

Ons verwysing: TFSA/FGL/5988860  
7 November 2017

Mev. HDP Stapelberg  
Bergsiglaan 9  
Proteaville  
7550

Geagte Mev. Stapelberg

## Bevestiging van belegging

Dankie dat u in die Glacier Belastingvrye Beleggingsplan belê.

Die doel van hierdie bevestiging van belegging-dokument is om u 'n samevatting van u belegging sowel as u persoonlike besonderhede te bied. Indien enige inligting verkeerd is, laat weet asseblief ons Kommunikasiesentrum sodat ons dit kan regstel. U kan u persoonlike besonderhede in enige stadium opdateer. U moet ons egter binne 30 dae na 7 November 2017 laat weet indien daar enige foute in u beleggingsinligting is.

Kontak asseblief u finansiële tussenganger, LIZETTE NEL (NEL AND ASSOCIATES FINANCIAL PLANNERS PTY LTD), vir verdere inligting. Alternatiewelik kan u ons Kommunikasiesentrum kontak.

Kontakbesonderhede van die finansiële tussenganger:  
Kantoornommer: (021)9144414  
E-posadres: lizette@icon.co.za

Vriendelike groete



Michelle Möller  
Hoof: Kliëntediens



## Bevestiging van belegging

Glacier Belastingvrye Beleggingsplan

Gegenereer op 7 November 2017 om 03:24

### U beleggingsbedrag

Die **totale beleggingsbedrag** is die bedrag wat u ons aanvanklik gegee het (byvoorbeeld die **deposito of die oordrag van eenhede**), plus **rente** verdien vandat ons die geld in ons bankrekening ontvang het totdat dit belê is. Geen **aanvangsfooie** word gehê op die rente wat u gedurende hierdie tydperk verdien nie.

Daar is geen **aanvangsfooie** van toepassing op u belegging nie, so ons het die totale beleggingsbedrag sonder enige aftrekkings (die **netto beleggingsbedrag**) belê.

#### Enkelbedragbelegging

Totale beleggingsbedrag		R33 000.00
Deposito		R33 000.00
Fooie		-R0.00
Aanvanklike finansiële tussengangersfooie (0.00%)	-R0.00	
Netto beleggingsbedrag		R33 000.00

### 5988878: Glacier Belastingvrye Beleggingsplan

#### U beleggingsopsies

Die netto beleggingsbedrag is in die volgende beleggingsopsies belê:

Kollektiewe belegging	Aantal eenhede	Markwaarde (R/c)
Deposito op 2 November 2017		33 000.00
Satrix MSCI World Eq Ind Feed-B2	1 756.86	33 000.00

#### Bateblootstelling

U kan die bateblootstelling van u belegging op ons webtuiste via u veilige aanlyn rekening besigtig. Die bateblootstelling dui die bate toedeling van u belegging aan, verdeel tussen die primêre bate-kategorieë, gebaseer op u kollektiewe beleggingsfonds toedeling.

### Verstaan u jaarlikse fooie

U sal 'n meer algemene verduideliking van ons fooie vind in die aansoekvorm wat u onderteken het. Wat belangrik is om te onthou, is dat u op alle fooie belasting op toegevoegde waarde (BTW) sal betaal en dat ons die administrasiefooie en berekeningsmetode van tyd tot tyd kan verander, maar sal u vooraf skriftelik hiervan in kennis stel.

### Jaarlikse administrasiefooie op u beleggingsopsies

Die **fooie loop op** aan die einde van elke dag. Die fooie word **maandeliks terugwerkend verhaal** deur eenhede vanuit die geldmark kollektiewe beleggings te verkoop. Indien geen geldmark kollektiewe beleggings beskikbaar is nie, sal die fooie verhaal word deur eenhede proporsioneel vanuit alle onderliggende kollektiewe beleggings te verkoop.

Die jaarlikse administrasiefooie word op die huidige beleggingswaarde van al u beleggingsopsies bereken, volgens die onderstaande glyskaal:

	Koers (BTW uitgesluit)
Op die eerste R1 050 000	0.50%
Op die volgende R3 950 000	0.25%
Op die volgende R2 500 000	0.20%
Daarna	0.10%

### Finansiële tussengangersfooie

Ons sal 'n bedrag gelykstaande aan die onderhandelde jaarlikse diensfooie van u belegging aftrek en 'n gelyke bedrag aan die finansiële tussenganger oorbetal. Belasting op toegevoegde waarde (BTW) is betaalbaar op u tussenganger se fooie.

