

Sanlam Werknemervoordele

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

Maart 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 trusteese moet toesien dat Regulasie 28 van die Wet op Pensioenfondse nagekom word, en geen monitering word van deelnemende werkgewers vereis nie. Die trusteese 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 trusteees goedgekeur is. Dit is daarop gemik om in elke lid se spaarbehoefes 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:

- \* Akkumulasiefase
- \* Bewaringsfase

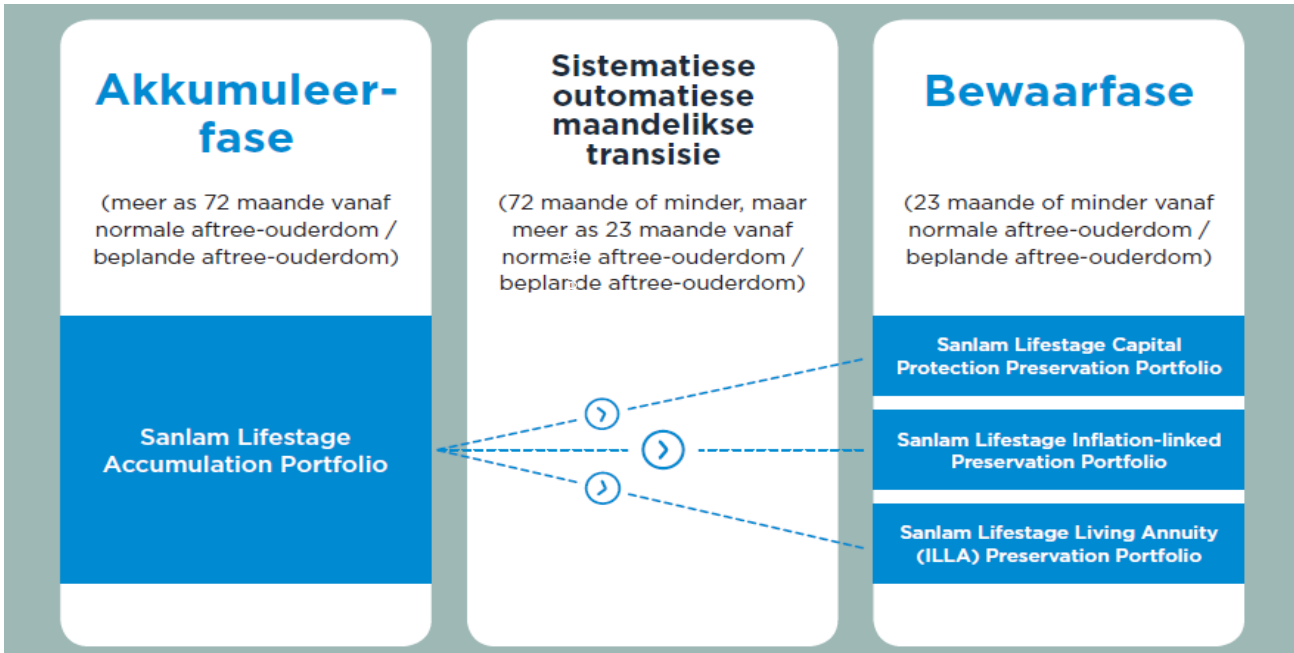
Namate aftrede naderkom, word volgens hierdie teikendatumstrategie in 'n beleggingsportefeulje belê wat gerig is op die lid se behoeftes of planne ná aftrede. In die voorafgaande jare word egter groter klem geplaas op kapitaal groei as doelwit. Lede met meer as 6 jaar oor voor hul Normale Aftreeouderdom, of Beplande Aftreeouderdom (indien dit verskil), se spaargeld word volledig in die Sanlam Lifestage Akkumulasieportefeulje belê, waarvan die doelwit kapitaal groei 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 Akkumulasieportefeulje 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>	-3,0%	-5,5%	5,6%	4,5%
<b>Preservation Portfolios:</b>				
<b>Capital Protection</b>	0,7%	2,1%	8,5%	9,3%
<b>Inflation-Linked</b>	5,3%	3,9%	6,7%	4,9%
<b>Living annuity (ILLA)</b>	-1,5%	-2,0%	7,1%	6,4%

### 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 Sambreeffonds se beëindigde Lifestage Programme belê was en wie se beleggings gedurende Julie 2013 na Sanlam Lifestage oorgeskakel is.



Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooië, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljies 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 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.

# SIM Balanced Fund



**Verstrekte tydperk** 31 Maart 2018  
**Fondsgrootte** R 16 390 miljoen  
**Aanvangsdatum** Feb-95

## Fondsdoelwit

Hierdie is 'n multibetatoewysingsfonds 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.

