaarlikse persentasie gekwoteer. Al die data hierbo, is soos op die maandeinde, tensy daar anders aangedui word. Veranderinge in die wisselkoers kan die waarde van jou belegging beïnvloed. Vorige opbrengste is nie 'n voorspelling van die toekoms nie. Die waarde van beleggings en die meegeaarde inkomste mag vermeerder of verminder en word nie gewaarborg nie. U mag dalk nie die bedrag wat u belê het terugkry nie. Hierdie produksielinge bladsye is vir die SANLAM Sambreelfonds opgestel deur hul beleggingskonsultante. Hierdie bladsye is bona fide voorberei en die inligting, data en opinies wat daarin bevat word, is gebaseer op inligting wat beskou word as betroubaar en omvattende. Die SANLAM Sambreelfonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkosten en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

Sanlam NUR Balanced Portfolio



Verstreke tydperk 28 Februarie 2018
Fondsgrootte R 154 miljoen
Aanvangsdatum Jan-14

Fondsdoelwit

Verskaf stabiele langtermyn-beleggingsopbrengste deur in gebalanceerde fondse te belê wat aan Sharia-wette voldoen. Dit is gemik op stabiele langtermyn-opbrengste en kapitaalgroei, asook matige blootstelling aan volatiliteit op die kort termyn.

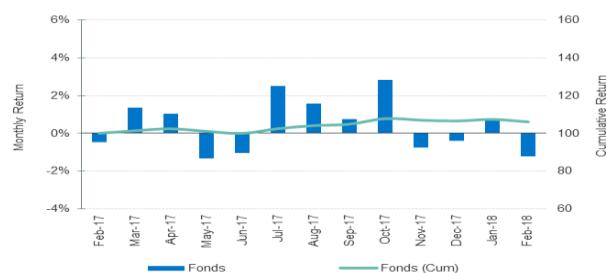
Risiko profiel

Shari'ah wetgewing Matig Aggressief

Fooie

1.05% per jaar

Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



Fondsoopbrengste (%)

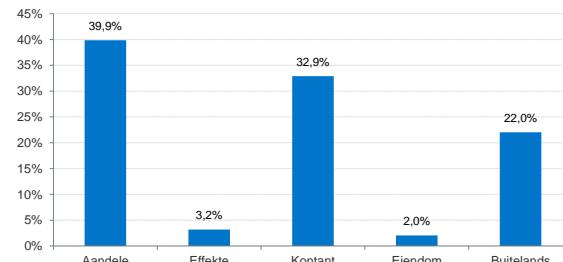
	Fonds	Maatstaf *
1 Month	-1,2%	-1,4%
3 Months	-0,9%	-2,2%
6 Months	1,9%	0,9%
1 Year	6,0%	3,9%
3 Years	4,8%	3,1%
5 Years	n/a	n/a

Top 10 Aandele (% van Aandele)

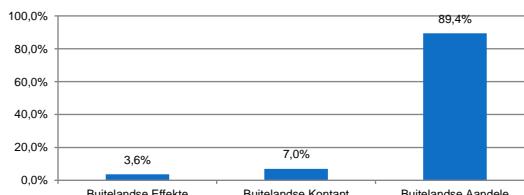
Share Name	% van Aandele
BHP Billiton Plc	5,9%
Mondi Limited	5,8%
Anglo American	5,3%
AVI Limited	4,3%
Mr Price Group Limited	4,2%
African Oxygen	3,6%
Tongaat-Hulett	3,4%
Sasol Limited	3,1%
Cashbil	3,1%
Astral Foods Limited	3,0%

Maatstaf Die markwaarde-geweegde gemiddeld oor 3 jaar van die totale opbrengste van die portuurgroep van gebalanceerde portefeuilles wat voldoen aan Shari'ah wetgewing.

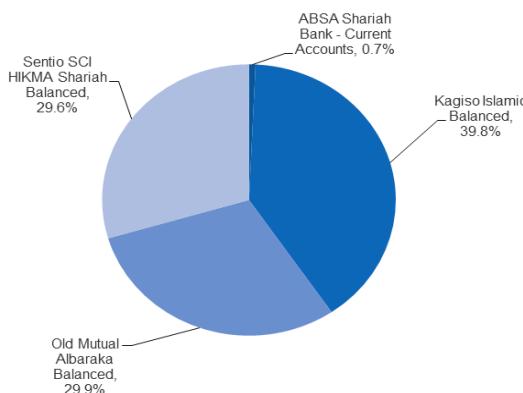
Bateklasindeling



Buitelandse verdeling



Fondsbestuurderindeling



Neem kennis: prestasiyfers is bruto van beleggingsfooie, maar netto van enige Prestasiegekopelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuilles in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur fooie, maar netto van enige gewaardeerde premies. Prestasieyfers vir tydsperiodes van langer as 12 maande, word as 'n jaarlike persentasie gekwoteer. Al die data hierbo, is soos op die maandeinde, tensy daar anders aangedui word. Veranderinge in die wisselkoers kan die waarde van jou belegging beïnvloed. Vorige opbrengste is nie 'n voorspelling van die toekoms nie. Die waarde van beleggings en die meegeante inkomste mag vermeerder of verminder en word nie gewaarborg nie. U mag dalk nie die bedrag wat u belê het terugry nie. Hierdie produksiekundige bladsye is vir die SANLAM Sambreelfonds opgestel deur hul beleggingskonsultante. Hierdie bladsye is bona fide voorberei en die inligting, data en opinies wat daarin bevat word, is gebaseer op inligting wat beskou word as betroubaar en omvattend. Die SANLAM Sambreelfonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkostes en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

Allan Gray Global Balanced Portfolio



Neem kennis: Die Sanlam Allan Gray Global Balanced portefeuilje is slegs beskikbaar vir Sub-fondse wat blootstelling gehad het aan die portefeuilje voor Desember 2009.

