



Sanlam Werknemervoordelé

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

Julie 2018

Versekering

Finansiële Beplanning

Aftrede

Beleggings

Welvaart



Sanlam Lifestage

Mandaatbeskrywing

Sanlam Lifestage is die Fonds se versteek-beleggingstrategie wat deur die trustees goedgekeur is. Dit is daarop gemik om in elke lid se spaarbehoeftes te voorsien deur 'n teikendatum te stel, wat die Normale 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 beleggingsportefeuille 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 Akkumulasieportefeuille 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 Akkumulasieportefeuille na sy/haar geselekteerde Sanlam Lifestage bewaringsportefeuille. Dit geskied deur 50 maandelikse verskuiwings.

Samestelling

Fase	1 maand	3 maande	1 jaar	3 jaar
Accumulation Portfolio	2.3%	3.6%	9.1%	5.8%
Preservation Portfolios:				
Capital Protection	0.6%	1.8%	8.3%	8.6%
Inflation-Linked	-1.9%	-5.1%	0.6%	2.9%
Living annuity (ILLA)	1.3%	1.9%	8.5%	7.0%

Neem kennis:

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

Akkumuleer-fase

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

Sanlam Lifestage
Accumulation Portfolio

Sistematiese outomatiese maandelikse transisie

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

Bewaarfase

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

- Sanlam Lifestage Capital Protection Preservation Portfolio
- Sanlam Lifestage Inflation-linked Preservation Portfolio
- Sanlam Lifestage Living Annuity (ILLA) Preservation Portfolio