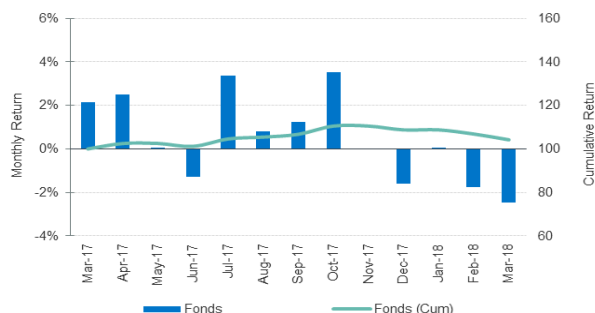
## Risiko profiel

Matig aggressief

## Foote

0.75% per jaar

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



## Fondsoopbrengs (%)

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

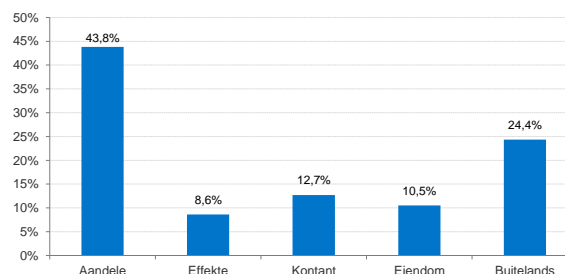
## Top 10 Aandeel (% van Aandeel)

Aandeelnaam	% van Aandeel
Naspers N	19,8%
Stanbank	5,0%
BTI Group	4,6%
FirstRand / RMBH	4,5%
Sasol	4,2%
Old Mutual	4,0%
MTN Group	3,6%
Anglos	3,2%
Barclays	2,7%
Sanlam	2,4%

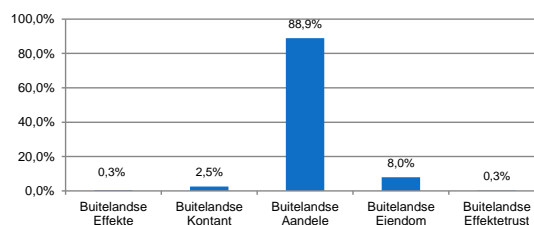
## Maatstaf

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>	44,4%
<b>Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand</b>	-1,3%
<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 beleggingsfoote, maar netto van enige Prestasiegekoppelede Fooi (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur foote, 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 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 inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

# SIM Inflation Plus Fund



**Verstrekte tydperk** 31 Maart 2018  
**Fondsgrootte** R 13 596 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.

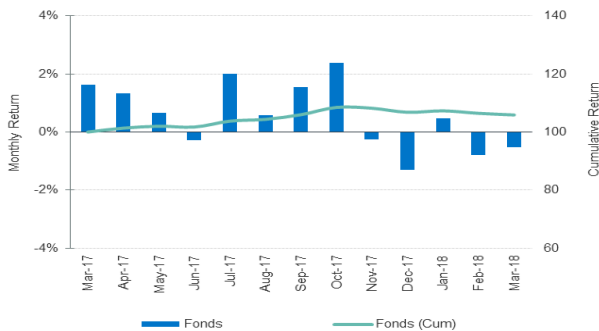
## Risiko profiel

Matig

## Foie

0.70% per jaar

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



## Fondsoopbrengs (%)

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

\* Die syfer vir laaste maand is beraam.

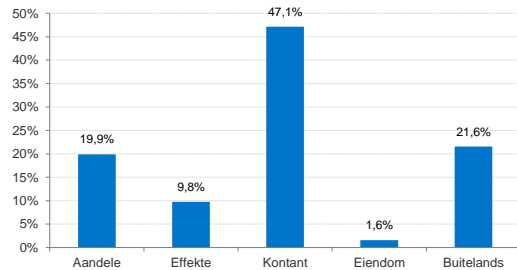
## Top 10 Aandeel (% van Aandeel)

Aandeelnaam	% van Aandeel
Naspers N	21,4%
Stanbank	5,6%
FirstRand / RMBH	5,0%
BTI Group	4,9%
Sasol	4,6%
Old Mutual	4,2%
MTN Group	4,0%
Anglos	3,5%
Barclays	2,9%
Sanlam	2,8%

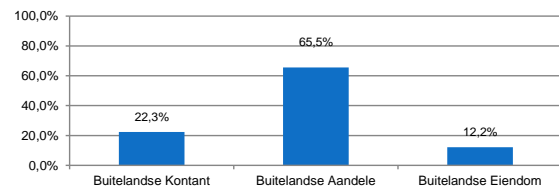
Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfoie, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Foie (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur foie, maar netto van enige gewaarborgde premies. Prestasiesyfers vir tydperiodes 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 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.

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

## Bateklasindeling



## Buitelandse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

Soos op einde van kwartaal

	Fonds
<b>Finansieël</b>	24,5%
<b>Hulpbronne</b>	17,5%
<b>Nywerhede</b>	58,0%

## Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengstes)

<b>% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar</b>	30,6%
<b>Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand</b>	-0,6%
<b>Onderprestasie risiko *</b>	0,5%

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

# SMM 70 Portfolio



**Verstreke tydperk** 31 Maart 2018  
**Fondsgrootte** R 763 miljoen  
**Aanvangsdatum** Feb-00

## Fondsdoelwit

Die relatiewe hoë aandeelblootstelling 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

## Foioe

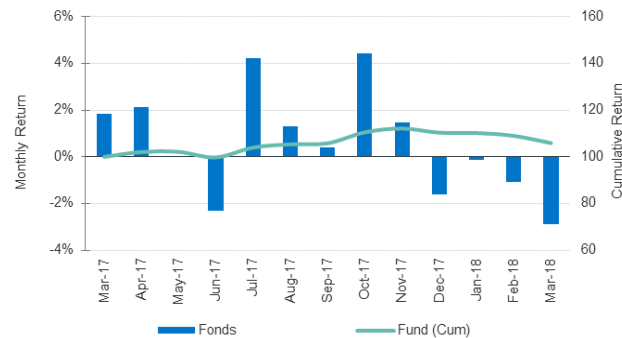
### Suid Afrikaanse bates:

