

Sanlam Werknemervoordele

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

February 2018

Verzekering

Finansiële Beplanning

Aftrede

Beleggings

Welvaart

# Individuele Beleggingskeuselys



Lede van die Sanlam Plus Pensioen & Voorsorg Bewaringsfonds kan uit 'n reeks van 21 institusioneel-geprysde beleggings-portefeuljes kies, wat deur die Trusteese 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 portefeulje/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 portefeulje/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 portefeuljes 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 aandeelbeleggings geklassifiseer word. Let egter daarop dat die onderliggende kollektiewe beleggingskemas aan Regulasie 28 voldoen.

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

## Smoothed Bonus Range

Smoothed Bonus Range portefeuljes bevat verskillende kompleksiteite buite die omvang van hierdie maandelikse feiteblaaie. 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](http://www.sanlam.co.za)

## Individuele 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 portefeuljes voor Desember 2009.

**Neem kennis:** SIM het besluit om die onderliggende beleggings in die plaaslike effekte, asook die buitelandse bates te verander om die maatstaf indeksopbrengste beter te repliseer. Op 31 Desember 2009 was die omskakeling nog nie voltooi nie, wat aanleiding gegee het tot 'n groot blootstelling aan kontant binne die SIM Enhanced Tracker Balanced Fund. Dit is belangrik om kennis te neem dat die omskakelingsproses, gedurende die maand Desember, nie 'n nadelige effek op die fonds se prestasie gehad het nie.

# Sanlam Lifestage



## Mandaatbeskrywing

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

## Hoe die Sanlam Lifestage werk

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

- \* Akkumulatiefase
- \* Bewaringsfase

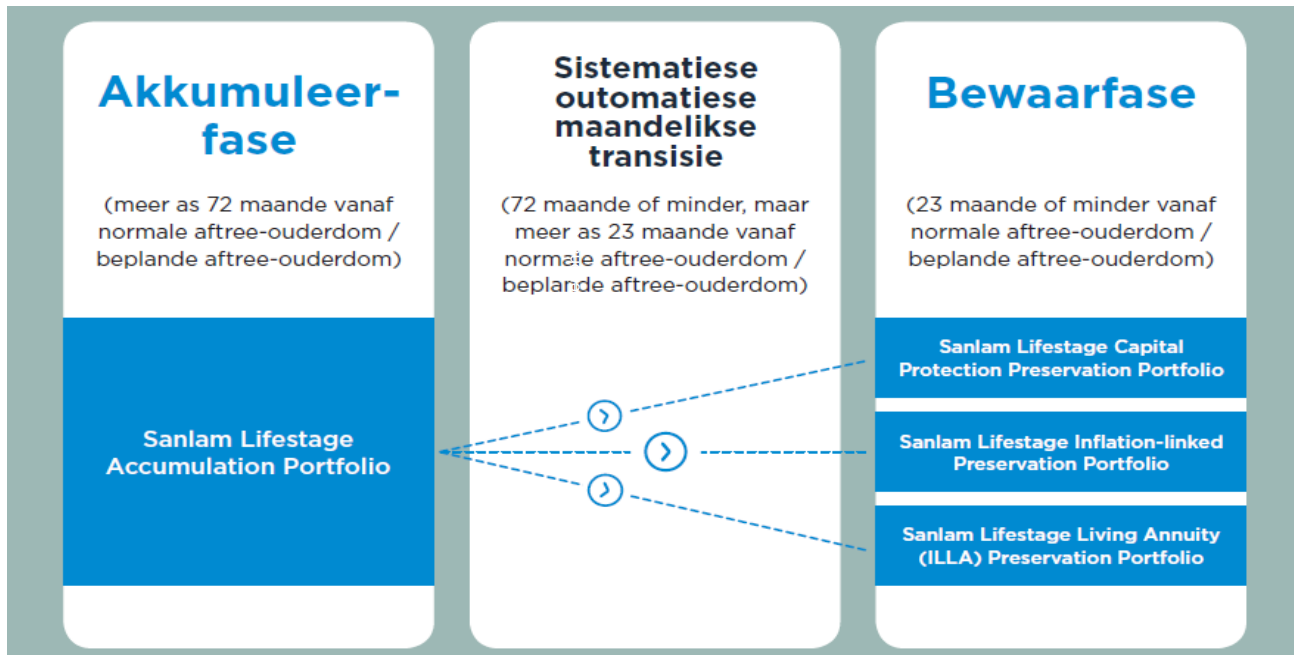
Namate aftrede naderkom, word volgens hierdie teikendatumstrategie in 'n beleggingsportefeulje belê wat gerig is op die lid se behoeftes of planne ná aftrede. In die voorafgaande jare word egter groter klem geplaas op kapitaalgroei as doelwit. Lede met meer as 6 jaar oor voor hul Normale Aftreeouderdom,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

## Samestelling

Fase	1 maand	3 maande	1 jaar	3 jaar
<b>Accumulation Portfolio</b>	-1,8%	-4,1%	11,0%	5,7%
<b>Preservation Portfolios:</b>				
<b>Capital Protection</b>	0,7%	2,3%	8,4%	9,5%
<b>Inflation-Linked</b>	0,9%	4,7%	-0,8%	3,4%
<b>Living annuity (ILLA)</b>	-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 Sambreefonds se beëindigde Lifestage Programme belê was en wie se beleggings gedurende Julie 2013 na Sanlam Lifestage oorgeskakel is.



Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooi, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Foon (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur fooi, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydperodes 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. 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 terugkry nie. Hierdie produkinligting bladsye is vir die SANLAM Sambreefonds 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 Sambreefonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkoste en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

# SIM Balanced Fund



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

## Fondsdoelwit

Hierdie is 'n multibetatoewingsfonds wat mik na stabiele kapitaal groei 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.

