

Sanlam Werknemervoordele

**Sanlam Unity Sambreelfonds maandelikse
beleggingsflitsfeite**

Mei 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 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.

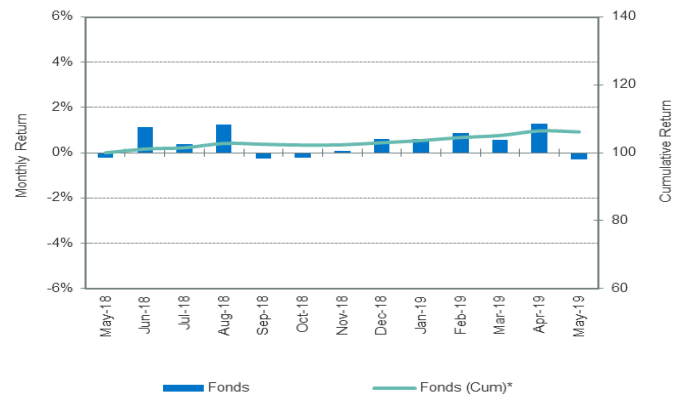
Fondsbestuurder verdeling

Bate Blootstelling soos op 31 Mei 2019		
	Rand	%
Satrix Enhanced Balanced Tracker Fund	R 136,380,999	23.7%
Sanlam Monthly Bonus Fund	R 439,824,357	76.3%
Totale Fonds	R 576,205,356	100.0%

Fondsopbrengs (%)

Fase	1 maand	3 maande	1 jaar	3 jaar	5 jaar
Sanlam Monthly Bonus	0.7%	1.7%	6.4%	7.3%	9.3%
Satrix Enhanced Balanced	-3.3%	1.0%	5.0%	4.3%	7.4%
Totale Fonds	-0.3%	1.6%	6.2%	6.7%	8.9%

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 is 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.

Satrix Enhanced Balanced Tracker Fund



Verstreke tydperk 31 Mei 2019
Fondsgrootte R 1,964 miljoen
Aanvangsdatum Sep-08

Fondsdoelwit

Die portefeulje belê in aandele- en effekte-indeks (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 aandeelkomponent.

Risikoprofiel

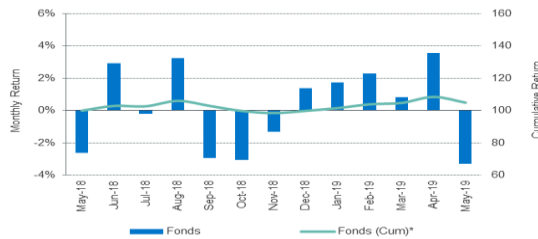
Die fonds het 'n matige aggressiewe risikoprofiel.

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.

Maandelikse en kumulatiewe opbrengste



*Gebaseer op een jaar opbrengste

Fondsoopbrengs (%)

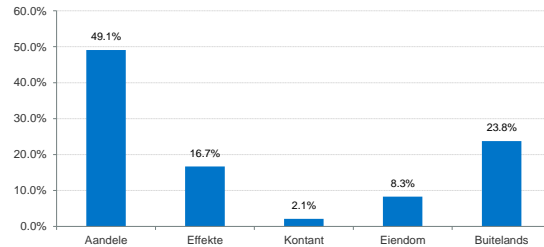
	Fonds	Maatstaf
1 Maand	-3.3%	-3.2%
3 Maande	1.0%	1.1%
6 Maande	6.6%	6.4%
1 Jaar	5.0%	4.8%
3 Jaar	4.3%	4.1%
5 Jaar	7.4%	7.4%

Top 10 Aandele (% van Aandele)

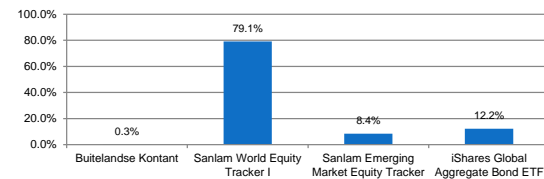
Aandeelnaam	% van Aandele
Naspers N	9.2%
FirstRand / RMBH	4.8%
Growpnt	4.4%
Stanbank	4.4%
Sasol	3.6%
MTN Group	3.2%
Redefine Properties	3.2%
Anglos	3.2%
NEPIROCK (NEP)	2.7%
Sanlam	2.3%