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



## Fondsoptreks (%)

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

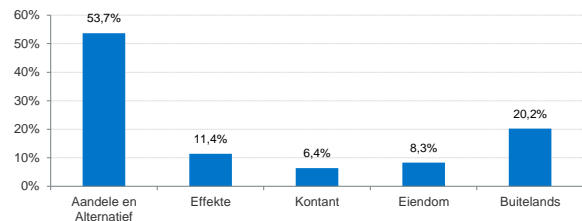
## Top 10 Aandeel (% van Aandeel)

AandeeNaam	% van Aandeel
Naspers	13,3%
Standard Bank Group Limited	5,6%
British American Tobacco Plc	4,1%
Firstrand Limited	3,5%
Old Mutual	3,2%
Sasol Limited	3,1%
MTN Group	3,0%
Anglo American	2,8%
Sanlam	2,6%
Shoprite Holdings Limited	2,2%

## Maatstaf

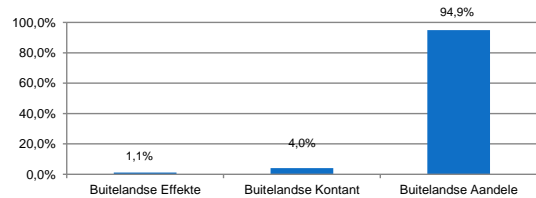
60% FTSE / JSE Shareholder Weighted Index  
 15% BEASSA Total Return Index  
 10% Short Term Fixed Interest Index (STeFI)  
 10% MSCI World (Developed Markets) Equity Index  
 5% Barclays Global Aggregate Bond Index

## 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.

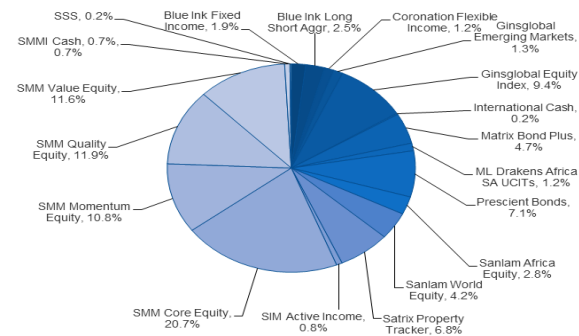
## Buitelanse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

	Fonds	Maatstaf
<b>Finansiële</b>	27,7%	22,4%
<b>Hulpbronne</b>	14,6%	18,5%
<b>Nywerhede</b>	57,7%	59,1%

## Batebestuurder blootstelling



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

## 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>	-1,5%
<b>Onderprestasie risiko *</b>	1,0%

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

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfoioe, maar netto van enige Prestasiegekoppele Foio (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljies 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 produkuitgifting 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



**Verstrekte tydperk** 31 Maart 2018  
**Fondsgrootte** R 445 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 te gevolg te hê.

## Risiko profiel

Matig

## Foie

**Suid Afrikaanse bates:**

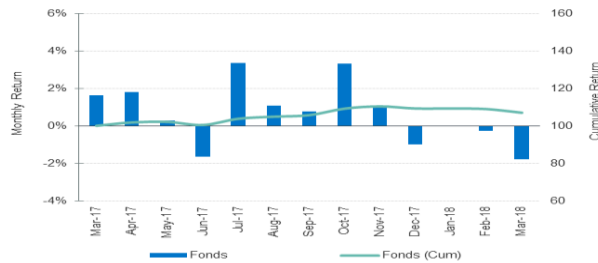
1.00% p.j. tot R10m.  
 0.75% p.j. tussen R10m – R30m  
 0.65% p.j. tussen R30m – R150m  
 0.55% p.j. bo R150m

**Internasionale rentedraende bates:**

0.90% p.j

Die onderliggende beleggingsbestuurders kan as aansporing prestasiebelonings ontvang.

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



## Fondsoopbrengs (%)

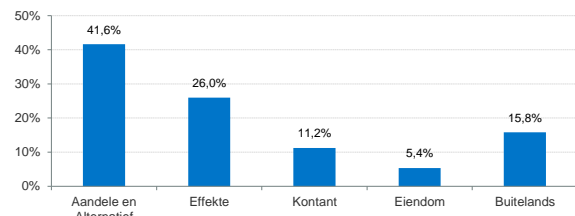
	Fonds	Maatstaf
<b>1 Maand</b>	-1,8%	-1,7%
<b>3 Maande</b>	-2,1%	-1,7%
<b>6 Maande</b>	1,3%	2,5%
<b>1 Jaar</b>	7,0%	8,6%
<b>3 Jare</b>	5,6%	6,1%
<b>5 Jare</b>	8,9%	9,5%

## Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandeelnaam	% van Aandele
Naspers	13,3%
Standard Bank Group Limited	5,6%
British American Tobacco Plc	4,1%
Firststrand Limited	3,5%
Old Mutual	3,1%
Sasol Limited	3,0%
MTN Group	3,0%
Anglo American	2,8%
Sanlam	2,6%
Shoprite Holdings Limited	2,2%

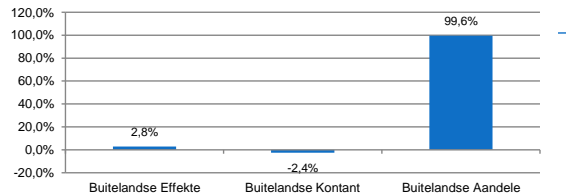
**Maatstaf** 45,0% FTSE / JSE Shareholder Weighted Index  
 20,0% BEASSA Total Return Index  
 20,0% STeFI Composite  
 5,0% MSCI World Equity Index (Developed Markets)  
 10,0% Barclays Global Aggregate Bond Index