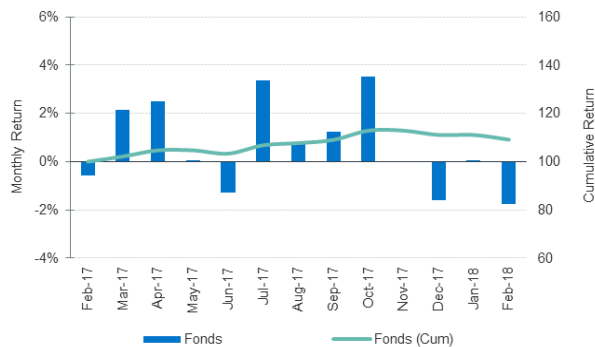
## Risiko profiel

Matig aggressief

## Foioe

0.75% per jaar

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



## Fondsoopbrengs (%)

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

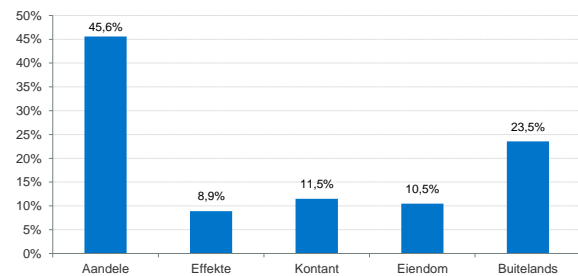
## Top 10 Aandeel (% van Aandeel)

Aandeelnaam	% van Aandeel
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%

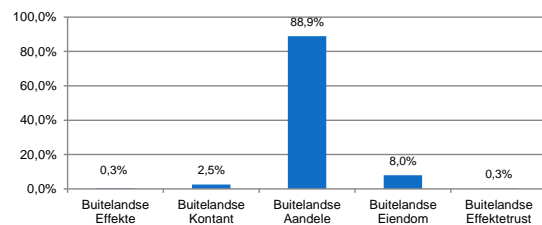
## Maatstaf

Mean of ASISA SA Multi Asset High Equity Category

## Bateklasindeling



## Buitelandse verdeling



## Aandeel sektorblootstelling (%)

	Fonds
<b>Finansieel</b>	31,2%
<b>Hulpbronne</b>	16,0%
<b>Nywerhede</b>	52,8%

## Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengstes)

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

\* Onderprestasie risiko word as die standaard afwyking van die onderprestasie van die portefeulje relatief aan VPI gemeet

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfoioe, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Foio (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur foioe, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydperodes 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. Vorige opbrengste is nie 'n voorspelling van die toekoms nie. Die waarde van beleggings en die meegaande inkomste mag vermeerder of verminder word nie gewaarborg nie. U mag dalk nie die bedrag wat u belê het terugkry nie. Hierdie produkinligting bladsye is vir die SANLAM Sambreefonds 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 Sambreefonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verliese, onkoste en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

# SIM Inflation Plus Fund



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

## Fondsdoelwit

Hierdie is 'n buigsame batetoewysingsfonds wat mik na reëlmatige, 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 ooreenkomstig die riglyne van Regulasie 28, hoewel dit nie in die beleggingsbeleid van die aanvullende akte gestipuleer word nie.

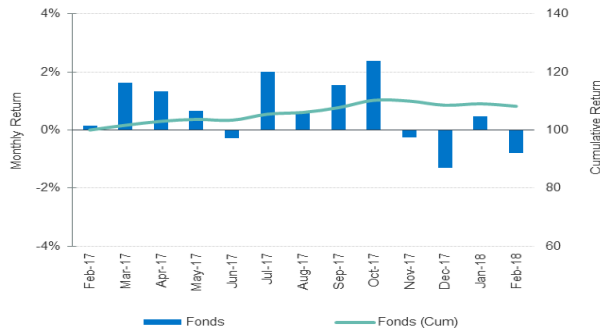
## Risiko profiel

Matig

## Foioe

0.70% per jaar

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



## Fondsoopbrengs (%)

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

\* Die syfer vir laaste maand is beraam.

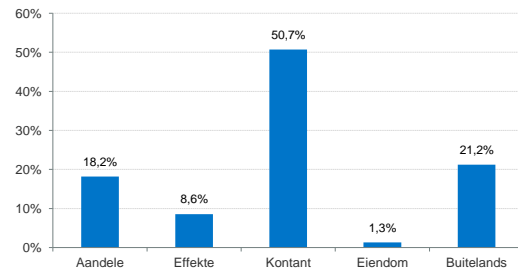
## Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandeelnaam	% 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%

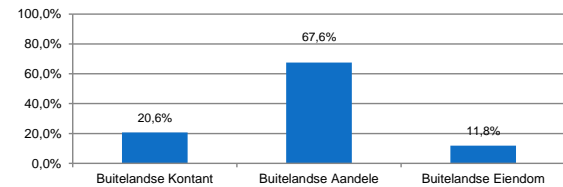
## Maatstaf

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

## Bateklasindeling



## Buitelandse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

### Soos op einde van kwartaal

Sektor	Fonds
Finansieël	24,3%
Hulpbronne	17,6%
Nywerhede	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 portefeulje relatief aan VPI gemeet

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooi, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur fooi, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydperodes 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. 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 terugkry 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, onkoste en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

# 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

## Foie

### Suid Afrikaanse bates:

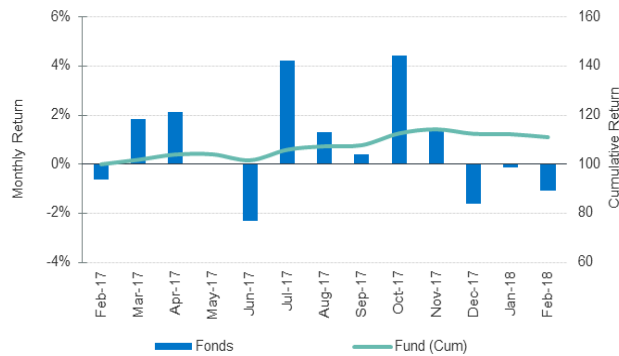
1.00% p.j. tot R10m.  
 0.75% p.j. tussen R10m – R30m  
 0.65% p.j. tussen R30m – R150m.  
 0.55% p.j. boR150m

### Internasionale rentedraende bates:

0.90% p.j

Die onderliggende beleggingsbestuurders kan as aansporing prestasiebelonings ontvang.