	Koers (BTW uitgesluit)
Diensfooie	0.30%

### Kollektiewe beleggings se bestuursfooie

Kollektiewe belegging	Jaarlikse bestuursfooie %	Maatstaffooie %	TOV %
Satrix MSCI World Eq Ind Feed-B2	0.16	-	0.46

- Die kollektiewe beleggingsbestuurder se fooie word by die prys van die kollektiewe belegging ingesluit.
- Elke kollektiewe belegging het 'n maatstaf aan die hand waarvan die fonds se prestasie gemeet word. Indien die mandaat van die kollektiewe belegging voorsiening maak vir prestasiefooie en die fonds presteer in lyn met die maatstaf, sal die bestuurder hierdie fooie hef.
- Die **totale onkosteverhouding** (TOV) is 'n meting van wat die kollektiewe belegging u kos. Die TOV word bereken deur die **totale** jaarlikse koste deur die gemiddelde **totale** bates van die kollektiewe belegging vir daardie jaar te deel, en word as 'n persentasie aangedui.
- Alle fooie sluit BTW in.

### **Effektiewe jaarlikse koste**

Die effektiewe jaarlikse koste (EJK) is 'n vereenvoudigde maatstaf wat die vergelyking van finansiële produkte vir u vergemaklik. Die EJK kombineer alle moontlike kostes van 'n finansiële produk, wat dan as 'n persentasie van die beleggingsbedrag weergegee word.

Indien u nog nie die EJK vir hierdie belegging gesien het nie, verwys ons u na u finansiële tussenganger vir meer inligting. Alternatiewelik kan u dit deur u veilige aanlyn rekening op ons webtuiste besigtig.

## Persoonlike besonderhede

Persoonlike besonderhede op rekord	
Titel	Mev.
Volle voornaam	Helena
Verdere volle name	Dorethea,petronella
Van	Stapelberg
Geboortedatum	1951-10-15
Nasionaliteit	Suid-Afrika
Identiteitsnommer	5110150091082
Paspoortnommer	
Land waar paspoort uitgereik is	
Inkomstebelastingverwysingsnommer (RSA)	1060195144
Taalvoorkeur	Afrikaans

Kontakbesonderhede op rekord	
E-pos	oxfordgifts@polka.co.za
Telefoonnommer (werk)	(021)9752354
Telefoonnommer (huis)	(021)9766623
Faksnommer	
Selfoonnommer	0846169312
Posadres	Bergsiglaan 9
	Proteaville
	7550
Fisiese adres	Bergsiglaan 9
	Proteaville
	7550

Ons mag stawende dokumente aanvra wanneer u van en/of adres verander word.

### Bankbesonderhede op rekord

Rekeninghouer	Naam van bank	Rekeningnommer wat eindig met
HDP Stapelberg	CAPITEC BANK	4850

Dit is belangrik dat u beleggingsrekord altyd opdateer is met u nuutste bankbesonderhede. Sou dit nodig wees om u bankbesonderhede op te dateer, benodig ons 'n getekende versoek van u.

## Bestuur u belegging

### Transaksies beskikbaar op u belegging

U mag bydraes tot die belegging maak en omskakel tussen kollektiewe beleggings en beleggingsopsies. Voltooi bloot die toepaslike vorm en ons sal u opdrag vaslê. Al ons vorms en mandate is beskikbaar by u finansiële tussenganger, op ons webtuiste of by ons Kommunikasiesentrum.

U kan ook u belegging aanlyn bestuur, indien u geregistreer is vir 'n veilige aanlyn rekening. Indien u nie geregistreer is nie kan u op [www.glacier.co.za](http://www.glacier.co.za) registreer vir 'n veilige aanlyn rekening.

### Bydraes tot u belegging

Glacier mag nie bydraes meer as die jaarlikse bydraelimiet van R33 000.00 en die leeftydlimiet van R500 000 vir u Glacier- Belastingvrye Beleggingsplan aanvaar nie.

U moet toesien dat u nie u jaarlikse- en leeftydbydraelimiete vir al u belastingvrye spaarrekeninge oorskry nie.

U kan bydra deur middel van:

- 'n enkelbedrag; of
- 'n herhalende belegging per debietorder uit u spaar- of tjekrekening

U kan te eniger tyd geld by u bestaande belegging byvoeg. U kan 'n **enkelbedrag** by u huidige kollektiewe beleggings byvoeg óf nuwe kollektiewe beleggings kies. Indien u 'n **vaste bedrag per maand** wil byvoeg, kan u 'n herhalende belegging maak wat per debietorder betaal word.

Om geld by u belegging by te voeg, voltooi bloot die **Ad hoc**-beleggingsvorm.

