

Sanlam Werknemervoordele

**Sanlam Unity Sambreelfonds maandelikse  
beleggingsflitsfeite**

April 2018

Versekering

Finansiële Beplanning

Aftrede

Beleggings

Welvaart

# Sanlam Unity Sambreefonds



## Mandaatbeskrywing

Sanlam Futura Sambree-aftreefonds (bekend as "Die Fonds") mik na goeie beleggingsgroei teen 'n aanvaarbare vlak van risiko. Die Fonds is geskep vir lede met 'n lae toleransie vir negatiewe jaaropbrengste en bestaan uit 'n toewysing onder 'n volatiliteitsbeskermingstrategie en 'n laekoste-volgerstrategie ("tracker"belegging).

Hierdie Fonds gebruik tans twee onderliggende beleggingsportefeuljes om hul doelwitte te bereik. Lede wat in Die Fonds se bates belê is, se belegging word soos volg verdeel:

- 75% Sanlam Maandelikse Bonus en
- 25% Satrix (SWIX) Gebalanseerde Indeksvolger

Die sowat 75/25-beleggingsverdeling tussen Sanlam Monthly Bonus Fund en SATRIX (SWIX) Balanced Tracker Fund posisioneer die Fonds goed om aan lede se redelike langtermynverwagtinge te voldoen deur relatief stabiele, dog markverwante blootstelling aan beleggingsmarkte te bied. Die (byna) ongekorreleerde opbrengste van die aparte portefeuljes dra by om risiko (spesifieke risiko) deur diversifikasie te verlaag.

## Fondsbestuurder verdeling

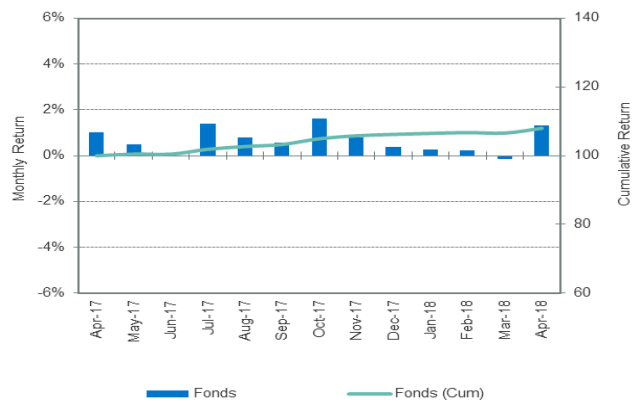
### Bate Blootstelling soos op 30 April 2018

	Rand	%
<b>Satrix (SWIX) Balanced Tracker Fund</b>	R 131 547 520	24,4%
<b>Sanlam Monthly Bonus Fund</b>	R 406 658 157	75,6%
<b>Totale Fonds</b>	<b>R 538 205 677</b>	<b>100,0%</b>

## Fondsopbrengs (%)

Fase	1 maand	3 maande	1 jaar	3 jaar	5 jaar
<b>Sanlam Monthly Bonus</b>	0,5%	1,8%	7,9%	8,5%	11,6%
<b>SATRIX (SWIX) Balanced Tracke</b>	3,7%	-0,1%	7,9%	6,1%	11,4%
<b>Totale Fonds</b>	1,3%	1,4%	8,0%	8,0%	11,7%

## Totale maandelikse en kumulatiewe opbrengste



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 produknigting 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.

# Satrix (SWIX) Balanced Tracker Fund



**Verstreke tydperk** 30 April 2018  
**Fondsgrootte** R 1 417 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

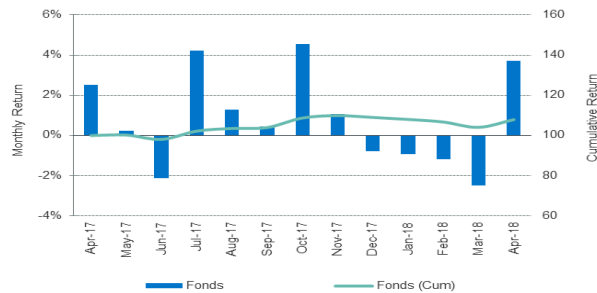
**Internasionale bates:**

0.30% per jaar op internasionale aandele, en

0.25% per jaar op internasionale rentendraende bates

Die plaaslike aandeelkomponent volg die SWIX-indeks. Skripleninge 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



## Fondsoopbrengs (%)

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

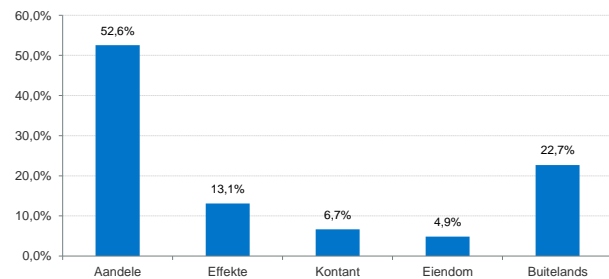
## Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandele-naam	% van Aandele
Naspers N	19,7%
Stanbank	4,1%
FirstRand / RMBH	4,0%
Sasol	3,7%
MTN Group	3,4%
Groepnt	2,9%
BTI Group	2,5%
Anglos	2,5%
Redefine Properties	2,2%
Sanlam	2,0%