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



## Fondsopbrengs (%)

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

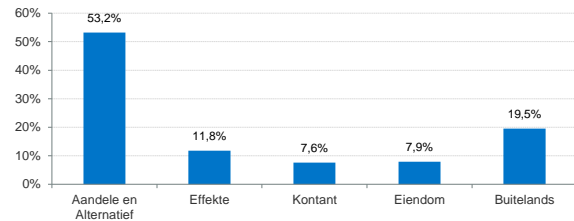
## Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandeelnaam	% van Aandele
Naspers	14,3%
Standard Bank Group Limited	5,1%
British American Tobacco Plc	4,1%
Firststrand 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

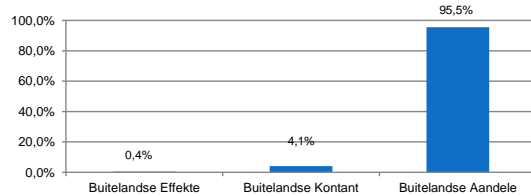
60% FTSE / JSE Shareholder Weighted Index  
 15% BEASSA Total Return Index  
 10% Short Term Fixed Interest Index (STeFI)  
 10% MSCI World (Developed Markets) Equity Index  
 5% Barclays Global Aggregate Bond Index

## Bateklasindeling



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

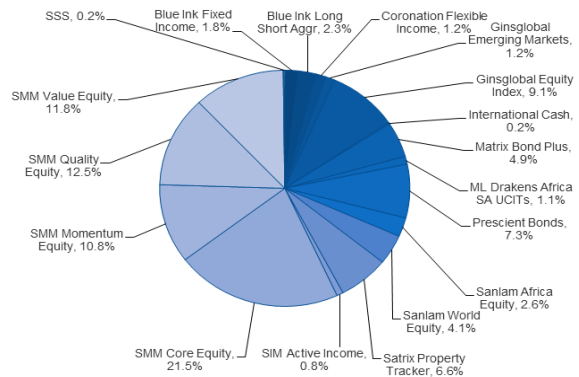
## Buitelanse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

	Fonds	Maatstaf
<b>Finansieel</b>	26,4%	22,2%
<b>Hulpbronne</b>	15,7%	18,3%
<b>Nywerhede</b>	57,9%	59,5%

## Batebestuurder blootstelling



## Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengstes)

<b>% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar</b>	47,2%
<b>Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand</b>	-1,3%
<b>Onderprestasie risiko *</b>	0,9%

\* Onderprestasie risiko word as die standaard afwyking van die onderprestasie van die portefeulje relatief aan VPI gemeet

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfoie, maar netto van enige Prestasiegekoppelede Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur foie, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydperiodes 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. 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 terugkry nie. Hierdie produk/inligting bladsye is vir die SANLAM Sambreeffonds 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 Sambreeffonds 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 ooreenkomstig sy risikoprofiel te lewer. Die matige blootstelling aan aandele behoort matige volatiliteit en matige groei tot gevolg te hê.

## Risiko profiel

Matig

## Foie

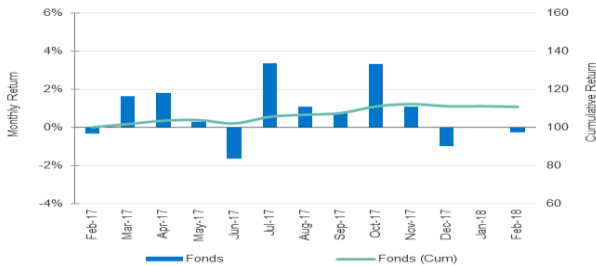
### Suid Afrikaanse bates:

- 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 (%)

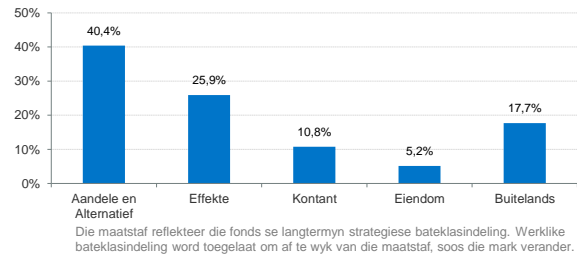
	Fonds	Maatstaf
<b>1 Maand</b>	-0,3%	0,0%
<b>3 Maande</b>	-1,3%	-0,2%
<b>6 Maande</b>	3,9%	4,4%
<b>1 Jaar</b>	10,7%	12,3%
<b>3 Jare</b>	6,2%	6,9%
<b>5 Jare</b>	9,7%	10,1%

## Top 10 Aandele (% van Aandele)

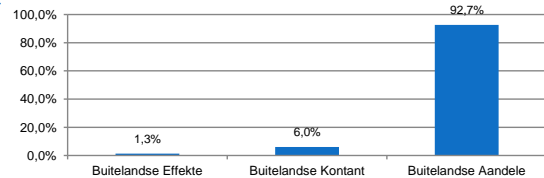
Aandeelnaam	% van Aandele
Naspers	14,3%
Standard Bank Group Limited	5,1%
British American Tobacco Plc	4,1%
Firststrand Limited	3,6%
Anglo American	3,3%
MTN Group	3,2%
Old Mutual	3,1%
Sasol Limited	2,8%
Sanlam	2,4%
Shoprite Holdings Limited	2,1%

**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



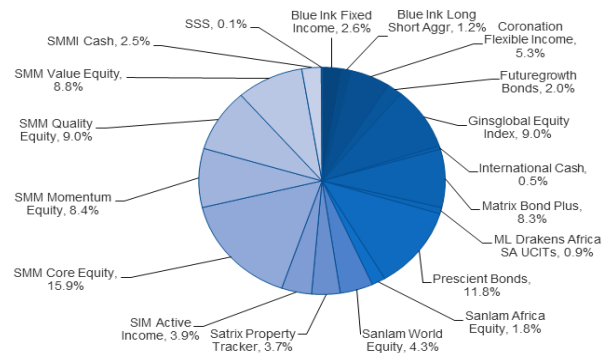
## Buitelanse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

	Fonds	Maatstaf
<b>Finansieël</b>	26,5%	22,2%
<b>Hulpbronne</b>	15,7%	18,3%
<b>Nywerhede</b>	57,8%	59,5%

## Batebestuurder blootstelling



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

## Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengste)

<b>% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar</b>	44,4%
<b>Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand</b>	-0,9%
<b>Onderprestasie risiko *</b>	0,7%

\* Onderprestasie risiko word as die standaard afwyking van die onderprestasie van die portefeulje relatief aan VPI gemeet

Nem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfoie, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur foie, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydperiodes 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. 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 terugky nie. Hierdie produk inligting bladsye is vir die SANLAM Sambreefonds 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 Sambreefonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkoste 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 daarna 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.