Verstreke tydperk 28 Februarie 2018
Allan Gray Global Balanced Fondsgrootte R 4 819 miljoen
Aanvangsdatum Augustus 2000

Fondsdoelwit

Hierdie portefeuilje is vir institusionele beleggers met 'n gemiddelde risikotoleransie. Dit mik na langtermyn-opbrengste wat die maatstaf klop, maar teen 'n laer risiko van kapitaalverlies.

Risiko profiel

Matig aggressief

Fooie

Fooie van toepassing op Deelnemende Werkgewers wat nie voor 1 Maart 2015 blootstelling aan hierdie portefeuilje gehad het nie

Vir Suid-Afrikaanse bates:

1,00% per jaar

Vir internasionale bates:

Die Orbis*-fooie binne die onderskeie Orbis-fondse.

*Prestasieverwante fooie wissel tussen 0,5% en 2,5% per jaar van die waarde van die internasionale bates.

Die Internasionale Gebalanseerde Fonds kan in verskeie Orbis-fondse op 'n slag belê wees. Die kliënt betaal die fooie gehef deur die individuele Orbis-fonds. Allan Gray het nie enige fooie vir die internasionale gedeelte van die fonds nie.

Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



Fondsobrengs (%)

	Fonds	Maatstaf
1 Maand	-1,1%	-1,4%
3 Maande	-2,0%	-2,4%
6 Maande	3,2%	2,6%
1 Jaar	10,0%	9,4%
3 Jare	9,3%	5,4%
5 Jare	12,2%	9,9%

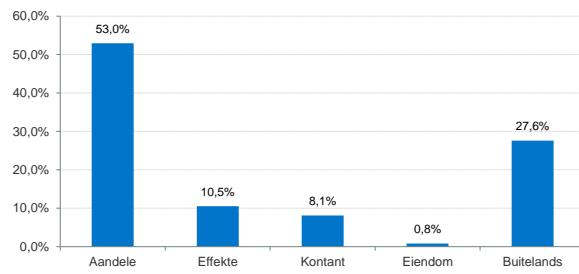
Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandeelnaam	% van Aandele
Sasol Limited	10,9%
Naspers	10,8%
Old Mutual	7,5%
British American Tobacco Plc	7,2%
Standard Bank Group Limited	5,9%
Remgro Limited	5,2%
Newplat (NGPLT)	4,1%
Investec Plc	3,1%
Life Healthcare Group Holdings	2,7%
Reinet Inv Sca	2,4%

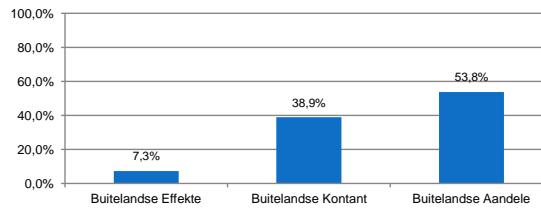
Maatstaf

Alexander Forbes Global Large Manager Watch Average

Bateklasindeling



Buitelandse verdeling



Aandele sektorblootstelling (%)

Fonds	Procent
Finansiële	36,8%
Hulpbronne	7,8%
Nywerhede	55,4%

Risiko-analise

(gebaseer op die afgeloop 3 maande se opbrengstes)

% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar	38,9%
Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand	-1,5%
Onderprestasie risiko *	1,3%
* Onderprestasie risiko word as die standaard afwyking van die onderprestering van die portefeuilje relatief aan VPI gemeet	

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooie, maar netto van enige Prestasiekoppelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuiljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur fooie, maar netto van enige gewaarborg premies. Prestasiesyfers vir tydsperiodes van langer as 12 maande, word as 'n jaarliese persentasie gekwoteer. Al die data hierbo, is soos op die maandeinde, tensy daar anders aangedui word. Veranderinge in die wisselkoers kan die waarde van jou belegging beïnvloed. Vorige opbrengste is nie 'n voorspellings van die toekoms nie. Die waarde van beleggings en die meegaande inkomste mag vermeerder of verminder en word nie gewaarborg nie. U mag dalk nie die bedrag wat u belê het terugry nie. Hierdie produkinligting bladsye is vir die SANLAM Samreelfonds opgestel deur hul beleggingskonsultante. Hierdie bladsye is bona fide voorberei en word inligting, data en opinies wat daarin bevat word, is gebaseer op inligting wat beskou word as betroubaar en omvattend. Die SANLAM Samreelfonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkostes en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

Coronation Global Houseview Portfolio



Vervstreke tydperk 28 Februarie 2018
Coronation Houseview Fondsgrootte R 2 205 miljoen
Aanvangsdatum Okt - 93

Fondsdoelwit

Die Coronation Global Houseview-portefeuille is 'n skoon lei van 'n ten volle diskresionêre gebalanseerde portefeuille en verteenwoordig ons beste beleggingsiensing vir 'n gebalanseerde portefeuille in alle belangrike bateklasse – aandele, eiendomme, effekte, kontant en internasionaal. Die portefeuille doelwit is om die mediaanopbrengs van die portuurgroep oor aaneenlopende tydperke van 3 jaar te klop. Die portefeuille word in ooreenstemming met die beperkings van Regulasie 28 bestuur.