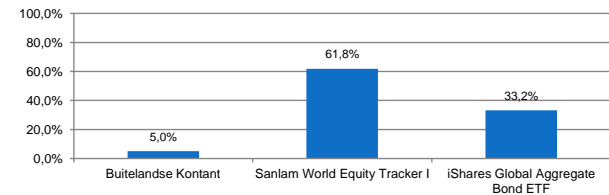
## Maatstaf

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  
 8.0% Float adj Barclays Global Aggr Bond Index unhedged  
 7.5% STeFI

## Bateklasindeling



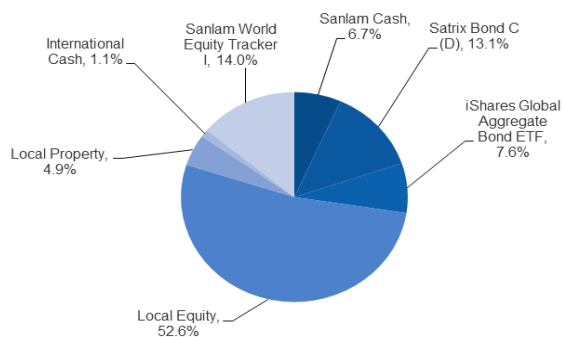
## Buitelandse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

	Fonds	Maatstaf
<b>Finansieel</b>	30,1%	29,0%
<b>Hulpbronne</b>	14,6%	14,4%
<b>Nywerhede</b>	55,3%	56,6%

## Fondsbestuurderindeling



Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooi, maar netto van enige Prestasiegekoppele Foci (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 produk-inligting bladsye is vir die SANLAM Sambreelfonds opgestel deur hul beleggingskonsultante. Hierdie bladsye is bona fide voorberei en die inligting, data en opinies wat daarin bevat word, is gebaseer op inligting wat beskou word as betroubaar en omvattend. Die SANLAM Sambreelfonds en die beleggingskonsultante kan nie vir enige verlies, onkoste en/of skade aangaande die gebruik van die inligting bladsye verantwoordelik gehou word nie.

# Sanlam Monthly Bonus Fund



**Verstrekte tydperk** 30 April 2018  
**Fondsgrootte** R7 145 miljoen  
**Aanvangsdatum** Jul-99

## Fondsdoelwit

Die Sanlam Monthly Bonus Fund (MBF) beskerm beleggers teen korttermynvolatiliteit deur beleggingsopbrengste so stabiel moontlik te hou, en terselfertyd waardevolle waarborg 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 konserwatiwe risikoprofiel.

## Foioe

**Beleggingsbestuursfooi:**

0.425% per jaar

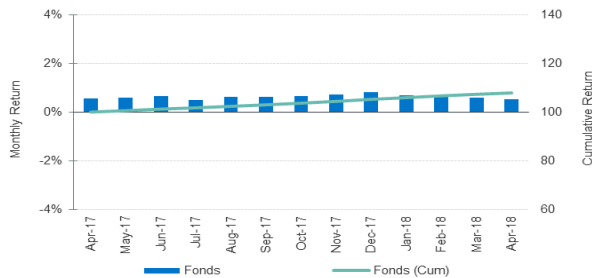
**Waarborgpremie:**

1.60% per jaar

**Jaarlikse Prestasiegekoppelde Foon:**

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

## Maandelike en kumulatiewe opbrengste



## Fondsbonusse (%)

### Fonds (bruto van foioe)

1 Maand	0,5%
3 Maande	1,8%
6 Maande	4,1%
1 Jaar	7,9%
3 Jaar	8,5%
5 Jaar	11,6%

## Top 10 Aandeel (% van Aandeel)

Aandeelnaam	% Aandeel
Naspers N	17,2%
Stanbank	5,1%
Sasol	5,0%
FirstRand / RMBH	4,7%
BTI Group	4,7%
MTN Group	4,2%
Old Mutual	3,5%
Barclays	3,0%
Anglos	2,9%
Aspen	2,0%

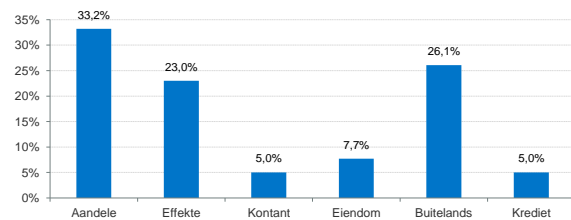
## Maatstaf

16,0% \*SWIX (Shareholder Weighted Index)  
 16,0% \*Capped SWIX (Shareholder Weighted Index)  
 25,5% BEASSA Total Return All Bond Index  
 1,0% STeFI + 2%  
 2,0% IGOVI  
 17,5% \*\*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.

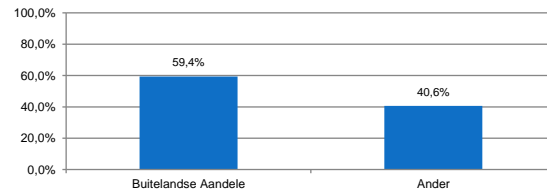
\*Oorskakeling van 100% SWIX tot bogenoemde maatstaf teen Junie 2018

\*\*Oorskakeling van 12,5% buitelandse aandele tot 17,5% teen Junie 2018

## Bateklasindeling



## Buitelandse verdeling



## Aandeel sektorblootstelling (%)

Sektor	Fonds (%)
Finansieel	23,8%
Hulpbronne	12,7%
Nywerhede en ander	63,5%

## 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

Mei 2018: 99.96% befondsdsde

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 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 produkknigting 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.