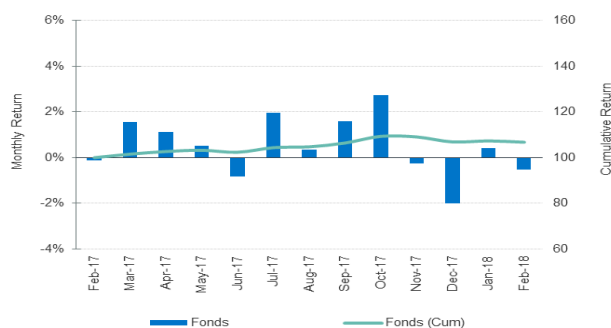
## Risiko profiel

Matig

## Foovie

0.75% p.j.

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



## Fondsopbrengs (%)

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

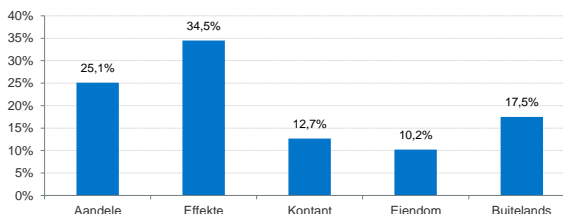
\* Die syfer vir laaste maand is beraam.

## Top 10 Aandeel (% van Aandeel)

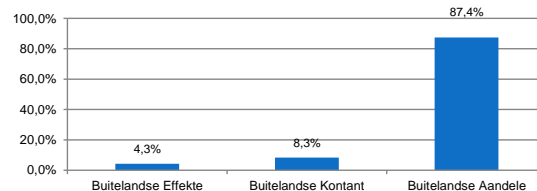
Aandeelnaam	% van Aandeel
Naspers	13,4%
Sasol Limited	9,6%
British American Tobacco Plc	6,2%
Old Mutual	5,4%
Richemont	4,3%
Barclays Africa Group Limited	3,2%
BHP Billiton Plc	3,2%
New Gold ETF	3,1%
RMB Holdings Ltd	2,8%
Standard Bank Group Limited	2,5%

**Maatstaf** VPI + 5%

## Bateklasindeling



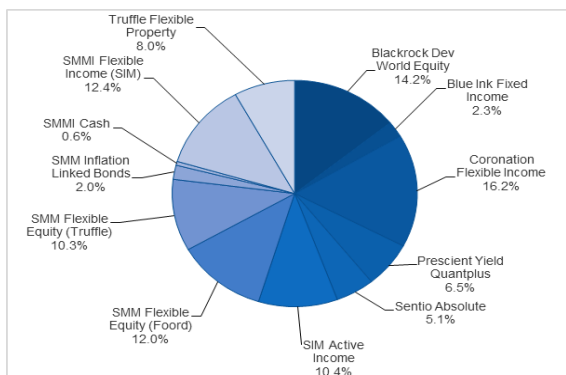
## Buitelandse verdeling



## Aandeel sektorblootstelling (%)

Finansiële Hulpsbronne	Fonds
Nywerhede	32,5%
	9,1%
	58,4%

## Fondsbestuurderindeling



## Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengstes)

<b>% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar</b>	38,9%
<b>Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand</b>	-0,9%
<b>Onderprestasie risiko *</b>	0,8%

\* Onderprestasie risiko word as die standaard afwyking van die onderprestasie van die portefeulje relatief aan VPI gemeet

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooi, maar netto van enige Prestasiegekoppele Foon (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur fooi, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydperiodes 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. 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 terugkry nie. Hierdie produkinligting bladsy is vir die SANLAM Sambreefonds opgestel deur hul beleggingskonsultante. Hierdie bladsy is bona fide voorberei en die inligting, data en opinies wat daarin bevat word, is gebaseer op inligting wat beskikbaar was as betroubaar en omvattend. Die SANLAM Sambreefonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkoste en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsy verantwoordelik gehou word nie.



# Sanlam NUR Balanced Portfolio



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

## Fondsdoelwit

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

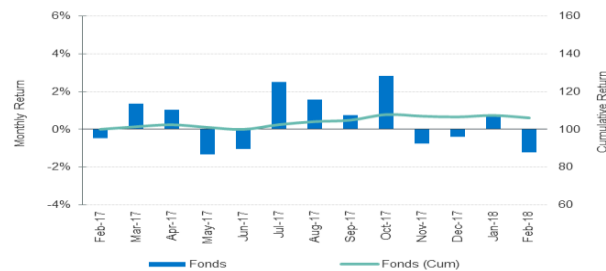
## Risiko profiel

Shari'ah wetgewing Matig Aggressief

## Foioe

1.05% per jaar

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



## Fondsopbrengs (%)

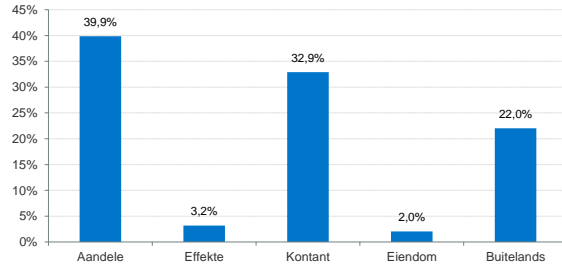
	Fonds	Maatstaf *
<b>1 Month</b>	-1,2%	-1,4%
<b>3 Months</b>	-0,9%	-2,2%
<b>6 Months</b>	1,9%	0,9%
<b>1 Year</b>	6,0%	3,9%
<b>3 Years</b>	4,8%	3,1%
<b>5 Years</b>	n/a	n/a

## Top 10 Aandeel (% van Aandeel)

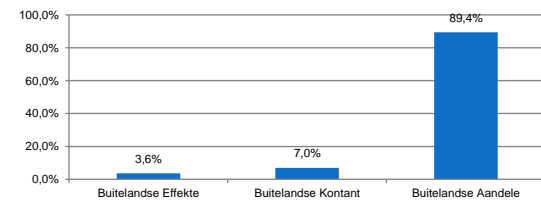
Share Name	% van Aandeel
BHP Billiton Plc	5,9%
Mondi Limited	5,8%
Anglo American	5,3%
AVI Limited	4,3%
Mr Price Group Limited	4,2%
African Oxygen	3,6%
Tongaat-Hulett	3,4%
Sasol Limited	3,1%
Cashbil	3,1%
Astral Foods Limited	3,0%

**Maatstaf** Die markwaarde-gewegde gemiddeld oor 3 jaar van die totale opbrengste van die portuurgroep van gebalanseerde portefeuljes wat voldoen aan Shari'ah wetgewing.