## Bateklasindeling



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

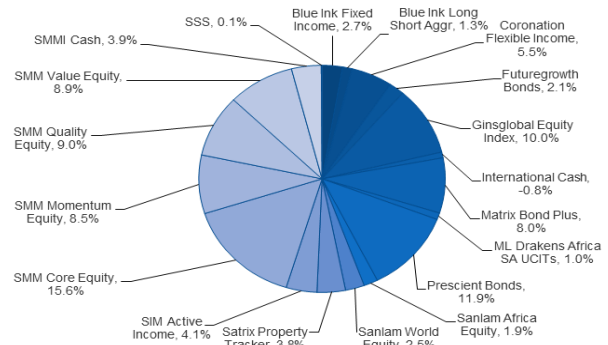
## Buitelanse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

Fonds	Maatstaf	
<b>Finansieël</b>	27,8%	22,4%
<b>Hulpbronne</b>	14,6%	18,5%
<b>Nywerhede</b>	57,6%	59,1%

## 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>	-1,0%
<b>Onderprestasie risiko *</b>	0,7%

\* 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 terugky 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 Absolute Return + 5% Portfolio



**Verstrekte tydperk** 31 Maart 2018  
**Fondsgrootte** R 587 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.

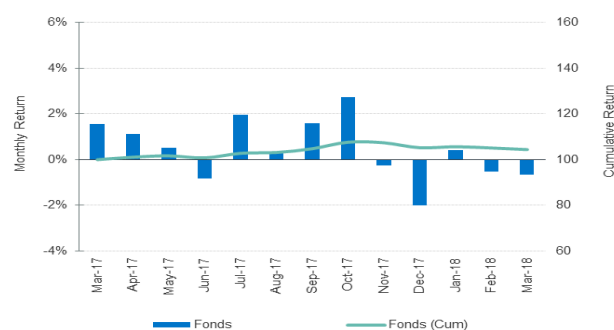
## Risiko profiel

Matig

## Foioe

0.75% p.j.

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



## Fondsopbrengste (%)

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

\* Die syfer vir laaste maand is beraam.

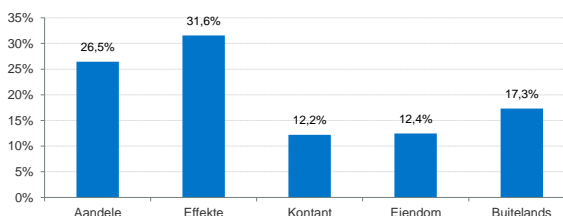
## Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandeelnaam	% van Aandele
Naspers	12,1%
Sasol Limited	9,9%
British American Tobacco Plc	8,0%
Old Mutual	5,4%
Richemont	5,1%
BHP Billiton Plc	3,5%
Barclays Africa Group Limited	3,3%
Standard Bank Group Limi	3,2%
New Gold ETF	2,7%
RMB Holdings Ltd	2,3%

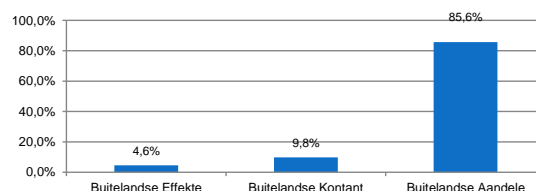
Maatstaf

VPI + 5%

## Bateklasindeling



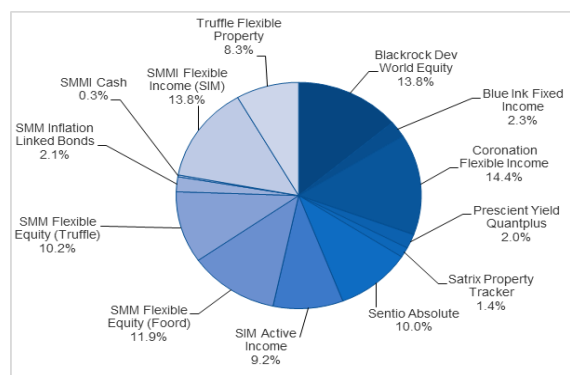
## Buitelandse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

Kategorie	Fonds
Finansieel	34,9%
Hulpbronne	10,1%
Nywerhede	55,0%

## Fondsbestuurderindeling



## 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>	-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 beleggingsfoioe, maar netto van enige Prestasiegekoppele Fooi (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 NUR Balanced Portfolio



**Verstrekte tydperk** 31 Maart 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.

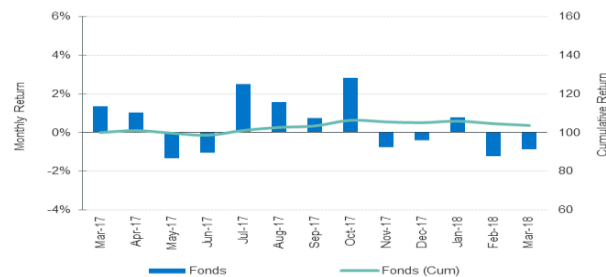
## Risiko profiel

Shari'ah wetgewing Matig Aggressief

## Foioe

1.05% per jaar

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



## Fondsopbrengs (%)

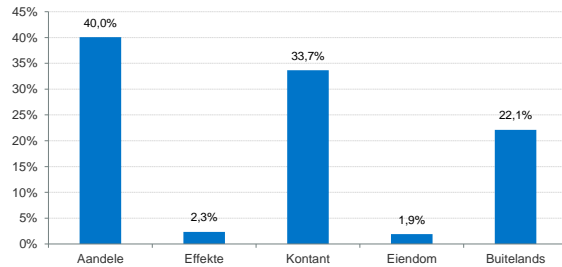
	Fonds	Maatstaf *
<b>1 Month</b>	-0,9%	-1,2%
<b>3 Months</b>	-1,3%	-1,9%
<b>6 Months</b>	0,2%	-1,2%
<b>1 Year</b>	3,7%	1,4%
<b>3 Years</b>	5,4%	3,2%
<b>5 Years</b>	n/a	n/a

