Sanlam

Sanlam Werknemervoordele

Sanlam Unity Sambreelfonds maandelikse beleggingsflitsfeite

Desember 2018

Versekering | Finansiële Beplanning | Aftrede | Beleggings | Welvaart

Sanlam Unity Sambreelfonds

Mandaatbeskrywing

Sanlam Unity Sambreelfonds (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 Enhanced Balanced Tracker Fund

Die sowat 75/25-beleggingsverdeling tussen Sanlam Monthly Bonus Fund en Satrix Enhanced 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.

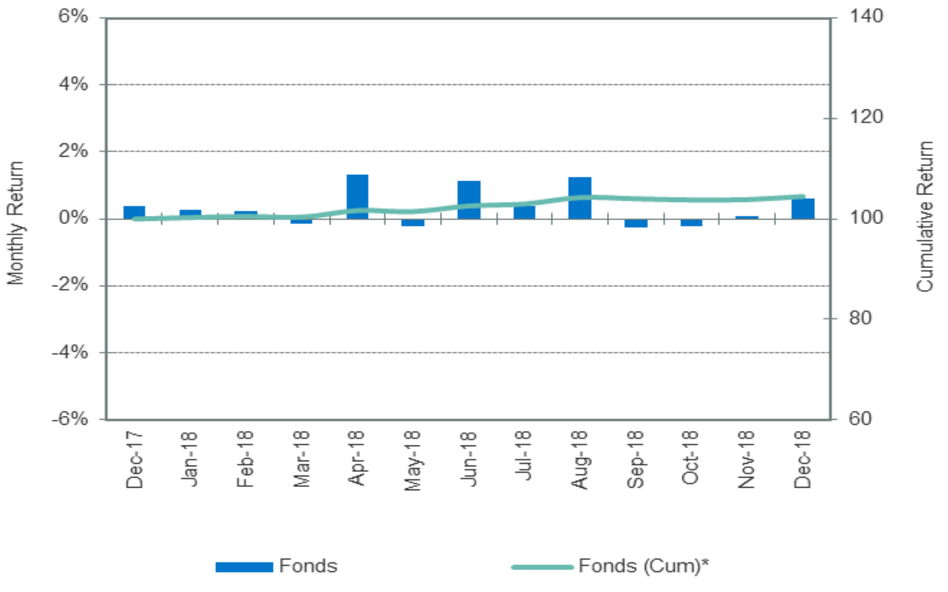
Fondsbestuurder verdeling

Bate Blootstelling soos op 31 Desember 2018		
	Rand	**%**
Satrix Enhanced Balanced Tracker Fund	R 128 767 768	23.1%
Sanlam Monthly Bonus Fund	R 428 391 477	76.9%
Totale Fonds	**R 557 159 245**	**100.0%**

Fondsopbrengs (%)

Fase	**1 maand**	**3 maande**	**1 jaar**	**3 jaar**	**5 jaar**
Sanlam Monthly Bonus	0.4%	1.5%	7.1%	7.6%	10.3%
Satrix Enhanced Balanced	1.4%	-3.0%	-3.7%	5.0%	7.7%
Totale Fonds	0.6%	0.5%	4.5%	7.1%	9.7%

Totale maandelikse en kumulatiewe opbrengste



*Gebaseer op een jaar 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 Enhanced Balanced Tracker Fund

Verstreke tydperk	31 Desember 2018
Fondsgrootte	R 1 778 miljoen
Aanvangsdatum	Sep-08

Fondsdoelwit

Die portefeulje belê in aandele- en effekte-indekse (Tracker-fondse), plaaslik en oorsee, 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 aandelekomponent.

Risikoprofiel

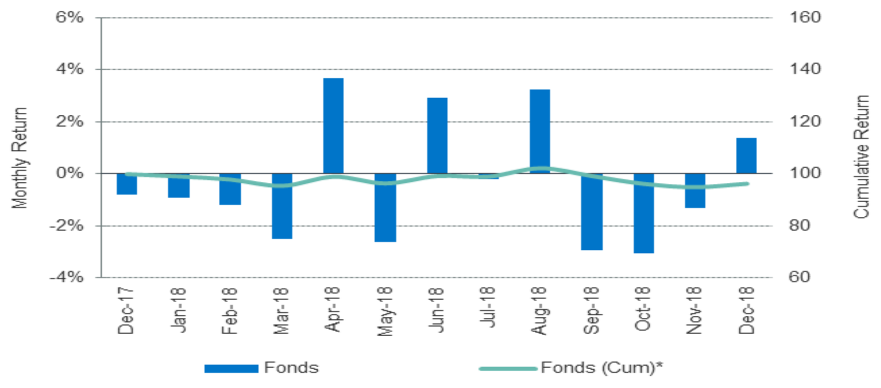
Die fonds het 'n matige aggressiewe risikoprofiel.

