OLDMUTUAL

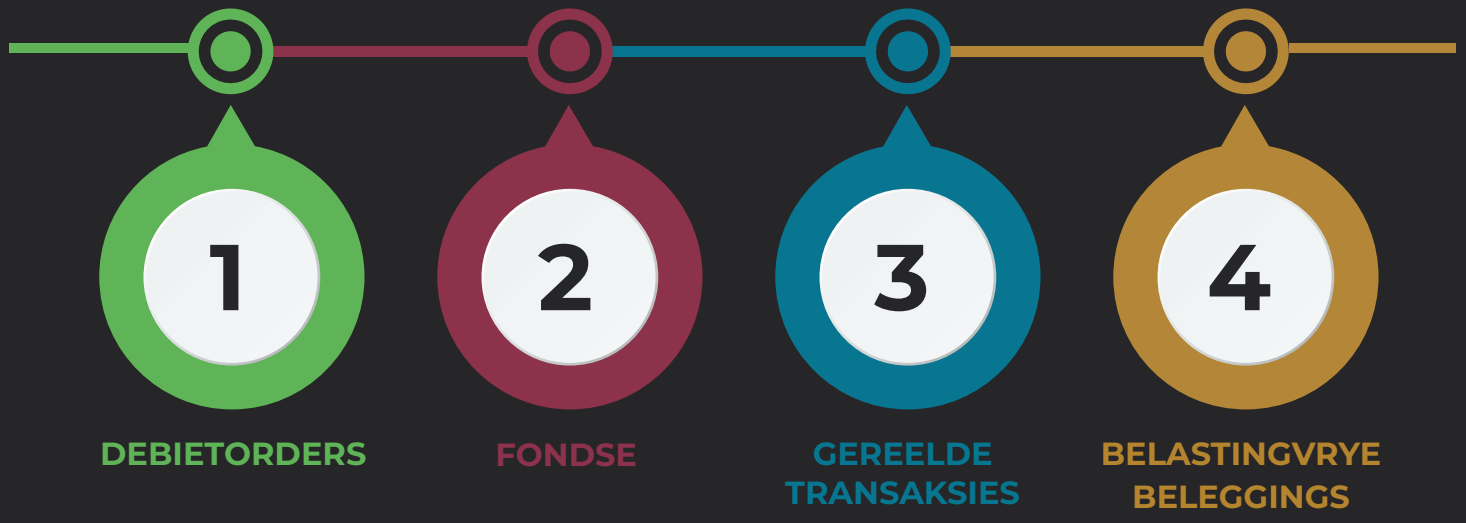
VERANDERINGS AAN U OLD MUTUAL UNIT TRUSTS-BELEGGING

Ter voorbereiding vir die inskakeling van Old Mutual Unit Trusts by 'n nuwe administrasieplatform vroeg in 2021, is daar sekere veranderings aan transaksies en beleggings waarvan u asseblief moet kennis neem.

Om u beleggingsportefeulje vir die oordrag voor te berei, kan ons ook vra dat u addisionele inligting verskaf om u kliëntprofiel by te werk.

Maak asseblief seker dat alle veranderings en bywerkings van kliëntinligting wat ons van u vra, aan ons deurgegee word deur ons dienssentrum by 0860 234 234 te skakel, www.oldmutualinvest.com te besoek, ons per e-pos te laat weet by unittrusts@oldmutual.com of u finansiële beplanner in kennis te stel.

Die sperdatum is 31 Julie 2020. Indien u nie vir ons laat weet wat ons moet doen omtrent die items waarvoor ons u om terugvoer gevra het nie, sal die verstekopsie op u betrokke transaksies en/of beleggingstruktuur toegepas word.