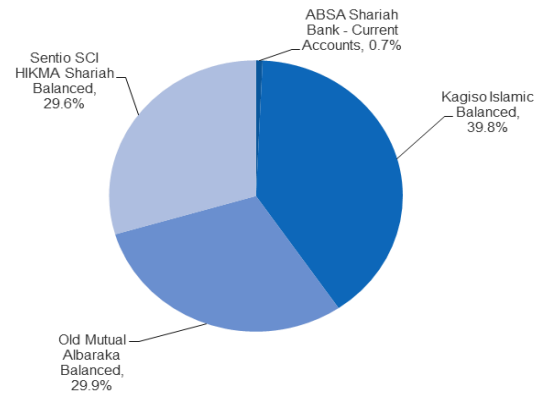
## Bateklasindeling



## Buitelandse verdeling



## Fondsbestuurderindeling



Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfoioe, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Foioe (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur foioe, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydperodes 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. 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 terugkry nie. Hierdie produk/inligting bladsye is vir die SANLAM Sambreefonds 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 Sambreefonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkoste 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 portefeulje is slegs beskikbaar vir Sub-fondse wat blootstelling gehad het aan die portefeulje voor Desember 2009.

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

**Maatstaf** Alexander Forbes Global Large Manager  
 Watch Average

## Fondsdoelwit

Hierdie portefeulje 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

## Foovie

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

Vir Suid-Afrikaanse bates:

1,00% per jaar

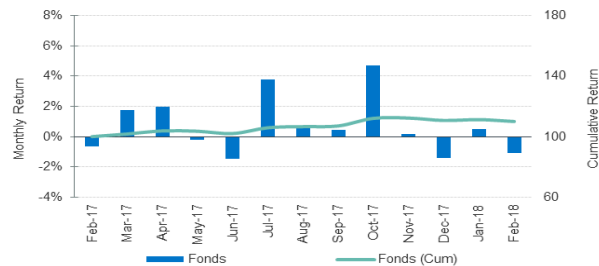
Vir internasionale bates:

**Die Orbis\*-foovie binne die onderskeie Orbis-fondse.**

\*Prestasieverwante foovie 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 foovie gehê deur die individuele Orbis-fonds. Allan Gray het nie enige foovie vir die internasionale gedeelte van die fonds nie.

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



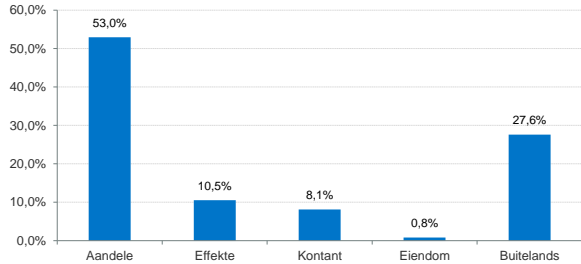
## Fondsopbrengs (%)

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

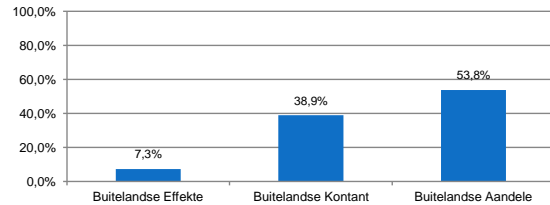
## Top 10 Aandele (% van Aandele)

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%

## Bateklasindeling



## Buitelandse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

Sektor	Fonds
Finansieël	36,8%
Hulpbronne	7,8%
Nywerhede	55,4%

## Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 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 onderprestasie van die portefeulje relatief aan VPI gemeet

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfoovie, maar netto van enige Prestasiegekoppele Foovi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur foovie, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydperiodes 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. 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 terugkry nie. Hierdie produkinligting bladsy is vir die SANLAM Sambreefonds opgestel deur hul beleggingskonsultante. Hierdie bladsy 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 Sambreefonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkoste en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsy verantwoordelik gehou word nie.

# Coronation Global Houseview Portfolio



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

## Fondsdoelwit

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

## Risiko profiel

Matig aggressief

## Foioe

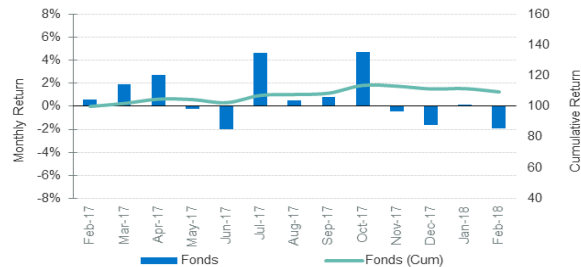
Foioe van toepassing op Deelnemende Werkgewers wat nie voor 1 Maart 2015 blootstelling aan hierdie portefeulje gehad het nie

### Beleggingsbestuursfoioe:

Die volgende basisfoioe geld vir die gedeelte van die bates wat in die portefeuljes belê is:

Coronation Internasionale Effektefonds: 0.55% per jaar  
 Coronation Internasionale Aandelefonds van Fonds: 0.75% per jaar  
 Coronation Internasionale Geleentheidsaandelefonds: 0.75% per jaar  
 Coronation Internasionale Kapitaal Plus Fonds: 0.75% per jaar  
 Coronation Internasionale Opkomende Markte-fonds: 0.75% per jaar  
 Coronation Absolute Wêreldgeleentheidsfonds: 0.75% per jaar  
 Coronation Wêreldgeleentheidsfonds: 0.75% per jaar  
 Coronation Internasionale Bestuursfonds: 0.75% per jaar  
 Coronation Internasionale Opkomende Markte Geleentheids-fonds: 1.00% per jaar  
 Coronation Afrika-fonds: 1.50% per jaar  
 Coronation Africa Frontiers-fonds: 1.50% per jaar  
 Binne landse bates en regstreekse internasionale bates wat nie in enige van die bostaande portefeuljes belê is nie: 0.85% per jaar