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



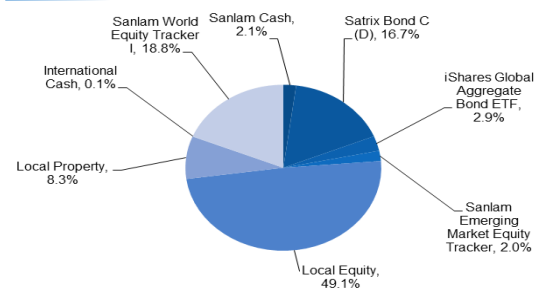
Buitelandse verdeling



Aandele sektorblootstelling (%)

	Fonds	Maatstaf
Finansieel	35.6%	35.6%
Hulpbronne	19.4%	19.4%
Nywerhede	45.0%	45.0%

Fondsbestuurderindeling



Risiko-analise

(gebaseer op die afgelope 3 maande se opbrengstes)

% negatiewe maande oor die laaste 3 jaar	44.4%
Gemiddelde kapitaalverlies in 1 maand	-1.7%
Onderprestasie risiko *	4.2%

* 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 produk/inligting 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 31 Mei 2019
Fondsgrrootte R7 127miljoen
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 konserwatieve risikoprofiel.

Foioe

Beleggingsbestuursfooi:

0.425% per jaar

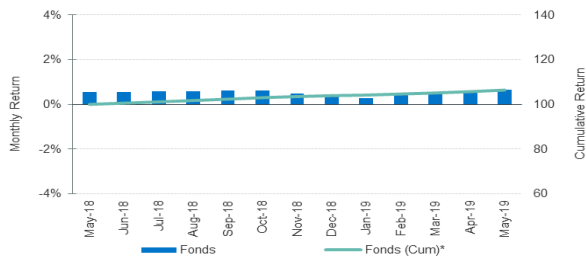
Waarborgpremie:

1.60% per jaar

Jaarlikse Prestasiegekoepelde Foon:

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)

1 Maand	0.7%
3 Maande	1.7%
6 Maande	2.8%
1 Jaar	6.4%
3 Jaar	7.3%
5 Jaar	9.3%

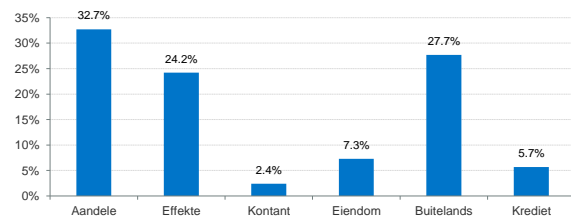
Top 10 Aandele (% van Aandele)

Aandeelnaam	% Aandele
Naspers N	17.3%
FirstRand / RMBH	5.2%
Stanbank	4.9%
British American Tobacco	4.0%
Sasol	4.0%
Anglos	3.7%
MTN Group	3.5%
ABSAG ABG	2.7%
Consol Holdings	2.7%
OMutual (OMU)	2.2%

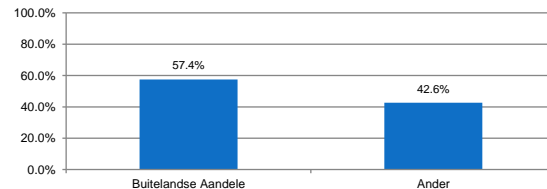
Maatstaf

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	24.1%
Hulpbronne	14.1%
Nywerhede en ander	61.8%

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 *	0.4%

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

Befondsingsvlak

Junie 2019: 97.41% befondsde

Neem kennis: prestasiesyfers is bruto van beleggingsfoioe, maar netto van enige Prestasiegekoepelde 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 verminder 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.