Risiko profiel

Matig aggressief

Fooie

Fooie van toepassing op Deelnemende Werkgewers wat nie voor 1 Maart 2015 blootstelling aan hierdie portefeuille gehad het nie

Beleggingsbestuursfooie:

Die volgende basisfooie geld vir die gedeelte van die bates wat in die portefeuilles belê is:
 Coronation Internasionale Effektfonds: 0,55% per jaar
 Coronation Internasionale Aandelefonds van Fondse: 0,75% per jaar
 Coronation Internasionale Geleenheidsaandelefonds: 0,75% per jaar
 Coronation Internasionale Kapitaal Plus Fonds: 0,75% per jaar
 Coronation Internasionale Opkomende Markte-fonds: 0,75% per jaar
 Coronation Absolute Wêreldgeleenheidsfonds: 0,75% per jaar
 Coronation Wêreldgeleenheidsfonds: 0,75% per jaar
 Coronation Internasionale Bestuurfonds: 0,75% per jaar
 Coronation Internasionale Opkomende Markte Geleenheidse-fonds: 1,00% per jaar
 Coronation Afrika-fonds: 1,50% per jaar
 Coronation Africa Frontiers-fonds: 1,50% per jaar
 Binnelandse bates en regstreekse internasionale bates wat nie in enige van die bestaande portefeuilles belê is:
 0,85% per jaar

Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



Fondsopbrengs (%)

	Fonds	Maatstaf
1 Maand	-1,9%	-1,4%
3 Maande	-3,3%	-2,3%
6 Maande	1,6%	2,5%
1 Jaar	9,5%	9,5%
3 Jare	6,4%	5,9%
5 Jare	11,6%	10,5%

Top 10 Aandele (% van Aandele)

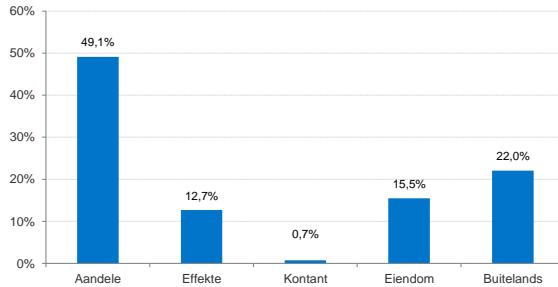
Aandelenam	% van Aandele
Naspers	10,2%
British American Tobacco Plc	9,4%
MTN Group	7,8%
Standard Bank Group Limited	6,9%
Anglo American	5,4%
Nedbank Group Limited	4,8%
Sasol Limited	4,3%
Spar group	4,0%
Old Mutual	3,8%
Northam Platinum Limited	3,5%

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooie, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Fonds (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuilles in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur fooie, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydperiodes van langer as 12 maande, word as 'n jaarslike persentasie gekwitter. Al die data hierbo, is soos op die maandeinde, tensy daar anders aangedui word. Veranderinge in die wisselkoers kan die waarde van jou belegging beïnvloed. Vorige opbrengste is nie 'n voorspelling van die toekoms nie. Die waarde van beleggings en die meegaande inkomste mag verminder of verminder en word nie gewaarborg nie. U mag dalk nie die bedrag wat u belê het terugkry nie. Hierdie produkningting bladsye is vir die SANLAM Sambreelfonds opgestel deur hul beleggingskonsultante. Hierdie bladsye is bona fide voorberei en die inligting, data en opinies wat daarin bevat word, is gebaseer op inligting wat beskou word as betroubaar en omvattend. Die SANLAM Sambreelfonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verliese, onkoste en/of skade aangaande die gebruik van die bladsye verantwoordelik gehou word nie.

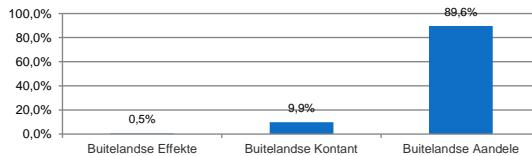
Maatstaf

Alexander Forbes Global Large Manager Watch
 Median

Bateklasindeling



Buitelandse verdeling



Aandele sektorblootstelling (%)

Fonds	Prosentasie (%)
Finansieel	25,3%
Hulpbronne	13,1%
Nywerhede	61,6%

Risiko-analise

(gebaseer op die afgeloop 3 maande se opbrengstes)

% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar	44,4%
Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand	-1,5%
Onderprestasie risiko *	1,3%

* Onderprestasie risiko word as die standaard afwyking van die onderprestering van die portefeuille relatif aan VPI gemeet

Investec Balanced Fund



Verstreke tydperk 28 Februarie 2018
Investec Balanced Fondsgrootte R 18 894 miljoen
Aanvangsdatum Jan-97

Fondsdoelwit

Die primêre doelwit is om kapitaalgroei op medium tot lang termyn te lewer teen volatiliteitsvlakte wat 'n matige risikoprofiel weerspieël. Die portefeuilje sal in 'n kombinasie van aandele, effekte, geldmarkinstrumente, genoteerde eiendom sowel as internasionale aandele en vasterente-beleggings belê. Die portefeuilje sal breed oor bateklasse heen gediversifieer word. Aktiewe batetoewyseing en sekuriteitsleksiestrategië wat voldoen aan die behoeftes van gematigde beleggers sal gevvolg word.

