

Sanlam Werknemervoordele

**Sanlam Unity Sambreelfonds maandelikse  
beleggingsflitsfeite**

Februarie 2019

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 laekostevolgerstrategie ("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.

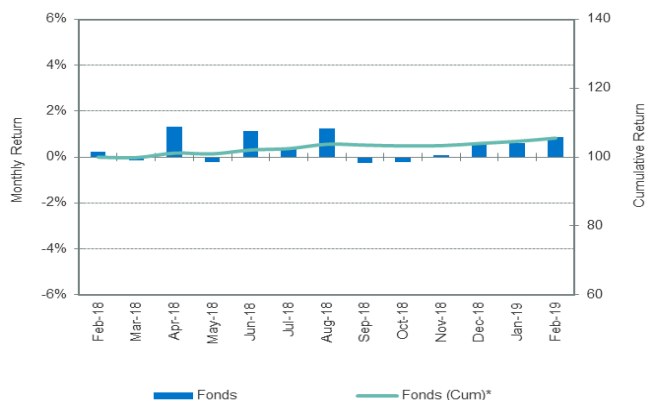
## Fondsbestuurder verdeling

Bate Blootstelling soos op 28 Februarie 2019		
	Rand	%
<b>Satrix Enhanced Balanced Tracker Fund</b>	R 135,295,735	23.8%
<b>Sanlam Monthly Bonus Fund</b>	R 432,703,481	76.2%
<b>Totale Fonds</b>	<b>R 567,999,216</b>	<b>100.0%</b>

## Fondsopbrengs (%)

Fase	1 maand	3 maande	1 jaar	3 jaar	5 jaar
<b>Sanlam Monthly Bonus</b>	0.4%	1.1%	6.4%	7.5%	9.8%
<b>Satrix Enhanced Balanced</b>	2.3%	5.5%	2.4%	6.6%	8.2%
<b>Totale Fonds</b>	0.9%	2.1%	5.5%	7.4%	9.5%

## Totale maandelikse en kumulatiewe opbrengste



\*Gebaseer op een jaar opbrengste

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfoote, maar netto van enige Prestasiegekoppelde 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 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 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.

# Satrix Enhanced Balanced Tracker Fund



**Verstreke tydperk** 28 Februarie 2019  
**Fondsgrootte** R 1,891 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.

## Foie

### Suid-Afrikaanse bates:

0.36% per jaar

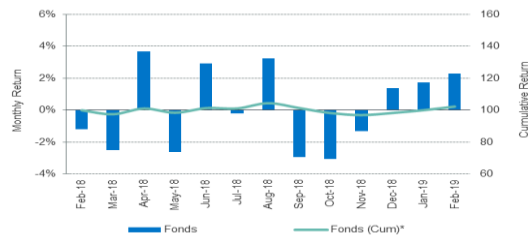
### Internasionale bates:

0.36% per jaar op internasionale aandele, en

0.25% per jaar op internasionale rentedraende bates

Die plaaslike aandeelkomponent volg die Capped 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.

## Maandelike en kumulatiewe opbrengste



\*Gebaseer op een jaar opbrengste

## Fondsoopbrengs (%)

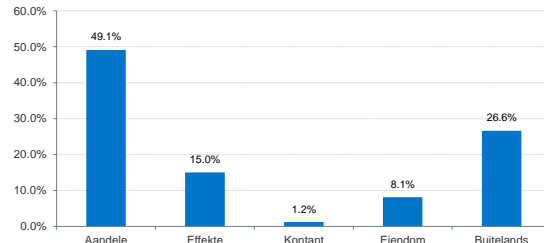
	Fonds	Maatstaf
<b>1 Maand</b>	2.3%	2.2%
<b>3 Maande</b>	5.5%	5.3%
<b>6 Maande</b>	-2.0%	-2.4%
<b>1 Jaar</b>	2.4%	2.1%
<b>3 Jaar</b>	6.6%	6.5%
<b>5 Jaar</b>	8.2%	8.2%

## Top 10 Aandele (% van Aandele)

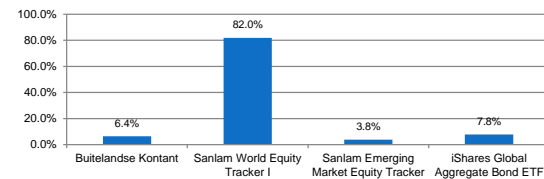
Aandeleinaam	% van Aandele
Naspers N	8.7%
FirstRand / RMBH	4.6%
Growpnt	4.3%
Stanbank	4.3%
Sasol	4.1%
Anglos	3.4%
Redefine Properties	3.1%
MTN Group	2.6%
NEPIROCK (NEP)	2.5%
Sanlam	2.4%

