

Effektetrust-Oordragsvorm

Deur hierdie vorm in te vul doen u aansoek om die eienaarskap van u effektetrustbelegging aan 'n ander persoon of regsentiteit (genoem 'n "begunstigde") oor te dra.

Stuur asseblief die ingevulde vorm en stawende dokumente na:

E-pos UTinstructions@sanlaminvestmentsupport.com Faks 0860 724 0467

Indien u enige vrae het, tree asseblief met ons in verbinding by:

Tel 0860 100 266 E-pos service@sanlaminvestments.com

Belangrike inligting

- Lees asseblief al die inligting in hierdie vorm, insluitend die bepalings en voorwaardes in deel 6, aandagtig deur en maak seker dat u dit verstaan.
- Hierdie vorm sal slegs gebruik word om u oordragopdrag te verwerk. Indien u u persoonlike inligting of u gereelde onttrekking/bydrae(s) wil verander, moet u 'n Effektetrust-Opdateringsvorm invul wat by www.sanlamunitrusts.co.za beskikbaar is.
- Hierdie oordragopdrag sal verwerk word sodra die vorm deur die belegger en / of gemagtigde ondertekenaar(s) ingevul, gedateer en onderteken is en ons al die vereistes ingevolge die Wet op die Finansiële Intelligensiesentrum, Wet 38 van 2001 (FICA), ontvang het.
- Oordragte vir oorlede beleggers moet deur die eksekuteur(s) van die oorlede belegger se boedel ingevul word.
- Ander oordragte moet deur die individu wat die oordrag doen (die belegger) asook die entiteit aan wie die onderaandele oorgedra word (die begunstigde) ingevul en onderteken word.
- Parafeer asseblief onderaan elke bladsy asook enige veranderinge wat op hierdie vorm aangebring word.
- Enige skrif/opdrag buite die aangewese velde sal nie verwerk word nie.

1. Beleggersbesonderhede (alle velde is verpligtend)

Beleggerskode: _____

Titel Mnr. Mev. Mej. Ander (spesifiseer) _____

Volle naam (name) en van / geregistreerde naam van entiteit _____

ID- / paspoort- / entiteits-registrasienommer _____ Paspoortvervaldatum _____ (ddmmeejj)

Kontakbesonderhede () () _____

E-posadres _____

Let wel: Indien hierdie kontakbesonderhede verskil van die wat ons tans op rekord het, sal u besonderhede nie opgedateer word totdat ons 'n voltooide Effektetrust-Opdateringsvorm, wat by www.sanlamunitrusts.co.za beskikbaar is, ontvang het.

2. Oordragopsies

Indien die begunstigde van die belegging nie 'n bestaande belegger is nie, moet hierdie persoon of entiteit 'n Effektetrust-Aansoekvorm vir nuwe beleggers invul wat by www.sanlamunitrusts.co.za beskikbaar is en ditsaam met hierdie vorm indien. Standaardreëls en kontrolering van FICA-vereistes is van toepassing.

Oordrag aan gades (moet slegs ingevul word indien oordrag uit 'n bestorwe boedel is): Ja Nee

Indien "Ja", verskaf asseblief 'n afskrif van die huweliksertifikaat.

Kies asseblief Randbedrag, of aantal onderaandele, of alle onderaandele: (indien geen klas gespesifiseer word nie, sal dit aan 'n verstekklas toegewys word)

1. VAN

Volle naam van effektetrustfonds	Klas	Bedrag (R)	OF	Aantal onderaandele	OF	Alle onderaandele

Na

Begunstigde / Naam van entiteit	Beleggerskode: (indien bestaande kliënt)

Parafeer _____

Oordragopsies (vervolg)**2. VAN**

Volle naam van effektetrustfonds	Klas	Bedrag (R)	OF	Aantal onder-aandeel	OF	Alle onder-aandeel

Na

Begunstigde/Naam van entiteit	Beleggerskode: (indien bestaande kliënt)

3. FROM

Volle naam van effektetrustfonds	Klas	Bedrag (R)	OF	Aantal onder-aandeel	OF	Alle onder-aandeel