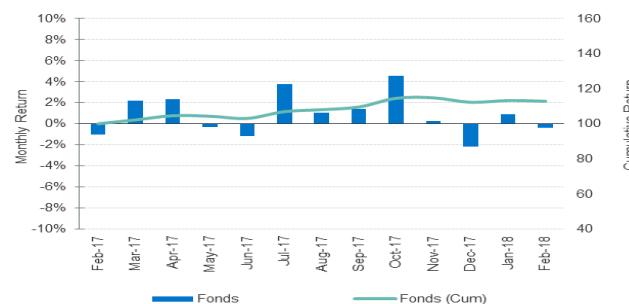
Risiko profiel

Matig aggressief

Fooie

Suid Afrikaanse bates:
0,54% p.j.
Internasionale bates:
0,75% p.j.

Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



Fondsopbrengs (%)

	Fonds	Maatstaf
1 Maand	-0,4%	-1,4%
3 Maande	-1,7%	-2,6%
6 Maande	4,4%	2,6%
1 Jaar	12,7%	9,7%
3 Jare	8,0%	5,9%
5 Jare*	12,6%	10,3%

*Opbrengste vanaf die Investec Gebalanseerde Feite staat. Die Sanlam Sambrieffonds is nie vir die tydperk bele nie.

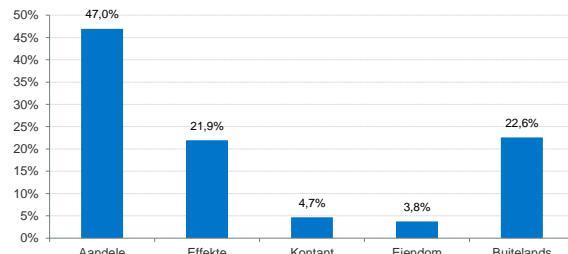
Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandeelnaam	% van Aandele
Naspers	9,8%
Anglo American	7,7%
Standard Bank Group Limited	7,1%
Firstrand Limited	6,4%
Sasol Limited	4,6%
Richemont	4,3%
Old Mutual	3,7%
Aspen Healthcare Holdings	3,7%
Mondi Plc	3,5%
The Foschini Group Limited	3,5%

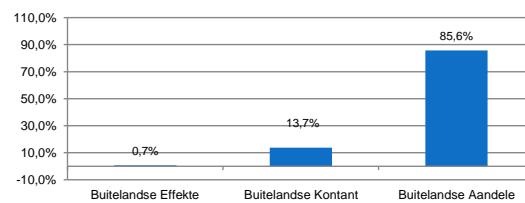
Maatstaf

Alexander Forbes Global Best Investment View Median

Bateklasindeling



Buitelandse verdeling



Aandele sektorblootstelling (%)

Fonds	
Finansiële	31,0%
Hulpbronne	20,0%
Nywerhede	49,0%

Risiko-analise (gebaseer op die afgeloop 3 maande se opbrengstes)

% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar	41,7%
Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand	-1,2%
Onderprestasie risiko *	0,6%

* Onderprestasie risiko word as die standaard afwyking van die onderprestering van die portefeuilje relatief aan VPI gemeet

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooie, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuilles in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur fooie, maar netto van enige gewaarborg premies. Prestasiesyfers vir tydsperiodes van langer as 12 maande, word as 'n jaarlikse persentasie gekwoteer. Al die data hierbo, is soos op die maandeinde, tensy daar anders aangedui word. Veranderinge in die wisselkoers kan die waarde van jou belegging beïnvloed. Virge opbrengste is nie 'n voorspelling van die toekoms nie. Die waarde van beleggings en die meegaande inkomste mag verminder en word nie gewaarborg nie. U mag dalk nie die bedrag wat u belê het terugkry nie. Hierdie produkunlaging bladsye is vir die SANLAM Sambrieffonds opgestel deur hul beleggingskonsultante. Hierdie bladsye is bona fide voorberel en die inligting, data en opinies wat daarin bevat word, is gebaseer op inligting wat beskou word as betroubaar en omvattend. Die SANLAM Sambrieffonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkostes en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

Sanlam Foord Balanced Fund



Verstreke tydperk 28 Februarie 2018
Sanlam Fondsgrootte R 364 miljoen
Foord Balanced Fondsgrootte R 40 000 miljoen
Aanvangsdatum Sep-02

Fondsdoelwit

Die fonds is daarop gerig om beleggers van 'n stabiele groei in inkomste en kapitaal, sowel as die bewaring van reële kapitaal te voorsien. Die portefeuilje sal bestaan uit 'n mengsel van sekuriteite in die aandele-, effekte-, geld- en eiendomsmarkte

Risiko profiel

Matig aggressief

Fooie

Suid Afrikaanse bates:

0,70% p.j.

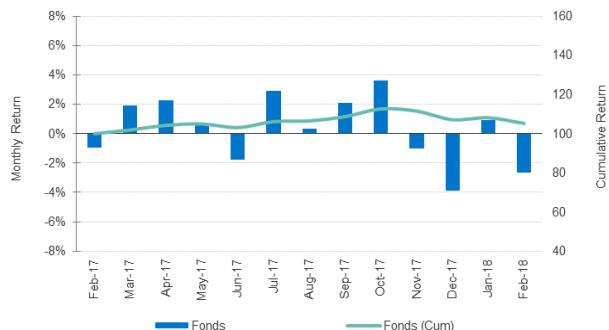
Internationale bates:

1,35% p.j.

Prestasiefooi van 10% (uitsluitend BTW) van die persentasie waarmee sy maatstaf geklop is, bereken oor 'n aaneenlopende tydperk van 12 maande.