### Omskakeling tussen kollektiewe beleggings of beleggingsopsies

U kan tussen verskillende kollektiewe beleggings of tussen kollektiewe beleggings en saamvatfondse (wat uit uitgesoekte kollektiewe beleggings bestaan) **omskakel**. 'n **Herbalansering** is 'n ander soort omskakelingstransaksie waarin u die samestelling van u belegging herstruktureer volgens voorafbepaalde persentasies vir elk van die onderliggende kollektiewe beleggings.

Indien u omskakel, verkoop u eenhede in een kollektiewe belegging en koop met die opbrengs daarvan eenhede in 'n ander kollektiewe belegging. U sal op die omskakeling-/herbalanseringsvorm kan aandui watter persentasie u aan elke kollektiewe belegging wil toewys.

Ons hef nie enige fooie op die vaslê van u omskakelingsopdrag nie. Dit duur tot ses besigheidsdae om die omskakelingsopdrag af te handel.

### Maak 'n onttrekking

**Om geld uit u belegging te onttrek**, moet u eenhede verkoop

**Om geld uit u belegging te onttrek**, moet u eenhede verkoop. Die eenhede sal verkoop word teen die heersende prys wat van toepassing is op die dag waarop die kollektiewe beleggingsbestuurder die opdrag van Glacier ontvang. Ons kan die geld slegs aan u, die belegger, uitbetaal, en nie aan 'n derde party nie.

Indien daar reeds 'n transaksie aan die gang is, sal u onttrekkingsopdrag eers vasgelê word sodra die eerste transaksie afgehandel is. Dit duur tot en met vyf besigheidsdae om 'n onttrekkingsopdrag af te handel.

Indien u 'n bedrag terugplaas wat voorheen uit die Belastingvrye Beleggingsplan onttrek is, word dit as 'n bydrae beskou, en sal dit by u jaarlikse en leeftydlimiete ingereken word.

### **Belastingimplikasies**

Glacier sal alle bydraes tot die belastingvrye Glacier-beleggingsplan aanteken en ooreenkomstig die Suid-Afrikaanse belastingwetgewing by die Suid-Afrikaanse Inkomstediens (SAID) aanmeld.

Indien die totale bydraes en enige ander belastingvrye beleggings wat u besit die jaarlikse of leeftydlimiete oorskry, sal u 40% belasting op die oorskryding moet betaal in die belastingjaar waarin u die limiet oorskry.

### **Beskikbaarheid van kollektiewe beleggings**

Indien een van die kollektiewe beleggings of fondsklasse waarin u belê het, nie meer op die Glacier-platform beskikbaar is nie, sal u 'n alternatief kan kies. Indien ons nie u alternatiewe keuse binne die aangeduide kennisgewingtydperk ontvang het nie, sal ons daardie gedeelte in 'n ander beskikbare fondsklas van dieselfde kollektiewe belegging (waarvan die fooistruktuur mag verskil) belê, of in die Glacier Geldmarkfonds indien geen ander fondsklas beskikbaar is nie.

### **Tipes beleggingsopsies beskikbaar**

Glacier bied u verskeie beleggingsopsies. U kan uit kollektiewe beleggings of saamvatfondse kies.

### **Belê in plaaslike kollektiewe beleggings**

Glacier bied 'n wye verskeidenheid kollektiewe beleggings.

Vir 'n omvattende lys, raadpleeg ons webtuiste of kontak u finansiële tussenganger of ons Kommunikasiesentrum.

Ons bied 'n wye verskeidenheid kollektiewe beleggings, waarvan die bestuur deur kollektiewe beleggingsbestuursmaatskappye behartig word.

Die eenheidsprys van 'n kollektiewe belegging word daaglik bereken, en sal in lyn met die markbeweging van die onderliggende bates in die kollektiewe belegging verander.

### **Belê in saamvatfondse**

'n **Saamvatfonds** is 'n portefeulje wat bestaan uit onderliggende kollektiewe beleggings wat volgens 'n bepaalde beleggingsmandaat bestuur of "saamgevat" word.

Saamvatfondse is tussen verskillende kollektiewe beleggingsbestuurders versprei. Vir meer inligting oor spesifieke saamvatfondse, raadpleeg die mandate van die derdeparty verskaffers.

Elke saamvatfondsopsie wat u kies, is as 'n afsonderlike belegging met sy eie beleggingsnommer gestruktureer. Indien u u eie versameling kollektiewe beleggings met 'n saamvatfondsopsie kombineer, sal u beleggingsportefeulje afsonderlike beleggings toon, elk met sy eie beleggingsnommer.

