Sanlam Werknemervoordele

Sanlam Futura Sambreel Aftreefonds beleggingsflitsfeit

Januarie 2016

Versekering | Finansiële Beplanning | Aftrede | Beleggings | Welvaart

Sanlam Futura Sambreel Aftreefonds

Mandaatbeskrywing

Sanlam Futura Sambreel Aftreefonds (bekend as "Die Fonds") is daarop gemik om aan elke lid se spaarbehoeftes te voldoen teen 'n aanvaarbare vlak van risiko. Die mikpunt is om inflasie te klop maar ook beskerming teen beduidende korttermyn-beleggingsverliese te handaf. Die strategie van die Fonds is dus om 'n oorheersende deel in 'n lae voliteit portefeulje te belê met die balans in 'n passiewe strategie.

Die Fonds is tans soos volg belê om die mikpunte te bereik:
- 75% Sanlam Monthly Bonus en
- 25% Satrix (SWIX) Balanced Index Tracker

Die blootstelling van nagenoeg 75% / 25% aan die Sanlam Monthly Bonus Fonds en die SATRIX (SWIX) Balanced Fonds plaas die Fonds in 'n goeie posisie om aan lede se redelike langtermyn verwagtinge te voldoen. Dit word bereik deur stabiele, maar ook markverwante blootstelling aan lede te gee. Die (bykans) ongekorreleerde opbrengste van die twee portefeuljes dra by tot die vermindering van risiko deur diversifikasie.

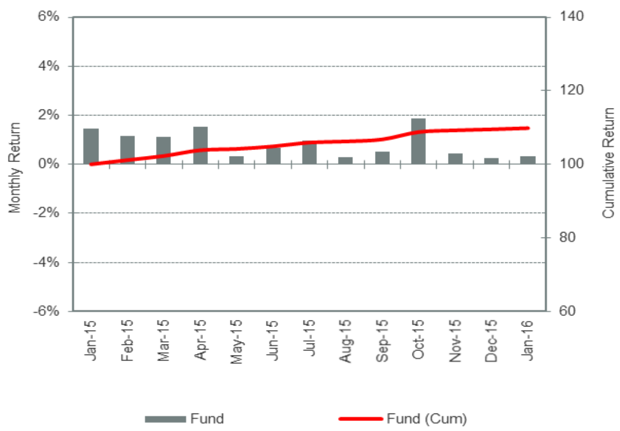
Fondsbestuurder verdeling

Bate Blootstelling soos op 31 Januarie 2016		
	Rand	**%**
Satrix (SWIX) Balanced Tracker Fund	R 116,776,331	24.2%
Sanlam Monthly Bonus Fund	R 366,184,766	75.8%
Totale Fonds	**R 482,961,097**	**100.0%**

Fondsopbrengs (%)

Fase	1 maand	3 maande	1 jaar	3 jaar	5 jaar
Sanlam Monthly Bonus	0.6%	2.2%	11.5%	14.9%	12.8%
SATRIX (SWIX) Balanced Tracker	-0.6%	-2.7%	4.7%	13.2%	14.5%
Totale Fonds	0.3%	1.0%	9.9%	14.5%	13.2%

Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooie, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur fooie, maar netto van enige gewaarborge 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. 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, onkostes en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

Satrix (SWIX) Balanced Tracker Fund

Verstreke tydperk	31 Januarie 2016
Fondsgrootte	R 465 miljoen
Aanvangsdatum	Sep-08

Fondsdoelwit

Die portefeulje se beleggings volg aandele- en effekte-indekse, plaaslik en oorsee. Dit belê ook in kontant om 'n gebalanseerde portefeulje met matige risiko te vorm wat na verwagting min of meer dieselfde as die onderliggende indekse sal presteer sonder dat kostes vir aktiewe bestuur aangegaan word.