Na

Begunstigde/Naam van entiteit	Beleggerskode: (indien bestaande kliënt)

4. FROM

Volle naam van effektetrustfonds	Klas	Bedrag (R)	OF	Aantal onder-aandeel	OF	Alle onder-aandeel

Na

Begunstigde/Naam van entiteit	Beleggerskode: (indien bestaande kliënt)

3. Kontant-vloeiplan (gereelde onttrekkings en omskakelings) (slegs indien van toepassing)**3.1 Gereelde maandelikse onttrekkings (terugkope)**Gereelde maandelikse onttrekkings (terugkope) Ja Nee **3.1 Gereelde maandelikse omskakelings**Kanselleer mybestaande maandelikse omskakeling. Ja Nee **4. Wysiging van bestaande debietorderopdrag** (slegs indien van toepassing)

(Kies asseblief die toepaslike opsie en dui dit met 'n "X" aan)

 Moet gereelde debietorder op bestaande fonds/e voortgaan? Kanselleer mybestaande debietorder(s)**Let wel:** Indien u u bestaande gereelde debietorderopdrag wil verander of 'n nuwe versoek wil rig, moet u asseblief 'n Effektetrust-Opdateringsvorm invul wat by www.sanlamunitrusts.co.za beskikbaar is.

Ons sal die debietorder op die vroegste beskikbare werksdag wysig.

5. Belangrike inligting

- Fondsminimums is op oordragversoeke van toepassing (kyk asseblief die toepaslike Minimum Openbaar makingsdokumente (fonds inligtingsblaai) w at by www.sanlamunitrusts.co.za beskikbaar is).
- Indien geen gereelde onttrekkings- of gew ysigde debietorder-opsies gekies is nie, sal die status van u belegging onveranderd bly. Die debietorder(s) sal egter automaties gekanselleer w ord indien die bestaande debietorder(s) nie aan die vereiste fondsminimum(s) voldoen nie.
- Oordragte tussen dieselfde fondse is kosteloos.
- Die oordrag van onderaandeel het kapitaalw insbelasting (KWB) tot gevolg en u kan vir belasting aanspreeklik w ees. Ons reik aan die einde van die betrokke belastingjaar 'n Kapitaalw insbelastingstifikaat uit.
- Nadat die oordrag plaasgevind het en die begunstigde na 'n ander fonds of klas w il omskakel, moet 'n Effektetrust-Omskakelingsvorm ingevul w ord w at by www.sanlamunitrusts.co.za beskikbaar is.
- Indien enige toekomstige inkomste uitbetaal / gew ysig moet w ord of indien u persoonlike inligting verander het, moet u asseblief 'n Effektetrust-Opdateringsvorm invul w at by www.sanlamunitrusts.co.za beskikbaar is.

Parafeer _____

6. Bepalings en voorwaardes

Sanlam-groep is 'n volle lid van die Vereniging vir Spaar & Belegging SA (ASISA).