Dit is omdat 'n saamvatfonds nie gekombineer kan word met 'n ander saamvatfonds of eie kollektiewe beleggings in een belegging nie.



## Klagte prosedure

Ons kliënte is vir ons kosbaar en verdien wêreldklasdiens. Daarom hoor ons graag van u. Indien u nie tevrede is met hierdie belegging, ons dienste of die advies wat aan u voorsien is nie, kontak asseblief ons Klagte- en Nakomingspan by:

Telefoonnommer	+27 21 917 9000 / 0860 452 237
Faksnommer	+27 21 947 9210
E-pos	client.services@glacier.co.za

Indien ons Klagte- en Nakomingspan nie die aangeleentheid na u sin hanteer het nie, kan u dit verwys na die Sanlam Arbitrator, 'n onpartydige owerheid wat klagtes objektief ondersoek en geskille tussen ontevrede kliënte en Glacier of ander Sanlam-filiale besleg. Die kontakbesonderhede is:

Faksnommer	+27 21 957 1786
E-pos	arbitrator@sanlam.co.za

Indien die Sanlam Arbitrator nie die aangeleentheid na u sin hanteer het nie, kan u die kantoor van die Ombud vir Finansiële Diensteverskaffers (FAIS) kontak. Die kontakbesonderhede is:

Posadres	Posbus 74571 Lynwood Ridge 0040
Telefoonnommer	+27 12 470 9080
Faksnommer	+27 12 348 3447
E-pos	info@faisombud.co.za

Om ons klagtehandleiding te besigtig, gaan na <https://www.glacier.co.za/contact/Pages/complaints.aspx>.

## Bepalings en voorwaardes

Ons kan ons bepalinge en voorwaardes van tyd tot tyd wysig, maar sal u eers skriftelik daarvan in kennis stel.

### Die partye betrokke by die administrasie van u belegging

Ons is Glacier.	Glacier Financial Solutions (Edms) Bpk (Glacier), 'n gelisensieerde verskaffer van finansiële dienste, administreer u belegging.  Beleggings word gehou in die naam van 'n goedgekeurde onafhanklike genomineerde, Axis Nominee (Edms) Bpk.
-----------------	---

Die inligting wat u verskaf het dien as basis van ons ooreenkoms met derde partye.	Die inligting wat u verskaf het, sal dien as die basis vir kontrakte wat aangegaan word met die derde partye wat u gekose beleggingsinstrumente verskaf. Sodanige beleggingsinstrumente is onderworpe aan die betrokke derde partye se bepalings en voorwaardes.
Ons sal u inligting verantwoordelik gebruik.	Glacier kan u inligting met sakevennote deel om sodoende die beste diens moontlik aan u te lewer. Ons sal dit op 'n verantwoordelike manier doen en die inligting vertroulik, veilig en slegs vir so lank as wat nodig is behou.

### Waar ons verantwoordelikheid ophou

Beleggings is riskant, en daar is geen waarborge nie.	Beleggings is inherent riskant en prestasie is onderworpe aan gebeure wat ons nie kan beheer nie en wat die waarde van u belegging kan beïnvloed, byvoorbeeld markrisiko en valutafluktuasies. Dit beteken dat ons nie die prestasie van enige beleggingsopsie kan waarborg nie, en dat u daarom moontlik nie die volle bedrag wat u belê het sal ontvang nie.
Ons beskik oor voldoende professionele vrywarings- en getrouheidsversekeringsdekking.	Glacier het voldoende professionele vrywarings- en getrouheidsversekeringsdekking. Dit beteken dat ons dekking het teen eise wat direk toegeskryf kan word aan bedrog, oneerlikheid of growwe nalatigheid van werknemers (nie u aangestelde finansiële tussenganger nie) wat optree in die verloop en omvang van hulle werk. <b>Let daarop</b> dat u nie kan eis vir enige verliese wat u mag lei wat voortspruit uit ander redes nie, en u kan ook nie vir enige voortvloeiende (ook bekend as indirekte of spesiale) verliese eis nie.
Ons is nie verplig om sekere inligting te verskaf nie.	Ons is nie verplig om enige inligting aan u te verskaf wat enige kollektiewe beleggingskema verplig is om kragtens enige wet openbaar te maak nie.
Ons is nie verantwoordelik vir derde partye nie.	Glacier is nie verantwoordelik vir enige verliese wat deur die optrede of prosedures van u aangestelde finansiële tussenganger of enige derde partye veroorsaak is nie.
U moet slegs staatmaak op inligting soos geïnkorporeer in hierdie dokument.	U moet nie op enige waarborge, voorstellings, openbaarmakings of opinies wat nie in hierdie dokument vervat is nie, staatmaak nie.
Die aansoekvorm, en die bevestiging van belegging-dokument vorm die basis van ons ooreenkoms met u.	Die aansoekvorm en bevestiging van belegging-dokument dien as die basis van ons ooreenkoms met u.  Ons kan ons ooreenkoms van tyd tot tyd verander, maar ons sal u vooraf skriftelik in kennis stel.
Maak seker dat u finansiële tussenganger toepaslik gelisensieer is.	Glacier is nie verantwoordelik vir enige opdragte ingestuur deur u finansiële tussenganger of enige vertragings in die vaslegging of afkeuring van 'n aansoek of toekomstige opdragte as gevolg daarvan dat u finansiële tussenganger nie toepaslik gelisensieer is as 'n finansiële dienste verskaffer nie.