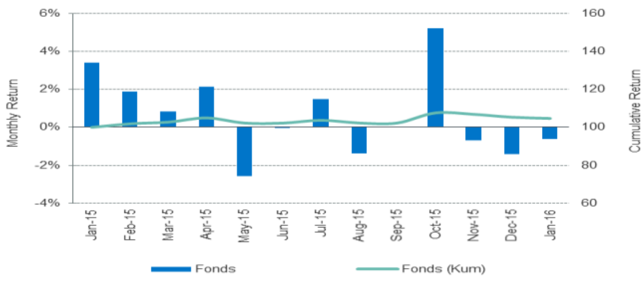
Risiko profiel

Matig Aggressief

Fooie

0.30% per jaar in internasionale aandele, en
0.25% per jaar in internasionale rentedraende bates
Die binnelandse aandelekomponent volg die SWIX-indeks. Skriplenings word toegelaat met betrekking tot hierdie mandjie van aandele, en die voortspruitende inkomste (netto van verwante koste) word periodiek as korting aan deelnemende kliënte van hierdie portefeulje toegestaan, wat daarop neerkom dat die gekwoteerde bestuursfooi verlaag word.

Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



Fondsopbrengs (%)

	Fonds	Maatstaf
1 Maand	-0.6%	-0.9%
3 Maande	-2.7%	-2.8%
6 Maande	0.9%	0.8%
1 Jaar	4.7%	4.9%
3 Jaar	13.2%	13.5%
5 Jaar	14.5%	14.9%

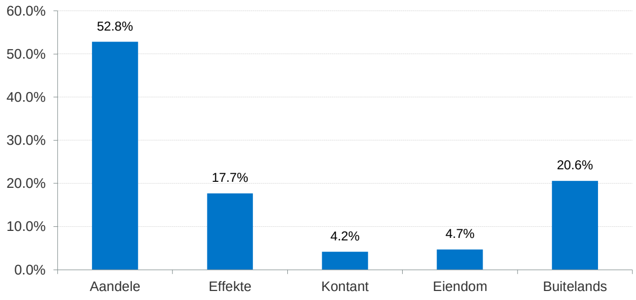
Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandeelnaam	**% van Aandele**
Naspers N	15.3%
BTI Group	4.8%
MTN Group	4.4%
SAB	4.2%
Sasol	4.2%
Steinhoff (SNH)	3.5%
FirstRand / RMBH	3.1%
Growpnt	2.5%
Stanbank	2.4%
Remgro	2.1%

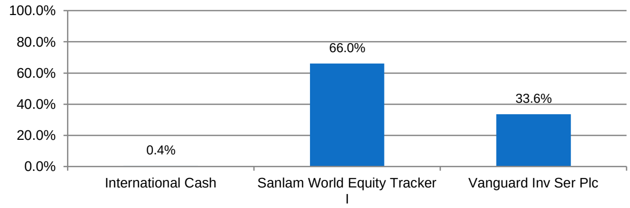
Maatstaf

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

Bateklasindeling



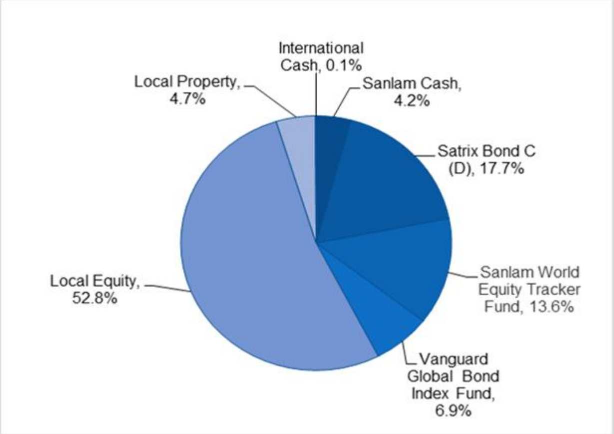
Buitelandse verdeling



Aandele sektorblootstelling (%)