## Top 10 Aandeel (% van Aandeel)

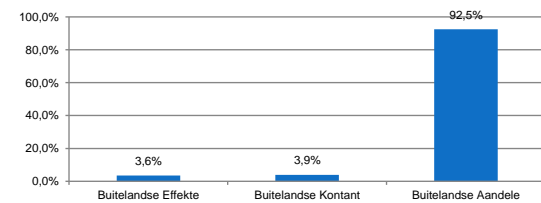
Share Name	% van Aandeel
Mondi Limited	6,9%
AVI Limited	6,4%
BHP Billiton Plc	6,1%
Anglo American	5,3%
Mr Price Group Limited	4,1%
Sasol Limited	4,1%
Tongaat-Hulett	3,6%
Astral Foods Limited	3,1%
Vodacom Group	2,9%
Datatec Limited	2,8%

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

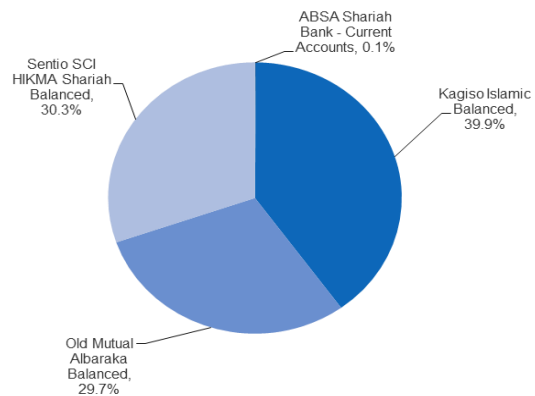
## Bateklasindeling



## 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 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.

# 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** 31 Maart 2018  
**Allan Gray Global Balanced Fondsgrootte** R 4 676 miljoen  
**Aanvangsdatum** Augustus 2000

## 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

## Foioe

Foioe 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

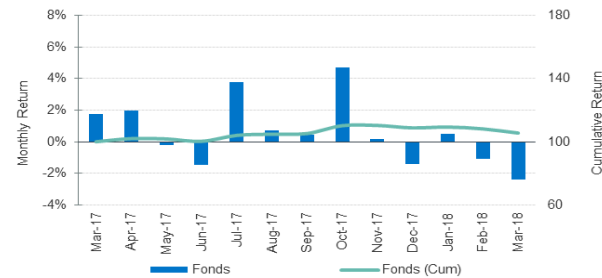
**Vir internasionale bates:**

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

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

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



## Fondsopbrengs (%)

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

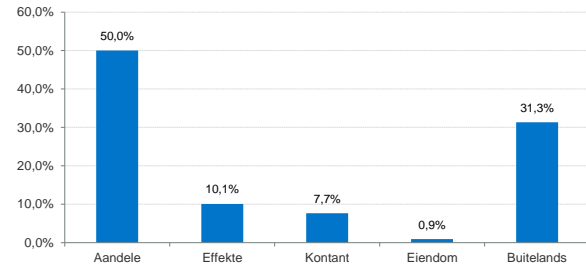
## Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandele naam	% van Aandele
Sasol Limited	11,2%
Naspers	10,6%
British American Tobacco Plc	8,1%
Old Mutual	7,5%
Standard Bank Group Limited	5,9%
Remgro Limited	5,0%
Newplat (NGPLT)	4,1%
Investec Plc	2,9%
Life Healthcare Group Holdings	2,9%
Reinet Inv Sca	2,8%

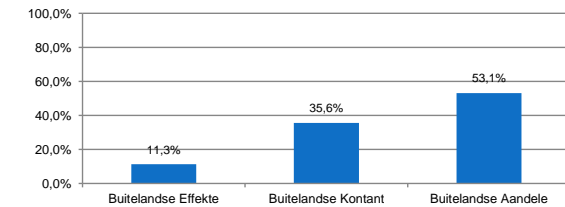
## Maatstaf

Alexander Forbes Global Large Manager  
Watch Average

## Bateklasindeling



## Buitelandse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

Fonds	Prosent
Finansiële	35,6%
Hulpbronne	7,8%
Nywerhede	56,6%

## Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengstes)

% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar	41,7%
Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand	-1,6%
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 beleggingsfoioe, maar netto van enige Prestasiegekoppele 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 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.