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



## Fondsopbrengs (%)

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

## Top 10 Aandele (% van Aandele)

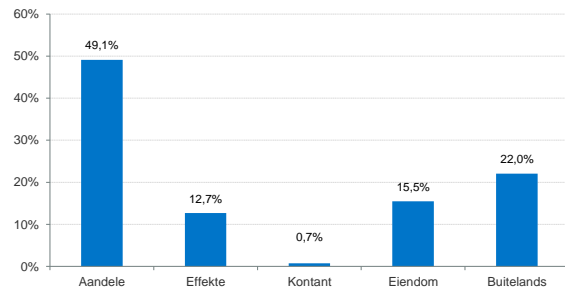
Aandeelnaam	% van Aandele
Naspers	10,2%
British American Tobacco Plc	9,4%
MTN Group	7,8%
Standard Bank Group Limited	6,9%
Anglo American	5,4%
Nedbank Group Limited	4,8%
Sasol Limited	4,3%
Spar group	4,0%
Old Mutual	3,8%
Northam Platinum Limited	3,5%

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfoioe, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Foio (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur foioe, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydperiodes 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. Vorige opbrengste is nie 'n voorspelling van die toekoms nie. Die waarde van beleggings en die meegaande inkomste mag vermeerder of verminder word nie gewaarborg nie. U mag dalk nie die bedrag wat u belê het terugkry nie. Hierdie produk/inligting bladsye is vir die SANLAM Sambreeffonds 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 Sambreeffonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkoste en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

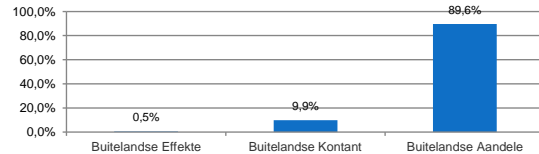
## Maatstaf

Alexander Forbes Global Large Manager Watch  
Median

## Bateklasindeling



## Buitelandse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

	Fonds
<b>Finansiële</b>	25,3%
<b>Hulpbronne</b>	13,1%
<b>Nywerhede</b>	61,6%

## Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengstes)

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

\* Onderprestasie risiko word as die standaard afwyking van die onderprestasie van die portefeulje relatief 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 volatiliteitsvlakke wat 'n matige risikoprofiel weerspieël. Die portefeulje sal in 'n kombinasie van aandele, effekte, geldmarkinstrumente, genoteerde eiendom sowel as internasionale aandele en vasterente-beleggings belê. Die portefeulje sal breed oor bateklasse heen gediversifiseer word. Aktiewe batetoewysing en sekuriteitsseleksiestrategieë wat voldoen aan die behoeftes van gematigde beleggers sal gevolg word.

## Risiko profiel

Matig aggressief

## Foie

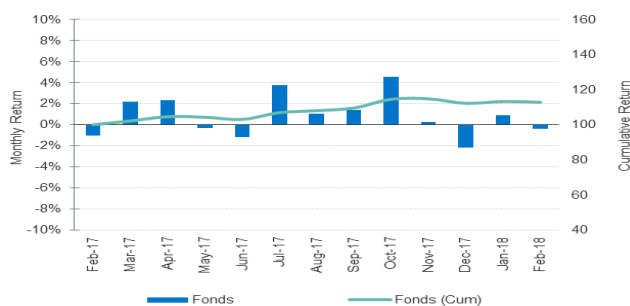
Suid Afrikaanse bates:

0.54% p.j.

Internasionale bates:

0.75% p.j.

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



## Fondsopbrengs (%)

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

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

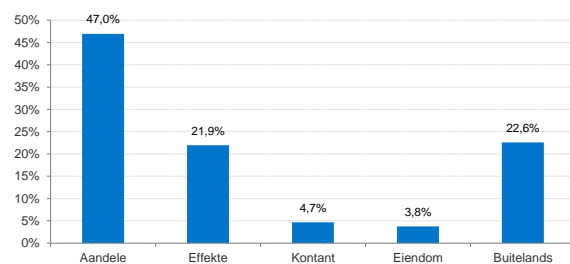
## Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandeelnaam	% van Aandele
Naspers	9,8%
Anglo American	7,7%
Standard Bank Group Limited	7,1%
Firststrand 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%

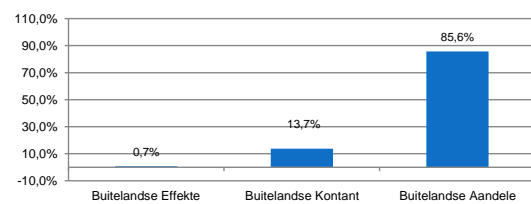
## Maatstaf

Alexander Forbes Global Best Investment View  
Median

## Bateklasindeling



## Buitelandse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

	Fonds
<b>Finansieël</b>	31,0%
<b>Hulpbronne</b>	20,0%
<b>Nywerhede</b>	49,0%

## Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengstes)

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

\* Onderprestasie risiko word as die standaard afwyking van die onderprestasie van die portefeulje relatief aan VPI gemeet

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfoie, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur foie, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydperiodes 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. 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 terugkry nie. Hierdie produkinligting bladsy is vir die SANLAM Sambreefonds opgestel deur hul beleggingskonsultante. Hierdie bladsy 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 Sambreefonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkoste en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsy 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 portefeulje sal bestaan uit 'n mengsel van sekuriteite in die aandele-, effekte-, geld- en eiendomsmarkte

## Risiko profiel

Matig aggressief

## Foosie

Suid Afrikaanse bates:

0.70% p.j.

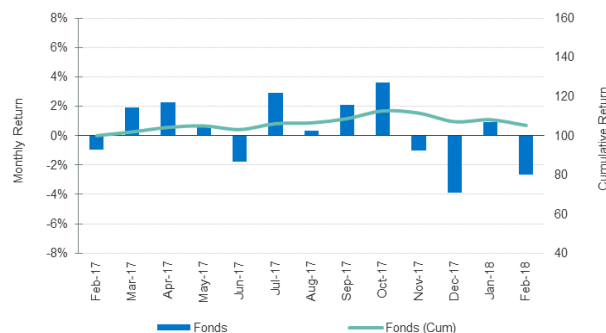
Internasionale bates:

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 daaglikse gegeneer en maandeliks betaal. Daar is geen beperking op die prestasiefooi nie. 'n Hoogwatermerk is van toepassing.