Fooie

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 aandelekomponent volg die SWIX-indeks. Skriplenings 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



*Gebaseer op een jaar opbrengste

Fondsopbrengs (%)

	Fonds	Maatstaf
1 Maand	1.4%	1.3%
3 Maande	-3.0%	-3.2%
6 Maande	-3.0%	-3.1%
1 Jaar	-3.7%	-3.8%
3 Jaar	5.0%	4.8%
5 Jaar	7.7%	7.7%

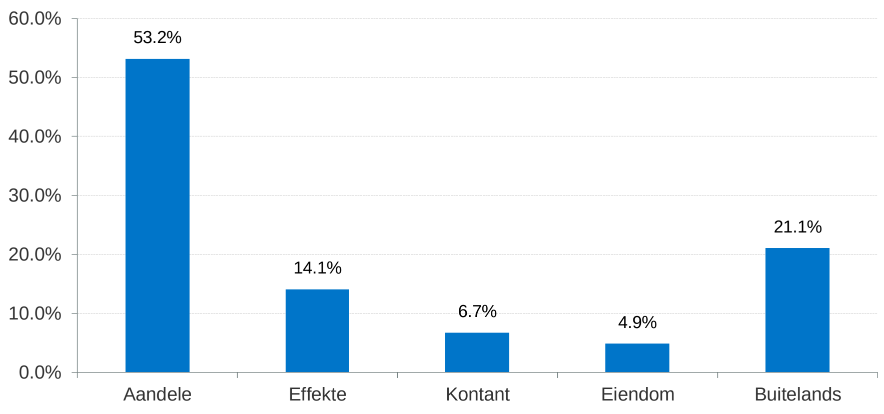
Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandeelnaam	**% van Aandele**
Naspers N	9.2%
FirstRand / RMBH	5.1%
Sasol	4.5%
Stanbank	4.4%
Anglos	3.2%
Growpnt	3.1%
MTN Group	3.1%
Sanlam	2.7%
Redefine Properties	2.3%
British American Tobacco	2.3%

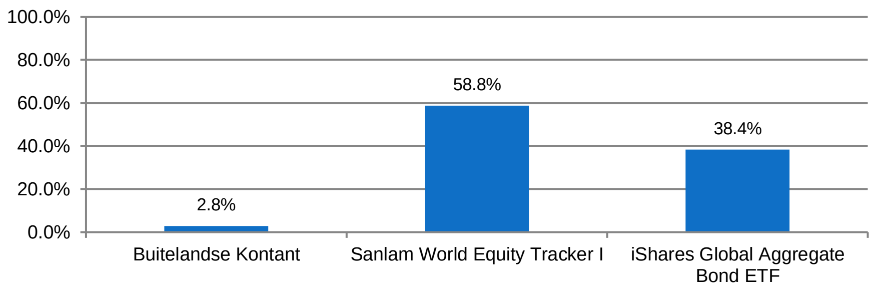
Maatstaf

52.5%	Capped SWIX (Shareholder Weighted Index)
5.0%	FTSE/JSE SAPY Index
13.0%	ALBI (BEASSA All Bond Index)
14.0%	MSCI (Developed Markets) World Index
8.0%	Barclays Global Aggregate Index
7.5%	STeFI

Bateklasindeling



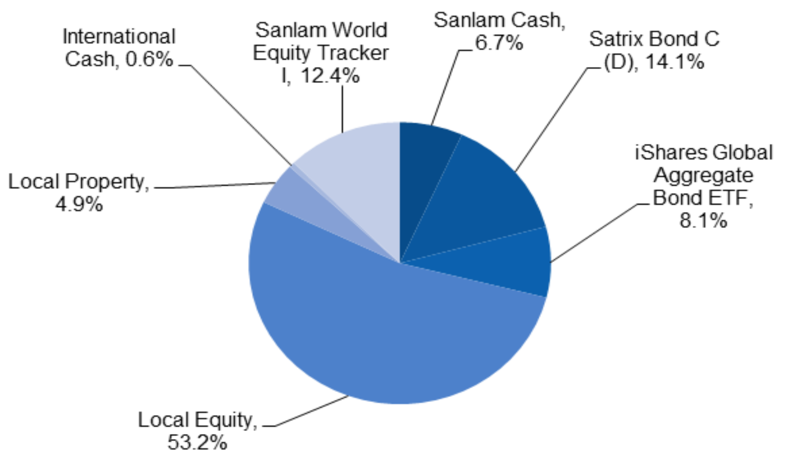
Buitelandse verdeling



Aandele sektorblootstelling (%)

	Fonds	Maatstaf
Finansieël	36.0%	36.0%
Hulpbronne	19.1%	19.1%
Nywerhede	44.9%	44.9%

Fondsbestuurderindeling



Risiko-analise
(gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengstes)

% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar	47.2%
Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand	-1.4%
Onderprestasie risiko *	3.9%

* 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.