# Coronation Global Houseview Portfolio



**Verstrekte tydperk** 31 Maart 2018  
**Coronation Houseview Fondsgrootte** R 2 141 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

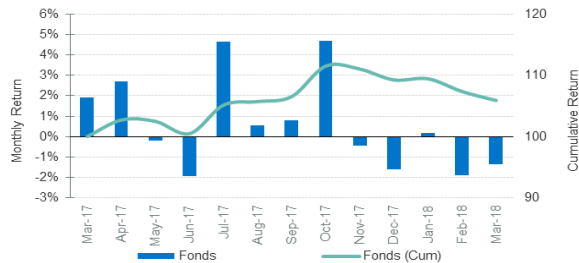
## Foioe

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 Fondse: 0.75% per jaar  
 Coronation Internasionale Geleenthedsaandelefonds: 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 Geleentheidsfonds: 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
1 Maand	-1,4%	-1,8%
3 Maande	-3,1%	-2,6%
6 Maande	-0,6%	-0,5%
1 Jaar	5,9%	5,6%
3 Jare	5,9%	5,3%
5 Jare	10,7%	9,6%

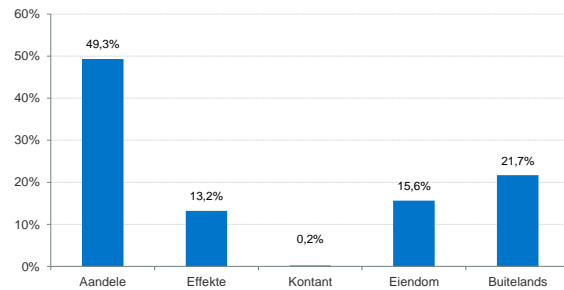
## Top 10 Aandele (% van Aandele)

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

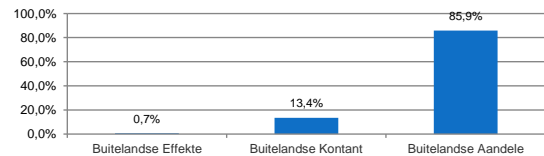
## Maatstaf

Alexander Forbes Global Large Manager Watch  
 Median

## Bateklasindeling



## Buitelandse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

	Fonds
Finansiële	25,8%
Hulpbronne	12,8%
Nywerhede	61,4%

## Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengstes)

% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar	44,4%
Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand	-1,6%
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 beleggingsfoioe, maar netto van enige Prestasiegekoppele Fool (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 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.

# Investec Balanced Fund



**Verstreke tydperk** 31 Maart 2018  
**Investec Balanced Fondsgrootte** R 18 519 miljoen  
**Aanvangsdatum** Jan-97

## Fondsdoelwit

Die primêre doelwit is om kapitaal groei 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

## Foioe

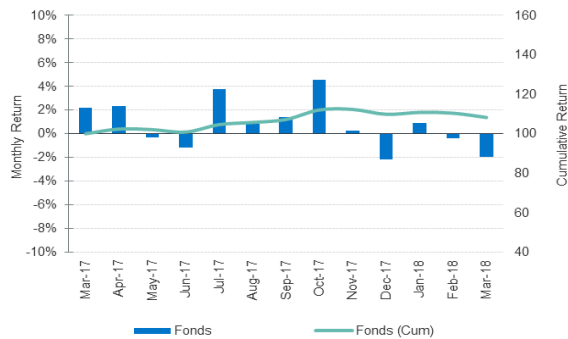
Suid Afrikaanse bates:

0.54% p.j.

Internasionale bates:

0.75% p.j.

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



	Fonds	Maatstaf
<b>1 Maand</b>	-2,0%	-2,0%
<b>3 Maande</b>	-1,5%	-2,9%
<b>6 Maande</b>	1,0%	-0,7%
<b>1 Jaar</b>	8,1%	5,5%
<b>3 Jare</b>	6,1%	5,1%
<b>5 Jare*</b>	11,6%	9,4%

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

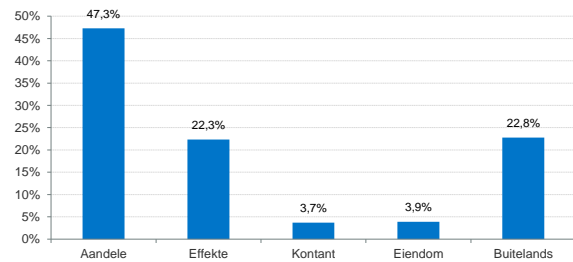
## Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandeelnaam	% van Aandele
Naspers	7,9%
Anglo American	7,5%
Standard Bank Group Limited	7,4%
Richemont	5,8%
Firststrand Limited	5,0%
Sasol Limited	4,6%
Mondi Plc	3,8%
The Foschini Group Limited	3,8%
Old Mutual	3,7%
Aspen Healthcare Holdings	3,6%

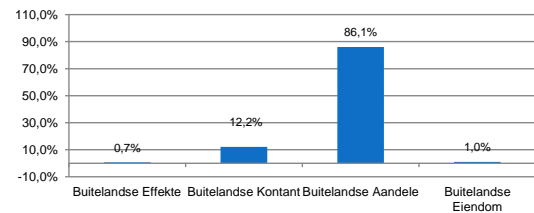
## Maatstaf

Alexander Forbes Global Best Investment View  
Median

## Bateklasindeling



## Buitelandse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

Sektor	Fonds
Finansieël	30,4%
Hulpbronne	20,2%
Nywerhede	49,4%

## Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengstes)

% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar	44,4%
Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand	-1,3%
Onderprestasie risiko *	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 beleggingsfoioe, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Fooi (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 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** 31 Maart 2018  
**Sanlam Fondsgrootte** R 359 miljoen  
**Foord Balanced Fondsgrootte** R 38 600 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

## Foioe

Suid Afrikaanse bates:

0.70% p.j.