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



## Fondsoopbrengs (%)

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

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

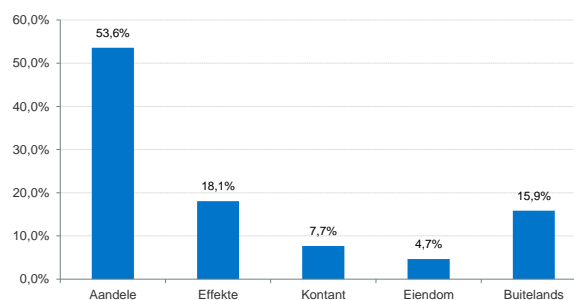
## Top 5 Aandele (% van Aandele)

Aandele naam	% 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%

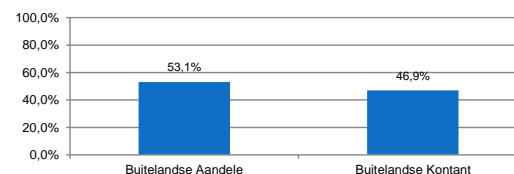
\*Die batebestuurder voorsien slegs die Top 5 Aandele vir hulle portefeuljes

**Maatstaf** Average of the SA Multi-Asset High Equity Category

## Bateklasindeling



## Buitelandse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

	Fonds
<b>Finansieel</b>	21,9%
<b>Hulpbronne</b>	14,2%
<b>Nywerhede</b>	63,9%

## Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengstes)

<b>% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar</b>	41,7%
<b>Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand</b>	-1,7%
<b>Onderprestasie risiko *</b>	1,3%

\* Onderprestasie risiko word as die standaard afwyking van die onderprestasie van die portefeulje relatief aan VPI gemeet

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfoosie, maar netto van enige Prestasiegekoppele Fool (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur foosie, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydperiodes 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. 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 terugkry nie. Hierdie produkinligting bladsye is vir die SANLAM Sambreefonds 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 Sambreefonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkoste en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

# Sanlam Monthly Bonus Fund



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

## Fondsdoelwit

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

## Risikoprofiel

Die fonds het 'n konserwatiewe risikoprofiel.

## Foioe

### Beleggingsbestuursfooi:

0.425% per jaar

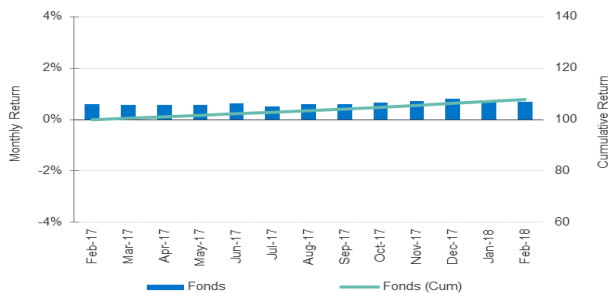
### Waarborgpremie:

1.60% per jaar

### Jaarlikse Prestasiegekoppelde Foor:

Die onderliggende beleggingsbestuurders kan as aansporing prestasiebelonings ontvang (beperk tot 0.30% per jaar)

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



## Fondsbonusse (%)

### Fonds (bruto van foioe)

1 Maand	0,7%
3 Maande	2,2%
6 Maande	4,2%
1 Jaar	7,9%
3 Jaar	9,0%
5 Jaar	11,9%

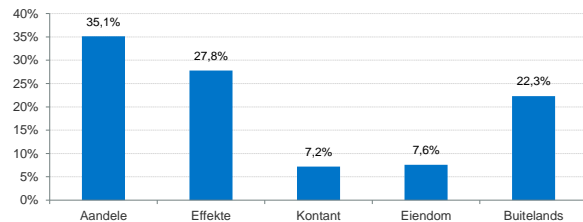
## Top 10 Aandele (% van Aandele)

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%

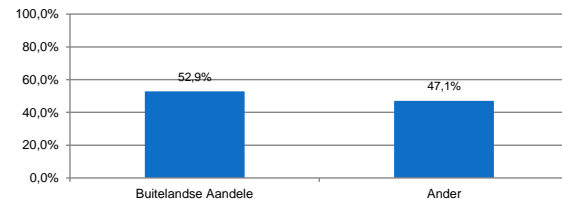
## Maatstaf

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



## Buitelandse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

Aandele Sektor	Fonds
Finansieël	25,0%
Hulpbronne	12,8%
Nywerhede en ander	62,2%

## Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 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 portefeulje relatief tot VPI

## Befondsingsvlak

Maart 2018: 99.52% befondsde

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooi, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Foor (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur foioe, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydperiodes 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. 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 terugkry nie. Hierdie produkinligting bladsy is vir die SANLAM Sambreeffonds opgestel deur hul beleggingskonsultante. Hierdie bladsy 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 Sambreeffonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkoste en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsy verantwoordelik gehou word nie.

# Sanlam Stable Bonus Portfolio



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

## Fondsdoelwit

Die Stabiele Bonusportefeulje (SBP) bied beleggers stabiele, reëlmatige 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 portefeulje bied 100% kapitaalbeskerming aan en bonusse wat gedeeltelik vestig.

## Risiko profiel

Konserwatief

## Foioe

**Beleggingsbestuursfooi:**

0.425% per jaar

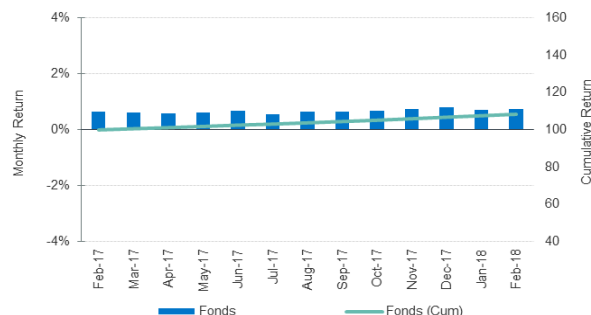
**Waarborgpremie:**

0.90% per jaar

**Jaarlikse Prestasiegekoppelde Foor:**

Die onderliggende beleggingsbestuurders kan as aansporing prestasiebelonings ontvang (beperk tot 0.30% per jaar)

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



## Fondsbonusse (%)

### Fonds (bruto van foioe)

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

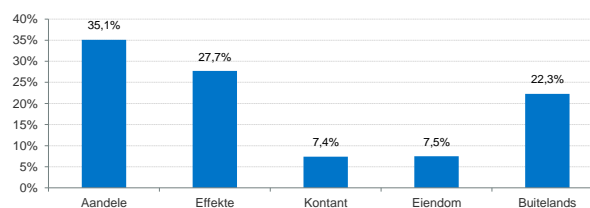
## Top 10 Aandeel (% van Aandeel)

Aandeelnaam	% van Aandeel
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%

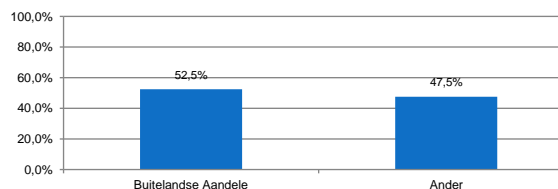
## Maatstaf

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



## Buitelandse verdeling



## Aandeel sektorblootstelling (%)

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

## Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengstes)

% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar	Fonds 0,0%
Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand	0,0%
Onderprestasie risiko *	0,1%

\* Onderprestasie risiko word as die standaard afwyking van die onderprestasie van die portefeulje 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 Provident Fonds	10,89%

\* Het net betrekking op Sanlam Lifestage-Iede wat hierdie bewaringsstrategie in die laaste 6 jaar voor atrede kies.