Die prestasiefooi word daagliks gegenerer en maandeliks betaal. Daar is geen beperking op die prestasiefooi nie. 'n Hoogwatermerk is van toepassing.

Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



Fondsopbrengs (%)

	Fonds	Maatstaf
1 Maand	-2,7%	-1,2%
3 Maande	-5,6%	-2,3%
6 Maande	-1,2%	2,4%
1 Jaar	5,3%	9,1%
3 Jare	4,1%	5,4%
5 Jare	8,9%	9,0%

*Opbrengste vanaf die Foord Gebalanseerde Feite staat. Die Sanlam Sambreelfonds is nie vir die tydperk bele nie.

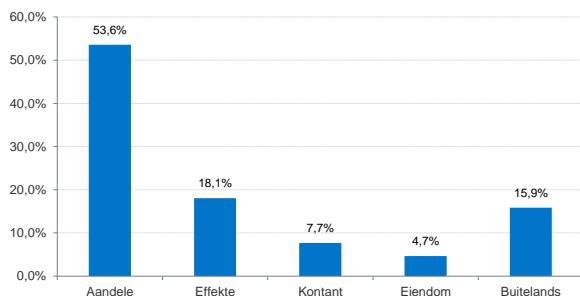
Top 5 Aandele (% van Aandele)

Aandelenaam	% van Aandele
British American Tobacco Plc	10,4%
New Gold ETF	9,7%
Richemont	9,3%
BHP Billiton Plc	8,2%
Aspen Healthcare Holdings	7,2%

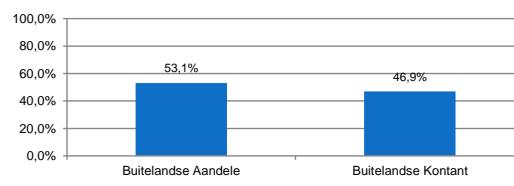
*Die batebestuurder voorsien slegs die Top 5 Aandele vir hulle portefeuilles

Maatstaf Average of the SA Multi-Asset High Equity Category

Bateklasindeling



Buitelandse verdeling



Aandele sektorblootstelling (%)

Fonds	Finansieel	Hulpbronne	Nywerhede
	21,9%	14,2%	63,9%

Risiko-analise

(gebaseer op die afgeloop 3 maande se opbrengstes)

% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar	41,7%
Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand	-1,7%
Onderprestasie risiko *	1,3%
* Onderprestasie risiko word as die standaard afwyking van die onderprestering van die portefeuille relatif aan VPI gemeet	

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooi, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuilles in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur fooie, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydsperiodes van langer as 12 maande, word as 'n jaarliese persentasie gekwoteer. Virge opbrengste is nie 'n voorospelling van die toekoms nie. Die waarde van beleggings en die meegaande inkomste mag verminder en word nie gewaarborg nie. U mag dalk nie die bedrag wat u belê het terugry nie. Hierdie produksienetting bladsye is vir die SANLAM Sambreelfonds opgestel deur hul beleggingskonsultante. Hierdie bladsye is bona fide voorberei en die inligting, data en opinies wat daarin bevat word, is gebaseer op inligting wat beskou word as betroubaar en omvattende. Die SANLAM Sambreelfonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkostes en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

Sanlam Monthly Bonus Fund



Verstreke tydperk 28 Februarie 2018
Fondsgrootte R7 213 miljoen
Aanvangsdatum Jul-99

Fondsdoelwit

Die Sanlam Monthly Bonus Fund (MBF) beskerm beleggers teen korttermynvolatiliteit deur beleggingsopbrengste so stabiel moontlik te hou, en terselfdertyd waardevolle waarborgs vir voordele-uitbetalings te verskaf. Die onderliggende portefeuile se mandaat maak voorsering vir meer gewig aan minder risikante bateklasse as in 'n tipiese gebalanseerde fonds. Ten volle gevestigde bonusse word maandeliks vooruit verklaar. Die portefeuile bied 100% kapitaalbeskerming aan en bonusse wat ten volle vestig.

Risikoprofiel

Die fonds het 'n konserwatiewe risikoprofiel.

Fooie

Beleggingsbestuursfooi:

0,425% per jaar

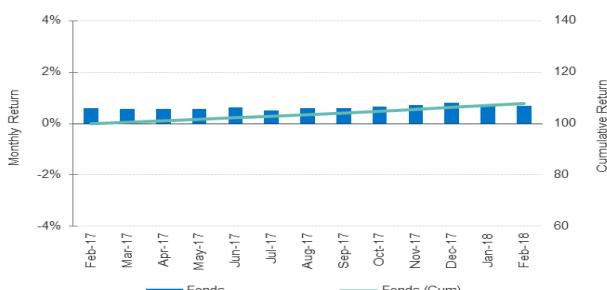
Waarborgpremie:

1,60% per jaar

Jaarlike Prestasiegekoppelde Fooie:

Die onderliggende beleggingsbestuurders kan as aansporing prestasiebelonings ontvang (beperk tot 0,30% per jaar)

Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



Fondsbonusse (%)

Fonds (bruto van fooie)

Tydperk	Bonus (%)
1 Maand	0,7%
3 Maande	2,2%
6 Maande	4,2%
1 Jaar	7,9%
3 Jaar	9,0%
5 Jaar	11,9%