6.1 Meer oor effektetrusts

- Wanneer u in 'n effektetrust (ook genoem 'n kollektiewe beleggingskema) belê, word u geld en die geld van ander beleggers saamgevoeg. Hierdie saamgevoegde geld word gebruik om 'n portefeulje van bates, soos ekwiteite (aandele), effekte of genoteerde eiendom, te koop. Die waarde van die onderaandele wat u besit, word bereken deur daardie aantal onderaandele met die jongste heersende prys per onderaandeel te vermenigvuldig. Verwagte pryse word gebruik. Besonderhede van waarin elke fonds belê, sowel as die risikoprofiel, word in die Minimum Openbaarmakingsdokumente (fondsinligtingsblaaie) gespesifiseer.
- Die prys per onderaandeel (uitgesonderd geldmark-tipe fondse) styg en daal volgens die waarde van die onderliggende bates in die betrokke portefeulje. U kapitaal, asook die opbrengs van u belegging, word nie vir enige effektetrustfondsebelegging gewaarborg nie. Vir meer inligting oor effektetrusts en hoe dit werk, asook ons volle reeks fondse en die betrokke Minimum Openbaarmakingsdokumente (fondsinligtingsblaaie), besoek asseblief ons webwerf by www.sanlamunitrusts.co.za of skakel ons by 0860 100 266.
- Effektetrusts is oor die algemeen medium- tot langtermynbeleggings. Vorige prestasie is nie noodwendig 'n aanduiding van toekomstige prestasie nie. Effektetrusts verhandel teen heersende pryse en mag lenings en skripenings aangaan. Effektetrustpryse word op die grondslag van netto batewaarde bereken, wat die totale waarde van alle bates in die portefeulje is, met inbegrip van enige inkomste-oploping en minus enige toelaatbare aftrekkings van die portefeulje, verdeel deur die aantal onderaandele in die portefeulje.
- Vir geldmarkfondse is die prys van elke winsdelende belang gemik op 'n konstante waarde. Hoewel 'n konstante prys gehandhaaf word, word die kapitaal nie gewaarborg nie. 'n Geldmarkportefeulje en korttermynskuldportefeulje is nie 'n bankdeposito nie. Die totale beleggingsopbrengs bestaan hoofsaaklik uit rente wat ontvang is. Die opbrengs kan ook enige wins of verlies op enige bepaalde bepaalde instrument insluit. In die meeste gevalle sal dit bloot die verhoging of verlaging van die daaglikse opbrengs veroorsaak (uitgedruk as 'n persentasie van die rente en dividende verdien vir die dag), maar in die geval van abnormale verliese kan dit die kapitaalwaarde van die portefeulje verminder. Oormatige onttrekkings uit die portefeulje kan die portefeulje onder likiditeitsdruk plaas, en in sulke omstandighede kan 'n proses van afkamping ('ring-fencing') van die onttrekkingsopdragte, en bestuurde uitbetalings met verloop van tyd, volg.
- Vir Sanlam Alternatiewe Inkomstefondse is die prys van elke winsdelende belang op 'n konstante waarde gemik. Hoewel 'n konstante prys gehandhaaf word, word die beleggingskapitaal nie gewaarborg nie. Die totale opbrengs van die belegging in die Sanlam Alternatiewe Inkomstefonds bestaan hoofsaaklik uit rente en dividende. Die opbrengs kan ook enige wins of verlies op 'n bepaalde instrument insluit. In die meeste gevalle sal dit bloot die daaglikse opbrengs (uitgedruk as 'n persentasie van die rente en dividende verdien vir die dag) verhoog of verlaag. In 'n uiterste geval kan dit die kapitaalwaarde van die portefeulje verminder.
- Indien fondse vir geldmark- en Sanlam Alternatiewe Inkomstefondse op 'n nie-werksdag, bv. Saterdag, Sondag of openbare vakansiedag inbetaal word, sal beleggers daardie bepaalde dag se prys ontvang en rente vanaf daardie dag verdien.
- 'n Fonds van fondse is 'n portefeulje wat in portefeuljes van kollektiewe beleggingskemas belê wat hul eie koste hef. Dit kan tot 'nhoër fooistruktuur vir die fonds van fondse lei.
- 'n Toevoerfonds ('feeder fund') is 'n portefeulje wat, afgesien van bates in likiede vorm, slegs bestaan uit winsdelende belange in 'n enkele portefeulje van 'n kollektiewe beleggingskema wat ook sy eie koste hef, wat 'n hoër fooistruktuur kan beteken.
- Sanlam Kollektiewe Beleggings neem volle wetlike verantwoordelikheid vir die medehandelsmerkportefeuljes (bv. Graviton-fondse).
- Portefeuljes wat in internasionale beleggings of in beleggings in buitelandse sekuriteite belê, kan bykomende risiko's inhou, asook moontlike beperkings op die beskikbaarheid van markinligting.