Ons is nie verantwoordelik vir gebeure buite ons redelike beheer nie.	Glacier is nie verantwoordelik vir enige verliese veroorsaak deur die mislukking van meganiese of elektroniese toestelle, netwerke of enige ander gebeure buite ons redelike beheer nie.
---	--

### Aanvaarding en verwerking van opdragte

Die inligting in die aansoekvorm is van toepassing.	Indien die inligting in 'n kwotasie verskil van dit wat in die aansoekvorm staan, sal die inligting in die aansoekvorm van toepassing wees.
U kan nie gedurende die verrekeningstydperk van 28 dae onttrek nie.	U belegging is onderworpe aan 'n verrekeningstydperk van 28 dae en u sal nie toegelaat word om tydens hierdie tydperk geld te onttrek nie.
Indien u beleggingsopdrag volledig is, sal ons dit binne twee besigheidsdae vaslê. Indien ons dit voor 16:00 vaslê, sal u die vasgestelde prys vir die volgende besigheidsdag ontvang. U sal die rente ontvang wat verdien word tussen die dag wanneer ons die opdrag ontvang en die dag wanneer ons dit vaslê, indien dit een besigheidsdag oorskry.	Die volgende reëls sal van toepassing wees op die vaslegging van beleggingsopdragte: <ul style="list-style-type: none"> <li>• 'n Besigheidsdag is enige dag buiten 'n Saterdag, Sondag of Suid-Afrikaanse openbare vakansiedag.</li> <li>• Ons sal beleggingsopdragte binne twee besigheidsdae na ontvangs van die voltooië aansoekvorm, bewys van deposito en enige ander stawende dokumente wat ons benodig, vaslê.</li> <li>• Indien u beleggingsopdrag voor <b>16:00</b> vasgelê is (17:00 vir aanlyninstruksies), behoort u die prys wat vir die volgende besigheidsdag vasgestel is te ontvang. Ons kan dit egter nie in alle gevalle waarborg nie.</li> <li>• Indien meer as een volle besigheidsdag (wat begin om 16:00 op 'n besigheidsdag en eindig om 16:00 op die volgende besigheidsdag) verloop tussen die ontvangs van die deposito en die vaslegging van die opdrag, sal die rente teen u belegging gekrediteer word. Alle ander rente sal vir Glacier oploop.</li> </ul>
Ons sal bevestiging stuur vir elke beleggingsbedrag wat ons ontvang.	Indien die enkelbedrag deur meer as een bron befonds word, sal ons dit belê en bevestiging aan u stuur soos wat ons elke bedrag van elke bron ontvang.
Een beleggingsopdrag moet afgehandel wees voordat ons 'n volgende een kan verwerk.	Indien daar enige transaksie aan die gang is kan die beleggingsopdrag vertraag word totdat die transaksie wat reeds aan die gang is se prys vasgestel is.
Die prys van 'n onttrekkingstransaksie kan eers bepaal word sodra daar bevestig is dat die beleggingsbestuurder oor voldoende likiditeit beskik om die onttrekking te eer.	Waar 'n kollektiewe beleggingsbestuurder as gevolg van die beleggingsbestuurder se likiditeitsbeperkings nie in staat is om 'n onttrekking te eer nie, sal die hele transaksie óf gekanselleer word óf uitgestel word totdat Glacier kennisgewing van die kollektiewe beleggingsbestuurder ontvang dat likiditeit voldoende is om die onttrekking te eer. Die prys vir die transaksie sal dan slegs vasgestel word nadat dit weer ingestuur is aan die beleggingsbestuurder.

Ons sal enige inkomste wat u op u belegging verdien binne 15 besigheidsdae herbelê.

Enige inkomsteverklarings deur kollektiewe beleggings sal herbelê word in die betrokke kollektiewe beleggings binne 15 besigheidsdae na verklaring.