	Fonds	Maatstaf
Finansieël	26.6%	26.5%
Hulpbronne	11.9%	11.8%
Nywerhede	61.5%	61.7%

Fondsbestuurderindeling



Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooie, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur fooie, maar netto van enige gewaarborge 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. 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, onkostes en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

Sanlam Monthly Bonus Fund

Verstreke tydperk	31 Januarie 2016
Fondsgrootte	R7 524miljoen
Aanvangsdatum	Jul-99

Fondsdoelwit

Die Maandelikse Bonusfonds (MBF) beskerm beleggers teen korttermyn-volatiliteit deur beleggingsopbrengste reëlmatiger te maak, terwyl waardevolle voordele-uitbetalingswaarborge verskaf word. Die onderliggende portefeulje se mandaat maak voorsiening vir meer blootstelling aan minder riskante bateklasse as in die geval van ’n tipiese gebalanseerde fonds. Ten volle vestigende bonusse word maandeliks vooruit verklaar.

Risiko profiel

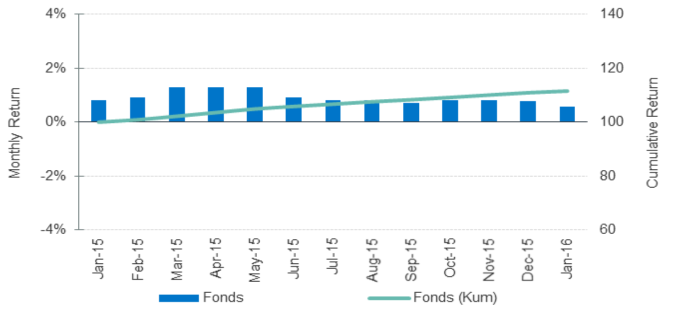
Konserwatief

Fooie

Beleggingsbestuursfooi: 0.425% p.j.
Waarborgpremie: 1.60% p.j.

Die onderliggende beleggingsbestuurders kan as aansporing prestasiebelonings ontvang.

Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



Fondsbonusse (%)

	Fonds (bruto van fooie)
1 Maand	0.6%
3 Maande	2.2%
6 Maande	4.5%
1 Jaar	11.5%
3 Jaar	14.9%
5 Jaar	12.8%

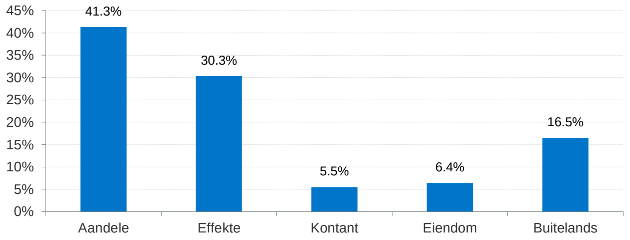
Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandeelnaam	**% Aandele**
Naspers N	14.7%
BTI Group	5.8%
SAB	5.0%
MTN Group	4.7%
Steinhoff (SNH)	4.6%
Sasol	4.3%
ATTACQ Limited	4.0%
Old Mutual	3.5%
FirstRand / RMBH	3.4%
Bidvest	2.8%

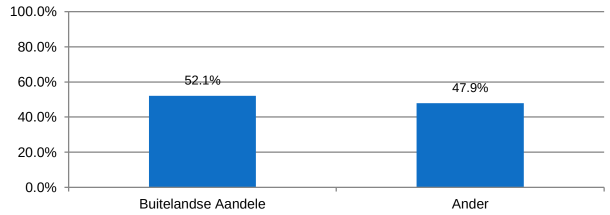
Maatstaf

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 (%)

	Fonds
Finansieël	16.1%
Hulpbronne	10.2%
Nywerhede en ander	73.7%

Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengstes)

% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar	0.0%
Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand	0.0%
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 beleggingsfooie, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die “Smoothed Bonus Range” is bruto van belegging bestuur fooie, maar netto van enige gewaarborge 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. 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, onkostes en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.