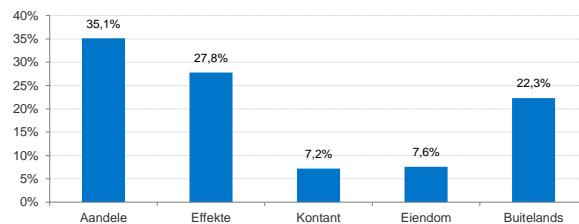
Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandeelnaam	% Aandele
Naspers N	19,0%
FirstRand / RMBH	5,2%
Stanbank	5,1%
BTI Group	4,7%
Sasol	4,5%
MTN Group	4,2%
Old Mutual	3,3%
Barclays	3,1%
Anglos	2,7%
Remgro	2,0%

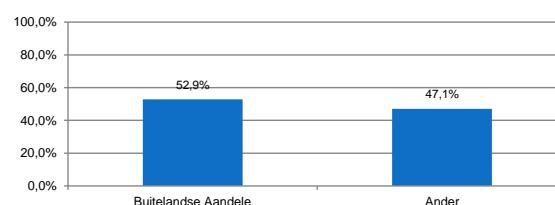
Maatstaf

42,0% SWIX (Shareholder Weighted Index)
25,5% BEASSA Total Return All Bond Index
1,0% STeFI + 2%
2,0% Barclays BESA Gov. Inflation-linked Index
7,5% MSCI World Index (Dev. Markets)
5,0% Barclays Global Aggregate Index
2,5% HFRI Fund of Funds Composite Index
8,0% STeFI Index
6,5% BEASSA 7-12 years TRI plus 1,0% p.a.

Bateklasindeling



Buiteland verdeling



Aandele sektorblootstelling (%)

Fonds	%
Finansiële	25,0%
Hulpbronne	12,8%
Nywerhede en ander	62,2%

Risiko-analise

(gebaseer op die afgeloop 3 maande se opbrengste)

% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar 0,0%

Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand 0,0%

Onderprestasie risiko * 0,1%

* Risiko van daling word gemeet as die standaard-afwyking van die onderprestasie van die portefeuile relatief tot VPI

Befondsingsvlak

Maart 2018: 99,52% befondsde

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooie, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuiles in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur fooie, maar netto van enige gewaarborg premies. Prestasiesyfers vir tydsperiodes van langer as 12 maande, word as 'n jaarlike persentasie gekwoteer. Al die data hierbo, soos op die maandeinde, tensy daar anders aangedui word. Veranderinge in die wisselkoers kan die waarde van jou belegging beïnvloed. Vorige opbrengste is nie 'n voorspelling van die toekoms nie. Die waarde van beleggings en die meegaande inkomste mag vermeerder of verminder en word nie gewaarborg nie. U mag dalk nie die bedrag wat u belê het terugry nie. Hierdie produksielisting bladsye is vir die SANLAM Sambreelfonds opgestel deur hul beleggingskonsultante. Hierdie bladsye is bona fide voorberei en die inligting, data en opinies wat daarin bevat word, is gebaseer op inligting wat beskou word as betroubaar en omvattende. Die SANLAM Sambreelfonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkoste en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

Sanlam Stable Bonus Portfolio



Verstreke tydperk 28 Februarie 2018
Fondsgrootte R7 890 m miljoen
Aanvangsdatum Okt - 88

Fondsdoelwit

Die Stabiele Bonusportefeuille (SBP) bied beleggers stabiele, reëlmataige opbrengste met 'n gedeeltelike waarborg van voordele-uitbetalings. 'n Bonus, wat bestaan uit 'n vestigende en nievestigende gedeelte word maandeliks vooruit verklaar. Bonusse kan nie negatief wees nie. Die portefeuille bied 100% kapitaalbeskerming aan en bonusse wat gedeeltelik vestig.

Risiko profiel

Konservatief

Fooie

Beleggingsbestuursfooi:

0,425% per jaar

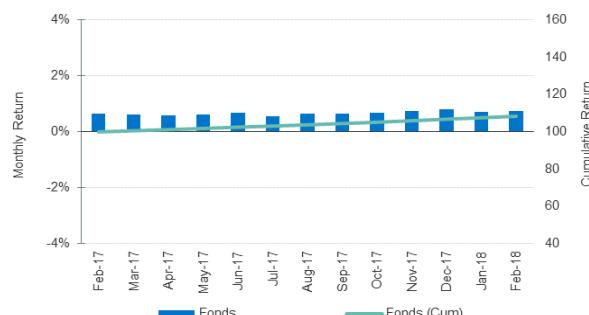
Waarrborgpremie:

0,90% per jaar

Jaarlikse Prestasiegekoppelde Fooi:

Die onderliggende beleggingsbestuurders kan as aansporing prestasiebelonings ontvang (beperk tot 0,30% per jaar)

Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



Fondsbonusse (%)

Fonds (bruto van fooie)

1 Maand	0,7%
3 Maande	2,3%
6 Maande	4,5%
1 Jaar	8,4%
3 Jare	9,5%
5 Jare	12,8%

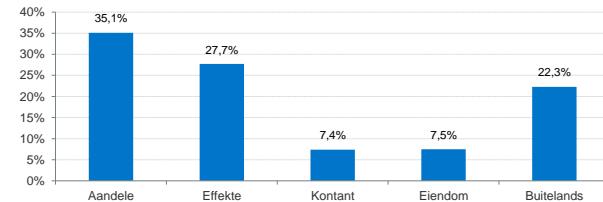
Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandeelnaam	% van Aandele
Naspers N	19,0%
FirstRand / RMBH	5,2%
Stanbank	5,1%
BTI Group	4,7%
Sasol	4,5%
MTN Group	4,2%
Old Mutual	3,3%
Barclays	3,1%
Anglos	2,7%
Remgro	2,0%