Sanlam Monthly Bonus Fund

Verstreke tydperk	31 Desember 2018
Fondsgrootte	R7 009 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% kapitaalbeskerming aan en bonusse wat ten volle vestig.

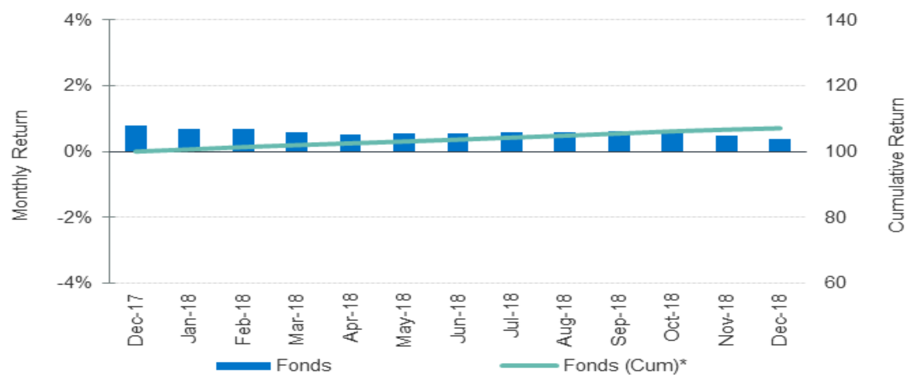
Risikoprofiel

Die fonds het 'n konserwatiewe risikoprofiel.

Fooie

Beleggingsbestuursfooi:
0.425% per jaar
Waarborgpremie:
1.60% per jaar
Jaarlikse Prestasiegekoppelde Fooi:
Die onderliggende beleggingsbestuurders kan as aansporing prestasiebelonings ontvang (beperk tot 0.30% per jaar)

Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



*Gebaseer op een jaar opbrengste

Fondsbonusse (%)

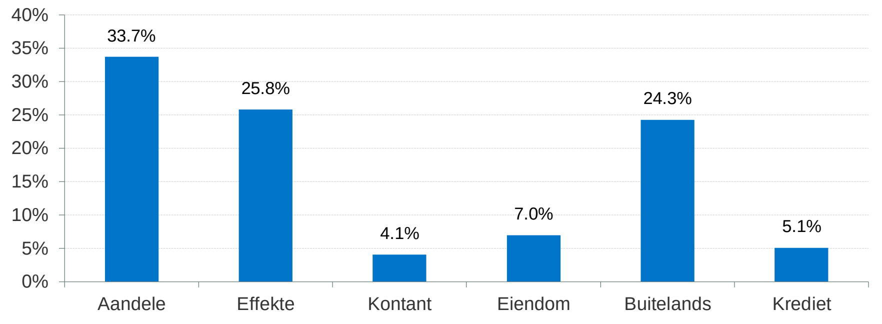
	Fonds (bruto van fooie)
1 Maand	0.4%
3 Maande	1.5%
6 Maande	3.3%
1 Jaar	7.1%
3 Jaar	7.6%
5 Jaar	10.3%

Top 10 Aandele (% van Aandele)

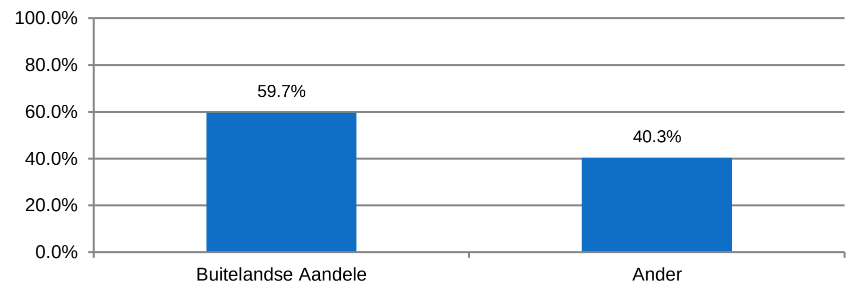
Aandeelnaam	% Aandele
Naspers N	16.2%
FirstRand / RMBH	5.4%
Stanbank	4.8%
Sasol	4.8%
British American Tobacco	3.9%
Anglos	3.5%
MTN Group	3.4%
ABSAG ABG	3.0%
Consol Holdings	2.7%
OMutual (OMU)	2.5%

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.

Bateklasindeling



Buitelandse verdeling



Aandele sektorblootstelling (%)

	Fonds
Finansieël	25.3%
Hulpbronne	14.2%
Nywerhede en ander	60.5%

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 *	0.6%

* Risiko van daling word gemeet as die standaard-afwyking van die onderprestasie van die portefeulje relatief tot VPI

Befondsingsvlak

Januarie 2019: 94.54% befondsde

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.