	INDIEN KLIËNTE DIE VOLGENDE HET:	NA DIE OORDRAG:	WAT MOET U DOEN?	VERSTEKOPSIE:
DEBIETORDERS 1	Meer as een debietorder per effektetrustfonds binne een beleggingskontrak.	**Slegs een debietorder sal per beleggingskontrak moontlik wees** en u sal nie verskeie debietorders binne dieselfde kontrak of effektetrustfonds/e kan hê nie.	Waar daar verskillende: • Debietorderdatums • Jaarlikse eskalasiekoerse • Debietorderfrekwensies is, sal u u debietorders tot 'n enkele datum, en waar van toepassing, met dieselfde persentasie-gebaseerde eskalasiewaarde moet konsolideer. Anders, as u die bestaande reëlings moet voortsit, kan ons u help om 'n nuwe, afsonderlike beleggingskontrak te open vir elke debietorderdatum wat u nodig het.	Indien verskeie debietorders dieselfde frekwensie (bv. maandeliks) het, sal hierdie debietorderbedrae gekombineer word om een debietorderbedrag te skep. Indien die debietorders verskillende datums het, sal die datum van die debietorder wat die hoogste waarde het, gekies word.
1	'n Randgebaseerde eskalasiebedrag op hul beleggingskontrak.	**Slegs persentasie-gebaseerde** eskalasies kan geadministreer word.	Skakel Old Mutual Unit Trusts se dienssentrum by **0860 234 234** of stuur 'n ingevulde *Additional Investment Amendment Form* na **unittrusts@oldmutual.com** om die randgebaseerde eskalasie na **persentasie-gebaseerde eskalasie** te verander.	'n Persentasie-gebaseerde eskalasiebedrag sal op grond van die randbedrag van die eskalasie bereken word en op u kontrak toegepas word. Dit moet tussen 1% en 20% wees.
FONDSE 2	Meer as een belegging in dieselfde effektetrustfonds binne 'n beleggingskontrak.	By oordrag na die nuwe administrasieplatform sal dit nie moontlik wees om verskeie beleggings in dieselfde effektetrustfonds binne 'n enkele beleggingskontrak te hê nie.	Drie beleggings in die Money Market Fund moet byvoorbeeld gekonsolideer word deur na een belegging in die Money Market Fund om te skakel OF 'n opdrag moet gegee word om afsonderlike beleggingskontrakte te skep, elk met dieselfde effektetrustfonds.	Verskeie fondsbeleggings sal in een enkele effektetrustfonds binne die kontrak saamgevoeg word en enige bestaande debietorders op die verskillende fondsbeleggings sal in een debietorder-opdrag gekonsolideer word.
2	Verskeie metodes van uitkering uit effektetrust-fondse binne dieselfde kontrak.	**Slegs een uitkeringsmetode** word vir alle effektetrustfondse per beleggingskontrak toegelaat word. U kan een van die volgende opsies op kontrakvlak kies: • Herbelegging in dieselfde effektetrustfonds • Uitkerings kan in enige fonds van u keuse belê word **OF** • In 'n bankrekening uitbetaal word	Alle effektetrustfonds-uitkerings moet volgens dieselfde metode per kontrak betaal word. U kan meer as een kontrak hê, elk met 'n ander uitkeringsmetode.	**Afsonderlike kontrakte sal geskep word** om die verskillende tipes uitkerings te ondersteun.

	INDIEN KLIËNTE DIE VOLGENDE HET:	NA DIE OORDRAG:	WAT MOET U DOEN?	VERSTEKOPSIE:
GEREELDE TRANSAKSIES 3	Meer as een gereelde maandelikse, kwartaallikse of jaarlikse onttrekking uit dieselfde effektetrustfonds.	Slegs een gereelde onttrekking word per beleggingskontrak toegelaat. Die waarde van die onttrekking kan egter aan verskillende effektetrustfondse binne dieselfde beleggingskontrak toegewys word.	Verskeie onttrekkings uit dieselfde effekte-trustfonds moet in een onttrekking per effektetrustfonds gekonsolideer word binne dieselfde beleggingskontrak.	Konsolideer alles in een onttrekkingsopdrag deur die datum van die onttrekking met die grootste waarde te gebruik.
BELASTINGVRYE BELEGGINGS 4	'n Groter bydrae as die maksimum perk van R36 000 per jaar vir Belastingvrye Beleggings.	Bydraes word beperk tot R36 000 per belastingjaar met 'n huidige leeftydbydrae van maksimum R500 000.	Maak seker dat enige bestaande debietorders verminder word tot maksimum R3 000 per maand. Outomatiese verhogings op debietorders vir Belastingvrye Beleggings sal nie moontlik wees nie.	Bestaande debietorderbedrae bo R3 000 sal vasgestel word op R3 000 per maand.
4	Meer as een Belastingvrye Belegging wat versprei is oor 22seven en Old Mutual Unit Trusts.	Slegs een Belastingvrye Belegging oor 22seven en Old Mutual Unit Trusts sal toegelaat word.	Konsolideer alle Belastingvrye Beleggings in een Belastingvrye Beleggingskontrak.	Nie van toepassing nie.

MAAK SEKER DAT U PERSOONLIKE INLIGTING OP DATUM IS

Soos wetgewing vereis, moet u seker maak die volgende inligting is altyd bygewerk en aan die Dienssentrum gekommunikeer:

- Titel
- Geslag
- Land van verblyf vir belastingdoeleindes
- ID- of paspoortnommer
- Straatadresbesonderhede
- E-posadres

VERANDER NA ELEKTRONIESE KOMMUNIKASIE

Met e-poskorrespondensie kan u:

- Kies om addisionele korrespondensie (soos transaksiekennis-gewings) te ontvang, wat nie per gewone pos beskikbaar is nie
- Baat vind by tydige aflewering van korrespondensie, met 'n laer koolstofvoetspoor in vergelyking met korrespondensie oor die pos
- Seker maak dat u korrespondensie wagwoordbeskerming het, wat beteken u persoonlike inligting is beter beskerm.

Old Mutual glo aan die voordele om korrespondensie eerder per e-pos as gewone pos te stuur.

Skakel Old Mutual Unit Trusts se dienssentrum by 0860 234 234 om u korrespondensievoorkeur na e-pos te verander.

OLDMUTUAL

Old Mutual Unit Trust Managers (RF) (Pty) Ltd is 'n geregistreerde bestuurder ingevolge die Wet op Beheer van Kollektiewe Beleggingskemas, Nr. 45 van 2002. Die fondsfooie en -koste wat ons hef om u belegging te bestuur, word in die betrokke fonds se minimum openbaarmakingsdokument (MDD) of tabel van fooie en heffings uiteengesit, wat beide op ons openbare webwerf of deur ons kontaksentrum beskikbaar is. Old Mutual is 'n lid van die Vereniging vir Spaar en Belegging in Suid-Afrika (ASISA).