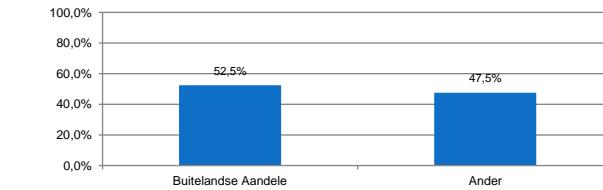
Maatstaf

37,0% SWIX (Shareholder Weighted Index)
 25,5% BEASSA Total Return All Bond Index
 1,0% STeFI + 2%
 2,0% IGOVI
 12,5% MSCI World Index (Dev. Markets)
 5,0% Barclays Global Aggregate Index
 2,5% US 3 month London InterBank Offered Rate (LIBOR) +2,5% (net of fees)
 8,0% STeFI Index
 6,5% BEASSA 7-12 years TRI plus 1,0% p.a.

Bateklasindeling



Buiteelandse verdeling



Aandele sektorblootstelling (%)

Fonds	Fund
Finansieël	25,6%
Hulpbronne	13,1%
Nywerhede en ander	61,3%

Risiko-analise

(gebaseer op die afgeloop 3 maande se opbrengstes)

	Fund
% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar	0,0%
Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand	0,0%
Onderprestasie risiko *	0,1%
* Onderprestasie risiko word as die standaard afwyking van die onderprestering van die portefeuille relatief aan VPI gemeet	

Nievestigende bonusse as 'n gedeelte van die totale belegging in Sanlam Stable Bonus Portfolio:

Sanlam Umbrella Pension Fonds	12,40%
Sanlam Umbrella Providen Fonds	10,89%

* Het net betrekking op Sanlam Lifestage-lede wat hierdie bewaringstrategie in die laaste 6 jaar voor aftrede kies.

Befondsingsvlak

Maart 2018: 99,25% befondsde

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooie, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuilles in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur fooie, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydsperiodes van langer as 12 maande, word as 'n jaarlatake persentasie gekwoteer. Al die data hierbo, is soos op die maandeinde, tensy daar anders aangedui word. Veranderinge in die wisselkoers kan die waarde van jou belegging beïnvloed. Vorige opbrengste is nie 'n voorspelling van die toekoms nie. Die waarde van beleggings en die meegaande inkomste mag vermeerder of verminder en word nie gewaarborg nie. U mag dalk nie die bedrag wat u belê het terugry nie. Hierdie produksiekosting bladsye ye is vir die SANLAM Sambreelfonds opgestel deur hul beleggingskonsultante. Hierdie bladsye is bona fide voorberei en die inligting, data en opinies wat daarin bevat word, is gebaseer op inligting wat beskou word as betroubaar en omvat. Die SANLAM Sambreelfonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkosten en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

Satrix (SWIX) Balanced Tracker Fund



Verstreke tydperk 28 Februarie 2018
Fondsgroote R 1 292 miljoen
Aanvangsdatum Sep-08

Fondsdoelwit

Die portefeuille belê in aandele- en effekte-indekse (Tracker-fondse), plaaslik en oorsee, asook in kontant om 'n matige risiko, gebalanseerde portefeuille, te skep wat die onderliggende indekse behoort te volg sonder aktiewe bestuurskoste. "Scrip Lending" mag toegepas word op die passiewe aandelekomponent.

Risikoprofiel

Die fonds het 'n matige aggressiewe risikoprofiel.

Fooie

Suid-Afrikaanse bates:

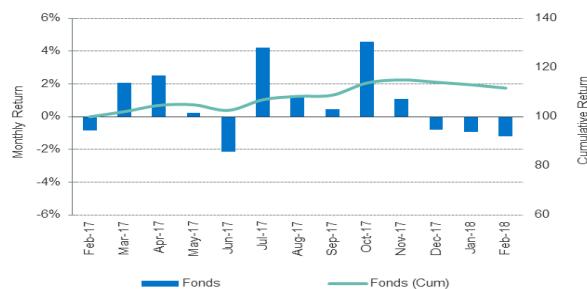
0,38% per jaar

Internasionale bates:

0,30% per jaar op internasionale aandele, en
0,25% per jaar op internasionale rendaderaende bates

Die plaaslike aandelekomponent volg die SWIX-indeks. Skriplenings word toegelaat vir hierdie mandjie van aandele, en die voortspruitende inkomste (netto van verwante koste) word periodiek as korting toegestaan aan kliënte wat aan hierdie portefeuille deelneem. Dit bring dus in effek die gekwoteerde bestuursfooi af.

Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



Fondsopbrengs (%)

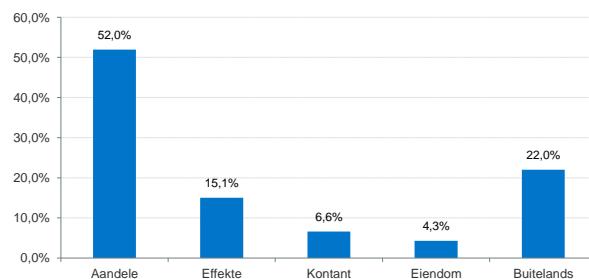
	Fonds	Maatstaf
1 Maand	-1,2%	-1,3%
3 Maande	-2,9%	-3,0%
6 Maande	3,1%	3,1%
1 Jaar	11,7%	11,6%
3 Jaar	6,7%	6,7%
5 Jaar	11,6%	11,7%

Top 10 Aandele (% van Aandele)