**Maatstaf**  
 49.0% Capped SWIX (Shareholder Weighted Index)  
 8.0% Sapy Property Index  
 10.0% ALBI (BEASSA All Bond Index)  
 2.0% STeFI  
 21.0% MSCI (Developed Markets) World Index  
 4.0% Barclays Global Aggregate Index  
 6.0% S&P South Africa Sovereign ILB 1+Y Index

## Bateklasindeling



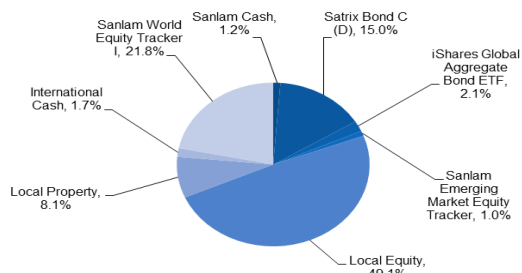
## Buitelandse verdeling



## Aandele sektorblootstelling (%)

	Fonds	Maatstaf
<b>Finansieel</b>	35.9%	35.9%
<b>Hulpbronne</b>	20.5%	20.5%
<b>Nywerhede</b>	43.6%	43.6%

## 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>	-1.6%
<b>Onderprestasie risiko *</b>	3.9%

\* 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 Foon (indien van toepassing). Die opbrengste van portefeuljes in die "Smoothed Bonus Range" is bruto van belegging bestuur foon, 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 meegangende 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 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.

# Sanlam Monthly Bonus Fund



**Verstrekte tydperk** 28 Februarie 2019  
**Fondsgrrootte** R7 054 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 konserwatiwe risikoprofiel.

## Foioe

**Beleggingsbestuursfooi:**

0.425% per jaar

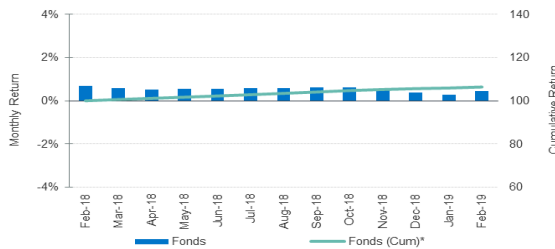
**Waarborgpremie:**

1.60% per jaar

**Jaarlikse Prestasiegekoppele Fooi:**

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

## Maandelike en kumulatiewe opbrengste



\*Gebaseer op een jaar opbrengste

## Fondsbonusse (%)

### Fonds (bruto van foioe)

<b>1 Maand</b>	0.4%
<b>3 Maande</b>	1.1%
<b>6 Maande</b>	2.8%
<b>1 Jaar</b>	6.4%
<b>3 Jaar</b>	7.5%
<b>5 Jaar</b>	9.8%

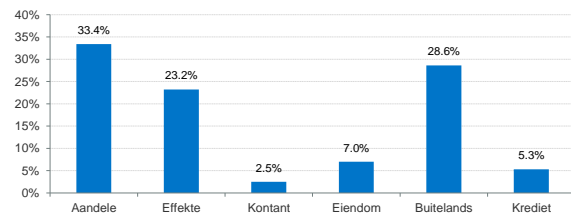
## Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandeelnaam	% Aandele
Naspers N	16.3%
FirstRand / RMBH	5.1%
Stanbank	4.9%
Sasol	4.6%
British American Tobacco	4.2%
Anglos	3.8%
ABSAG ABG	2.9%
MTN Group	2.9%
Consol Holdings	2.6%
OMutual (OMU)	2.5%

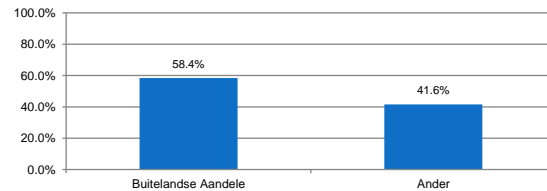
## Maatstaf

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 (%)

Sektor	Fonds (%)
Finansieel	24.7%
Hulpbronne	15.2%
Nywerhede en ander	60.1%

## Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengste)

<b>% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar</b>	0.0%
<b>Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand</b>	0.0%
<b>Onderprestasie risiko *</b>	0.4%

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

## Befondsingsvlak

Maart 2019: 97.4% befondsde

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfooi, 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 waarborge 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.