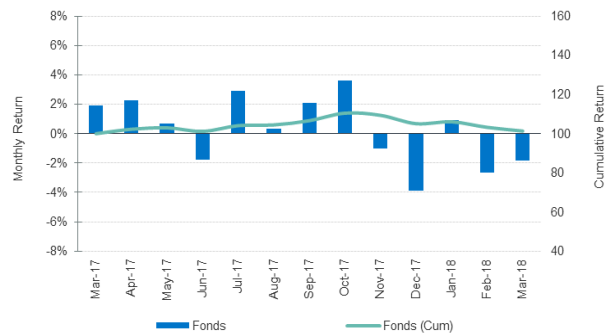
Internasionale bates:

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

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



## Fondsopbrengs (%)

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

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

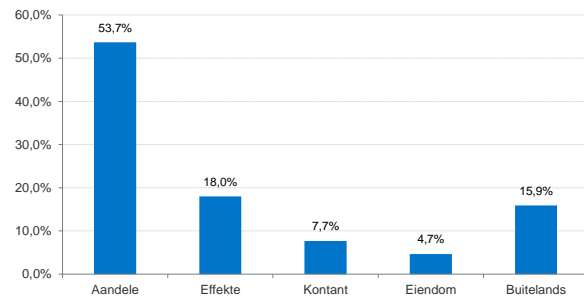
## Top 5 Aandele (% van Aandele)

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%

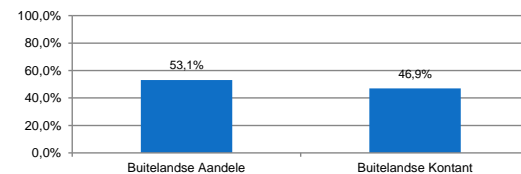
\*Die batebestuurder voorsien slegs die Top 5 Aandele vir hulle portefeuljes

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

## Bateklasindeling



## Buitelandse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

	Fonds
<b>Finansieël</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>	44,4%
<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 beleggingsfooi, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Fooi (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 tydspanodes 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 bele 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.

# Sanlam Monthly Bonus Fund



**Verstrekte tydperk** 31 Maart 2018  
**Fondsgrootte** R7 174 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 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% kapitaalbeskerminq aan en bonusse wat ten volle vestig.

## Risikoprofiel

Die fonds het 'n konserwatiewe risikoprofiel.

## Foioe

**Beleggingsbestuursfooi:**

0,425% per jaar

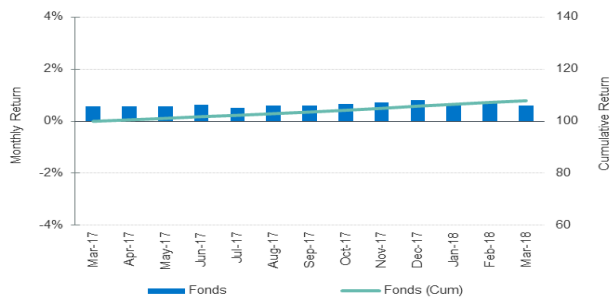
**Waarborgpremie:**

1,60% per jaar

**Jaarlikse Prestasiegekoppelde Foon:**

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

## Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



## Fondsbonusse (%)

### Fonds (bruto van foioe)

<b>1 Maand</b>	0,6%
<b>3 Maande</b>	2,0%
<b>6 Maande</b>	4,2%
<b>1 Jaar</b>	7,9%
<b>3 Jaar</b>	8,8%
<b>5 Jaar</b>	11,8%

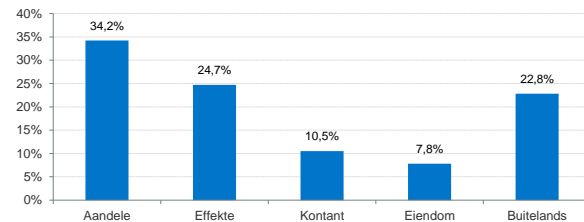
## Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandeelnaam	% Aandele
Naspers N	17,4%
Stanbank	5,4%
BTI Group	4,8%
FirstRand/RMBH	4,8%
Sasol	4,6%
MTN Group	4,1%
Old Mutual	3,4%
Barclays	3,1%
Anglos	2,8%
Aspen	1,9%

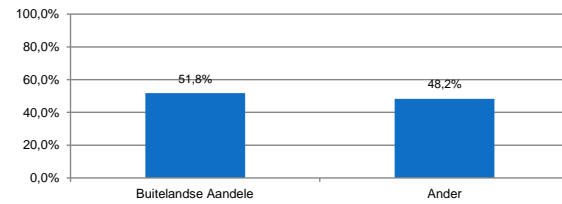
**Maatstaf**

- 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 (%)

Sektor	Fonds
Finansieel	24,0%
Hulpbronne	12,2%
Nywerhede en ander	63,8%

## 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 gemeas as die standaard-afwyking van die onderprestasie van die portefeulje relatief tot VPI

## Befondsingsvlak

April 2018: 97.98% befondsde

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfoioe, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Foon (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 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.