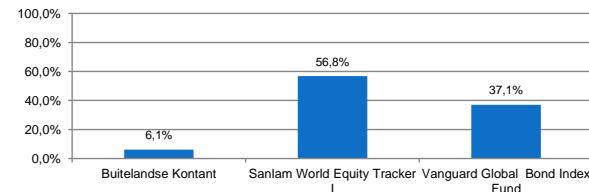
Aandeelenaam	% van Aandele
Naspers N	20,8%
FirstRand / RMBH	4,4%
Stanbank	4,1%
MTN Group	3,5%
Sasol	3,4%
Growpnt	2,9%
BTI Group	2,6%
Anglos	2,4%
Sanlam	2,3%
Redefine Properties	2,1%

Maatstaf 52.5% Shareholder Weighted Index (SWIX)
5.0% FTSE/JSE SAPY Index
13.0% ALBI (BEASSA All Bond Index)
14.0% MSCI (Developed Markets) World Index
Barclays Global Aggregate Floating
8.0% Barclays Global Aggregate Index
7.5% STeFI

Bateklasindeling



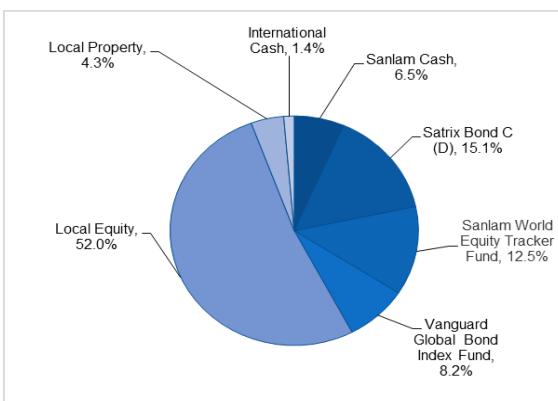
Buitelandse verdeling



Aandele sektorblootstelling (%)

Fonds	Maatstaf
Finansieël	30,0%
Hulpbronne	13,9%
Nywerhede	56,1%

Fondsbestuurderindeling



Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooie, maar netto van enige Prestasiekoppelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuilles in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur fooie, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydsperiodes van langer as 12 maande, word as 'n jaarrlike persentasie gekwoteer. Al die data hierbo, is soos op die maandeinde, tensy daar anders aangedui word. Veranderinge in die wisselkoers kan die waarde van jou belegging beïnvloed. Vorige opbrengste is nie 'n voorspelling van die toekoms nie. Die waarde van beleggings en die meegaande inkomste mag verminder of verdere en word nie gewaarborg nie. U mag dalk nie die bedrag wat u bêlet het terugky nie. Hierdie produksielisting bladsye is vir die SANLAM Sambreelfonds opgestel deur hul beleggingskonsultante. Hierdie bladsye is bona fide voorberei en die inligting, data en opinies wat daarin bevat word, is gebaseer op inligting wat beskou word as betroubaar en omvattend. Die SANLAM Sambreelfonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkosten en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

Onderliggende Batebestuurder Blootstelling vir SMFI portefeuljes

	Lifestage Accumulation	SMM 70 Portfolio	SMM 50 Portfolio	SMM 30 Portfolio	ILLA Preservation
Domestic Equity					
Core Equity					
Truffe Equity	2,1%	4,3%	3,2%	1,4%	1,3%
ABAX Equity	2,0%	4,2%	3,1%	1,3%	1,3%
Coronation Equity	2,7%	5,6%	4,2%	1,8%	1,7%
Sentio Equity	1,4%	3,0%	2,2%	1,0%	0,9%
Quality Equity					
First Avenue	2,0%	4,3%	3,1%	1,4%	1,3%
Steyn Equity	1,1%	2,4%	1,8%	0,8%	0,7%
Bataleur Equity	1,5%	3,1%	2,3%	1,0%	1,0%
Satrix Quality Index	1,2%	2,5%	1,8%	0,8%	0,8%
Momentum Equity					
Kaizen Thematic Equity	1,8%	3,5%	2,8%	1,2%	1,2%
Satrix Momentum	2,1%	4,3%	3,4%	1,4%	1,4%
Capricorn Equity	1,4%	2,9%	2,2%	0,9%	0,9%
Value Equity					
ABSA Select Equity	1,4%	2,9%	2,2%	0,9%	0,9%
Investec Value	1,4%	2,8%	2,1%	0,9%	0,9%
SIM General Equity	1,8%	3,6%	2,7%	1,1%	1,1%
Satrix Stable Dividend	1,3%	2,5%	1,9%	0,8%	0,8%
Totaal	25,1%	52,2%	38,8%	16,7%	16,3%

Note: Performance figures are gross of investment management fees, but are net of any performance fees (if applicable). For portfolios in the Smoothed Bonus Range, the returns are gross of investment management fees, but are net of any guarantee premiums. Performance figures for periods greater than 12 months are annualised. All data shown is at the month-end, unless specifically indicated differently. Changes in currency rates of exchange may cause the value of your investment to fluctuate. Past performance is not necessarily a guide to the future returns. The value of investments and the income from them may increase or decrease and are not guaranteed. You may not get back the amount you invest. The product information sheets are prepared for the SANLAM UMBRELLA FUND by its investment consultants. The product information sheets are prepared in good faith and the information, data and opinions contained in the product information sheets are based on source information considered reliable. However, no guarantee, explicit or otherwise are provided that the information and data contained therein are correct and comprehensive. The SANLAM UMBRELLA FUND and the investment consultants cannot be held liable for any loss, expense