6.2 Fooie en koste

- Die Minimum Openbaarmakingsdokumente (fondsinligtingsblaaie) bevat 'n lys van fooie, koste en maksimum kommissies:
 - Die volgende koste word teen die portefeulje gehef: makelaarsloon, ouditeursfooie, prestasiefooie, diensfooie, toepaslike belasting, bewaringsfooie, bankkoste, trustees se fooie en hersieningsfooie.
 - Dié fooie word van die kliënt verhaal: Sanlam-bestuursfooie sowel as makelaarsadviesfooie.
- Kommissie en aansporingsfooie kan betaal word en, indien wel, word dit by die algehele koste ingesluit. Die fondsbestuurder mag tot 10% van die portefeulje leen om onvoldoende likiditeit aan te vul.
- Maandelikse debietorders word outomaties gekanselleer indien fondse 3 agtereenvolgende kere deur die bank teruggestuur word. Indien 'n debietorder of direkte debiet deur die bank teruggestuur word weens onvoldoende fondse of om enige ander rede, sal die onderaandele wat vir daardie transaksie aangekoop is, teruggestryf word (teen geen koste vir die kliënt) en die kliënt se effektetrust sal met die toegedeelde onderaandele gedebiteer word.
- Die kliënt is aanspreeklik vir enige bankkoste wat aangegaan word as gevolg van 'n direkte debiet of maandelikse debietorder wat deur die bank geweer word.
- 'n Bykomende belegging, omskakeling of oordrag binne 'n bestaande portefeulje kan 'n verandering in die berekening van die Effektiewe Jaarlikse Koste (EAC) tot gevolg hê. 'n Bygewerkte berekening kan verkry word deur ons EAC-rekenaar te gebruik wanneer u die Secure Services-portaal by <https://cp.sanlam.co.za> besoek. Alternatiewelik kan u met u adviseur in verbinding tree of ons by 0860 100 266 skakel.

6.3 Transaksie-afsluitte

- Maak asseblief seker dat u u ingevulde opdrag (insluitend stawende dokumente) voor die transaksie-afsluitte aan ons stuur. Die transaksie-afsluitte op elke SA werksdag vir ons fondse is:
 - 11:00 vir die Sanlam Alternatiewe Inkomstefondse
 - 13:00 vir geldmarkfondse en
 - 15:00 vir alle ander fondse.
- Ons kan slegs u opdrag verwerksodra ons die korrekte, korrek ingevulde vorm en die vereiste stawende dokumente ontvang. As 'n opdrag verkeerd uitgereik is, onduidelik of onvolledig is, of indien die stawende dokumente nie teen die afsluityd ontvang is nie, sal die verwerking van die transaksie vertraag word.
- U transaksie sal geprys word volgens die heersende prys van die fonds op die dag van die transaksie, dit wil sê die dag waarop ons al die nodige inligting ontvang. Enige verlies is vir die belegger se rekening.
- Indien 'n debietorderdatum op 'n nie-werksdag val, sal ons dit op die eerste beskikbare werksdag daarna invorder.

6.4 Onopgeëiste bates en hoe dit u raak

- Ons is lid van die Vereniging vir Spaar en Belegging SA (ASISA), en volg ASISA se Onopgeëiste Bates-standaard. 'n Onopgeëiste bate is enige effektrustbelegging ten opsigte waarvan daar vir tien jaar geen transaksies aangegaan is nie, of in die geval van 'n bestore boedel meer as 3 jaar verstryk het sedert ons kennis van die afsterwe ontvang het. Ons beleid is om voort te gaan om alle inkomste-uitkerings (rente) en aflossingbetalings te herbelê totdat die effektrust verkoop word, ongeag die tydsverloop.
- Ooreenkomstig ASISA se Onopgeëiste Bates-standaard volg ons 'n proses om beleggers of begunstigdes van enige onopgeëiste bates op te spoor. Enige redelike administratiewe koste wat aangegaan is om die belegger op te spoor, kan van die portefeuljewarde verhaal word, wat sodoende die waarde van u belegging sal verminder. Opsporing sal gestaak word waar die waarde van die effektrust minder as R1 000 is en die koste van die opsporing die voordeel van die opsporing oorskry. Meer inligting oor die ASISA Standaard ten opsigte van Onopgeëiste Bates en die prosesse is op www.asisa.org.za of by ons Kliëntedienssentrum by 0860 100 266 beskikbaar.
- Let asseblief daarop dat dit u verantwoordelikheid is om ons in te lig van enige verandering in u persoonlike inligting om te voorkom dat u belegging 'n onopgeëiste bate word.