# Sanlam Stable Bonus Portfolio



**Verstrekte tydperk** 31 Maart 2018  
**Fondsgrootte** R7 907 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

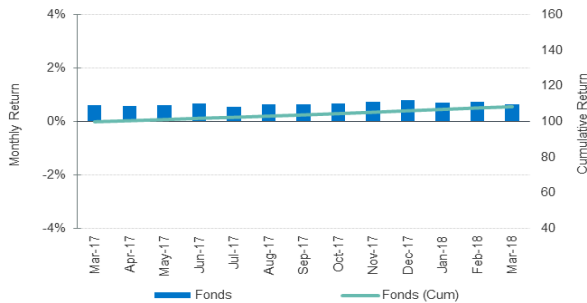
**Waarborgpremie:**

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

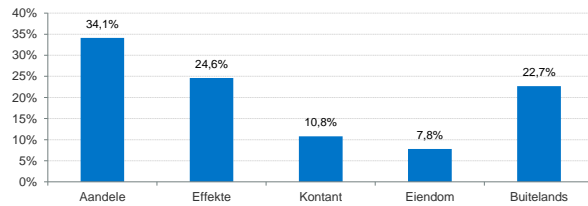
## Top 10 Aandeel (% van Aandeel)

Aandeelnaam	% van Aandeel
Naspers N	17,4%
Stanbank	5,4%
BTI Group	4,8%
FirstRand/RMBH	4,8%
Sasol	4,6%
MTN Group	4,1%
Old Mutual	3,4%
Barclays	3,1%
Anglos	2,8%
Aspen	1,9%

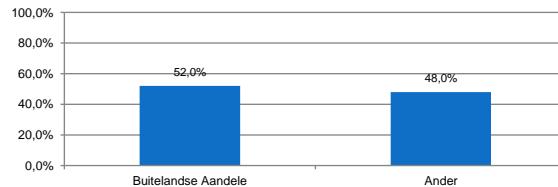
## Maatstaf

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



## Aandele sektorblootstelling (%)

Sektor	Fonds
Finansieël	24,1%
Hulpbronne	12,2%
Nywerhede en ander	63,7%

## Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengstes)

Maatstaf	Fonds
% 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 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 Providen Fonds	10,89%

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

## Befondsingsvlak

April 2018: 97.75% befondsde

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfoioe, maar netto van enige Prestasiegekoppelde Foor (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuursfoioe, 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 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 beskikbaar is of 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



**Verstreke tydperk** 31 Maart 2018  
**Fondsgrootte** R 1 317 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

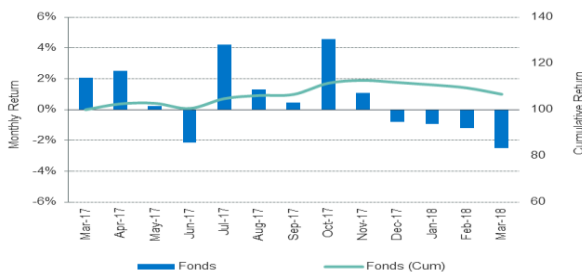
Die fonds het 'n matige aggressiewe risikoprofiel.

## 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. Skripenings 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



## Fondsopbrengse (%)

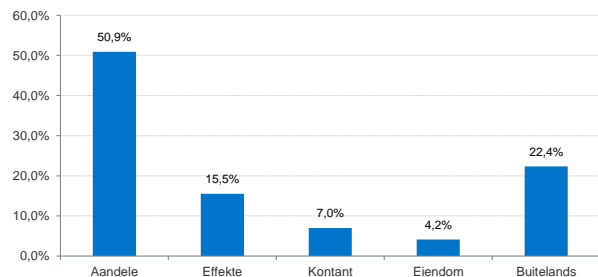
	Fonds	Maatstaf
<b>1 Maand</b>	-2,5%	-2,5%
<b>3 Maande</b>	-4,5%	-4,6%
<b>6 Maande</b>	0,1%	0,1%
<b>1 Jaar</b>	6,7%	6,7%
<b>3 Jaar</b>	5,6%	5,5%
<b>5 Jaar</b>	10,6%	10,8%

## Top 10 Aandele (% van Aandele)

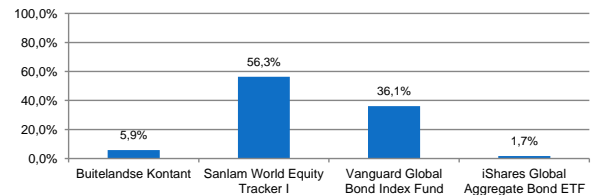
Aandeelnaam	% van Aandele
Naspers N	19,6%
Stanbank	4,4%
FirstRand / RMBH	4,2%
Sasol	3,5%
MTN Group	3,4%
Growthpoint	2,8%
BTI Group	2,7%
Anglos	2,5%
Sanlam	2,3%
Redefine Properties	2,1%

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



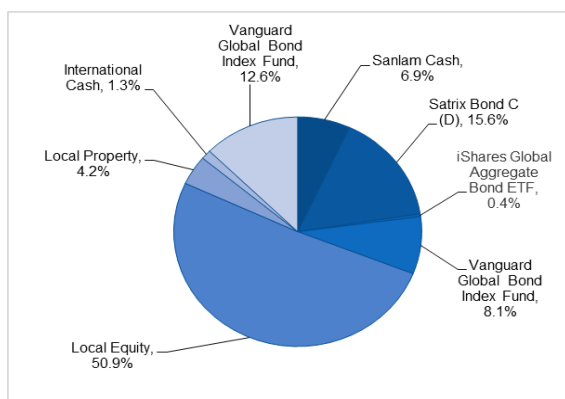
## Buitelandse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

	Fonds	Maatstaf
<b>Finansiële</b>	30,7%	29,0%
<b>Hulpbronne</b>	14,2%	14,4%
<b>Nywerhede</b>	55,1%	56,6%

## Fondsbestuurderindeling



Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooi, maar netto van enige Prestasiegekoppeelde 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.