## Befondsingsvlak

Maart 2018: 99.25% befondsde

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooi, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Foor (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur foioe, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydperodes 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. Vorige opbrengste is nie 'n voorspelling van die toekoms nie. Die waarde van beleggings en die meegaande inkomste mag vermeerder of verminderd word nie gewaarborg nie. U mag dalk nie die bedrag wat u belê het terugkry nie. Hierdie produk-inligting bladsye is vir die SANLAM Sambreeffonds 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 Sambreeffonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkoste en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

# Satrix (SWIX) Balanced Tracker Fund



**Verstrekte tydperk** 28 Februarie 2018  
**Fondsgrootte** R 1 292 miljoen  
**Aanvangsdatum** Sep-08

## Fondsdoelwit

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

## Risikoprofiel

Die fonds het 'n matige aggressiewe risikoprofiel.

## Foioe

### Suid-Afrikaanse bates:

0.38% per jaar

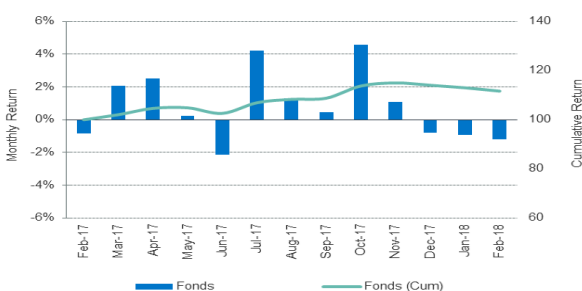
### Internasionale bates:

0.30% per jaar op internasionale aandele, en

0.25% per jaar op internasionale rentedraende bates

Die plaaslike aandeelkomponent volg die SWIX-indeks. Skripleenings 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 portefeulje deelneem. Dit bring dus in effek die gekwoteerde bestuursfooi af.

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



## Fondsopbrengs (%)

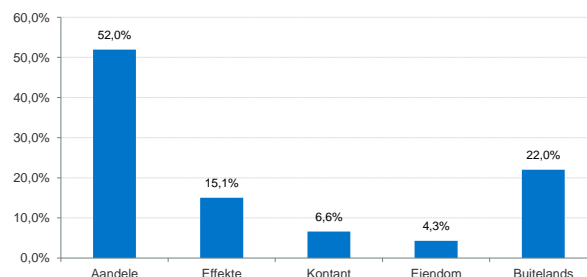
	Fonds	Maatstaf
<b>1 Maand</b>	-1,2%	-1,3%
<b>3 Maande</b>	-2,9%	-3,0%
<b>6 Maande</b>	3,1%	3,1%
<b>1 Jaar</b>	11,7%	11,6%
<b>3 Jaar</b>	6,7%	6,7%
<b>5 Jaar</b>	11,6%	11,7%

## Top 10 Aandele (% van Aandele)

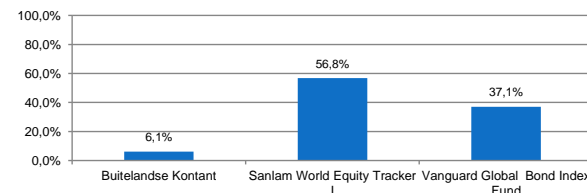
Aandeelnaam	% van Aandele
Naspers N	20,8%
FirstRand / RMBH	4,4%
Stanbank	4,1%
MTN Group	3,5%
Sasol	3,4%
Growthpoint	2,9%
BTI Group	2,6%
Anglos	2,4%
Sanlam	2,3%
Redefine Properties	2,1%

**Maatstaf** 52.5% Shareholder Weighted Index (SWIX)  
 5.0% FTSE/JSE SAPP 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



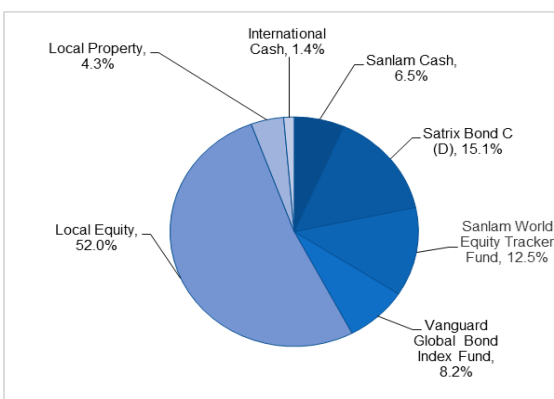
## Buitelandse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

	Fonds	Maatstaf
<b>Finansieel</b>	30,0%	29,0%
<b>Hulpbronne</b>	13,9%	14,4%
<b>Nywerhede</b>	56,1%	56,6%

## Fondsbestuurderindeling



Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooi, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur fooi, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydperiodes 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. 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 terugkry nie. Hierdie produkinligting bladsye is vir die SANLAM Sambreeffonds 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 Sambreeffonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkoste en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.



## Onderliggende Batebestuurder Blootstelling vir SMMI portefeuljies

	Lifestage Accumulation	SMM 70 Portfolio	SMM 50 Portoflio	SMM 30 Portfolio	ILLA Preservation
<b>Domestic Equity</b>					
<b>Core Equity</b>					
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%
<b>Quality Equity</b>					
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%
<b>Momentum Equity</b>					
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%
<b>Value Equity</b>					
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%
<b>Totaal</b>	<b>25,1%</b>	<b>52,2%</b>	<b>38,8%</b>	<b>16,7%</b>	<b>16,3%</b>

**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