6.5 Opdatering van u persoonlike besonderhede

Dit is u verantwoordelikheid om ons op hoogte te hou van enige veranderinge in u bankbesonderhede, persoonlike inligting of huidige identifikasie-inligting (bv. verandering van adres, van en kontakbesonderhede). Indien enige van u besonderhede verander het, moet u 'n Effektrust-Opdateringsvorm invul wat by www.sanlamunitrusts.co.za beskikbaar is.

6.6 Veranderinge aan u belegging

Effektrusts is 'n buigsame beleggingsopsie, wat beteken dat u veranderinge aan u belegging kan maak indien u persoonlike omstandighede verander. Dit beteken u kan u fondskeuse verander, sommige of al u onderaandele verkoop en bykomende beleggings maak. Aangesien veranderinge aan u belegging u oorspronklike beleggingsdoelwitte kan beïnvloed, raadpleeg asseblief u finansiële adviseur of makelaar.

6.7 Klagtes

Ons wil u graag uitstekende kliëntediens bied, maar soms verloop alles nie altyd vlot nie. As u nie met ons diens tevrede is nie, of enige van ons produkte stel u teleur, wil ons graag daarvan hoor. Tree asseblief met ons in verbinding:

- Telefoon: 0860 100 266
- Faks: 021 947 8224
- E-pos: complaints@sci.sanlam.com
- Vul 'n klagtevorm aanlyn in by www.sanlamunitrusts.co.za
- Besoek u naaste Sanlam-kantoor.

U mening is vir ons baie belangrik. Wanneer ons u klagte ontvang, sal 'n bekwame span wat spesifiek opgelei is om klagtes te hanteer en op te los, dit ondersoek en probeer om dit so gou moontlik op 'n regverdigde manier op te los.

As die klagte nie tot u bevrediging opgelos is nie, kan u dit na die Sanlam Arbitrator verwys. Die Sanlam Arbitrator is 'n onpartydige persoon wat geskille tussen ontevrede kliënte en Sanlam besleg.

Sanlam Arbitrator se kontakbesonderhede:

Faks: +27 21 957-1786

E-pos: arbitrator@sanlam.co.za

6.8 Hoe ons u persoonlike inligting verwerk

- Ons samel persoonlike inligting oor u in om vir u die beste diens te bied. Ons sal nie sonder u toestemming hierdie inligting buite die Sanlam-groep, sy verwante groepe of agente deel nie. Ten einde u van doeltreffende diens te voorsien, kan ons moontlik hierdie inligting met ons administrateurs of agente deel wat sekere dienste vir ons verrig (bv. posverspreiders wat u state namens ons pos), lede van die Sanlam-groep, u finansiële adviseur of makelaar, sowel as met enige regulerende liggame soos deur die wet vereis. Ons kan ook u inligting met buitelandse regulerende liggame deel indien nodig.
- U inligting word gebruik vir administratiewe, operasionele, oudit-, bemarkings-, navorsings-, regs- en rekordhoudingsdoeleindes. Ons sal alle redelike stappe in plek stel wat nodig is om die integriteit van enige persoonlike inligting wat ons oor u het te beveilig en dit teen ongemagtigde toegang te beskerm. Indien u nie daarmee tevrede is dat ons u persoonlike inligting gebruik nie, kan daar moontlik verdragings wees of sommige opdragte mag moontlik nie uitgevoer word nie. U kan enige tyd toegang tot u inligting vir hierdie doeleindes verkry en versoek dat ons enige inligting wat ons van u het, korrigeer. Skryf gerus aan ons om 'n afskrif van hierdie inligting te bekom. Ons hou tersaaklike dokumente vir 'n tydperk van vyf jaar of meer, soos deur die wet vereis. As u aan ons toestemming gee om u persoonlike inligting vir langer as vyf jaar te hou, sal ons toegang tot u inligting beperk. Dit sal slegs (met u toestemming) gebruik word vir berging of vir die bevestiging van besonderhede.

Parafereer _____

Handtekening van belegger

Handtekening _____ Datum _____ (ddmmeejj)

OR

Gemagtigde ondertekenaar(s) wat namens die belegger optree

(bv. ouers / voog(de) van 'n minderjarige, en alle persone wat gemagtig is om namens die belegger op te tree)

Titel Mnr. Mev Mej. Ander (spesifiseer) _____

Volle name en van _____

Hoedanigheid _____

ID- of paspoortnommer _____ Paspoortvervaldatum _____ (ddmmeejj)

Kontakbesonderhede () ()
Spesifieke land en area kodes, bv. +27 21 555 5555

E-pos adres _____

Handtekening van gemagtigde ondertekenaar _____ Datum _____ (ddmmeejj)

Besonderhede van makelaar / Sanlam finansiële adviseur (indien van toepassing)

Slegs een makelaar/adviseur per beleggerskode toegelaat.

Volle name en van _____

Kode _____

Kontakbesonderhede () ()
Spesifieke land en area kodes, bv. +27 21 555 5555

E-pos adres _____

Belangrike inligting

Die Sanlam-groep is 'n volle lid van die Vereniging vir Spaar en Belegging SA (ASISA). Kollektiewe beleggingskemas is oor die algemeen medium- tot langtermynbeleggings. Let asseblief daarop dat prestasie van die verlede nie noodwendig 'n akkurate bepaling van toekomstige prestasie is nie, en dat die waarde van beleggings / onderaandele / effeketrusts kan daal sowel as styg. 'n Lys van fooie en koste en maksimum kommissies is beskikbaar by die Bestuurder, Sanlam Kollektiewe Beleggings (Afgeb.)(Edms.)Bpk. ("Sanlam Kollektiewe Beleggings"), 'n geregistreerde en goedgekeurde Bestuurder van Kollektiewe Beleggingskemas in Sekuriteite. Bykomende inligting van die voorgestelde belegging, insluitend brosjures, aansoekvorms en jaarlikse of kwartaalike verslae, kan gratis by die Bestuurder verkry word. Kollektiewe beleggings verhandel teen heersende pryse en mag lenings en skripenings aangaan. Kollektiewe beleggings word op die grondslag van netto batewaarde bereken, wat die totale markwaarde van alle bates in die portefeulje is, met inbegrip van enige inkomste-oploping en minus enige aftrekbare uitgawes soos audit-, makelaars- en diensfooie. Werklike beleggingsprestasie van die portefeulje en die belegger sal verskil, afhangende van die toepaslike aanvangsheffing, die werklike beleggingsdatum, die datum van herbelegging van inkomste sowel as dividendterughoudingsbelasting. Verwagte pryse word gebruik. Die Bestuurder verskaf geen waarborg met betrekking tot óf die kapitaal óf die opbrengs van 'n portefeulje nie. Die prestasie van die portefeulje hang af van die onderliggende bates en veranderlike markfaktore. Prestasie word gegrond op netto batewaarde tot netto batewaarde-berekenings met inkomsteherbeleggings op die dividenddatum. Die prestasies van enkelbedragbeleggings word aangegee. Die portefeulje kan belê in ander goedgekeurde kollektiewe beleggingskemas wat hul eie fooie hef, wat 'n hoër fooiestruktuur vir ons portefeulje tot gevolg kan hê. Al die portefeulje-opsies wat aangebied word, is goedgekeurde kollektiewe beleggingskemas ingevolge die Wet op die Beheer van Kollektiewe Beleggingskemas, Nr 45 van 2002 ('CISCA'). Internasionale beleggings of beleggings in buitelandse sekuriteite kan bykomende risiko's dra, sowel as potensiële beperkings op die beskikbaarheid van markinligting. Die Bestuurder het die reg om enige portefeuljes vir nuwe beleggers te sluit om hulle meer doeltreffend ooreenkomstig hul mandaat bestuur. Die portefeuljebestuur van al die portefeuljes word uitgekонтakteer aan verskaffers van finansiële dienste wat ingevolge die Wet op Finansiële Advies- en Tussengangerdienste, 2002, gemagtig is. Standard Bank van Suid-Afrika Bpk is die aangestelde kurator van die Sanlam Kollektiewe Beleggingskemas.

Parafeer _____