

REVENU FIXE PENDER

FONDS D'OBLIGATIONS DE SOCIÉTÉ PENDER

Connaissance du produit



Signatory of:

FONDSPENDER.COM

 **PRI** | Principles for
Responsible
Investment


Responsible Investment Association

Fonds d'obligations de sociétés Pender — Catégorie F

28 juin 2024

Le présent document renferme des renseignements essentiels sur le Fonds d'obligations de sociétés Pender que vous devriez connaître. Vous trouverez plus de détails dans le prospectus simplifié du fonds. Pour en obtenir un exemplaire, faites-en la demande à votre représentant ou communiquez avec Gestion de capital PenderFund Ltée (Pender) en composant le 1-866-377-4743, ou en envoyant un courriel à info@penderfund.com, ou en consultant le site www.penderfund.com.

Avant d'investir dans un fonds, évaluez s'il cadre avec vos autres investissements et respecte votre tolérance au risque.

Bref aperçu

Code du fonds:	PGF510	Gestionnaire du fonds:	Gestion de capital PenderFund Ltée
Date de création de la catégorie:	1 juin 2009	Gestionnaire de portefeuille principaux :	Geoff Castle, Gestion de capital PenderFund Ltée
Valeur totale du fonds au 30 avril 2024 :	1,6 milliards \$	Gestionnaire de portefeuille:	Emily Wheeler, CFA, Gestion de capital PenderFund Ltée
Ratio des frais de gestion (RFG):	1,19 %	Gestionnaire de portefeuille associée :	Parul Garg, Gestion de capital PenderFund Ltée
		Distributions:	Revenu net mensuellement, gains en capital net annuellement. Automatiquement réinvesties dans des parts additionnelles ; en espèces sur demande.
		Placement minimal:	Placement initial 5 000 \$, Placements supplémentaires 100 \$

Dans quoi le fonds investit-il?

Le fonds investit principalement dans des titres à revenu fixe de catégorie investissement ou non émis par des sociétés nordaméricaines. Toutefois, le fonds peut également investir dans des actions lorsque le conseiller en valeurs estime que le ratio risque/rendement est avantageux pour l'épargnant.

Les graphiques ci-dessous donnent un aperçu des placements détenus par le fonds au 30 avril 2024. Les placements changeront au fil du temps.

Dix principaux placements - (30 avril 2024)

1. Esperion Therapeutics, Inc., 4.000%, 15-Nov-25	2,8 %
2. OPKO Health, Inc., 3.750%, 15-Jan-29	2,3 %
3. First Majestic Silver Corp., 0.375%, 15-Jan-27	2,2 %
4. Lucid Group, Inc., 1.25%, 15-Dec-26	2,1 %
5. Verisign, Inc., 4.750%, 15-Jul-27	2,1 %
6. Liberty TripAdvisor Holdings, Inc., 0.500%, 27-Mar-25	2,0 %
7. Waste Management of Canada Corporation, 2.600%, 23-Sep-26	1,9 %
8. Emergent BioSolutions Inc., 3.875%, 15-Aug-28	1,9 %
9. Rivian Holdings, LLC, 11.215%, 15-Oct-26	1,8 %
10. Petroleum Geo-Services AS, 13.50%, 31-Mar-27	1,7 %
Pourcentage total des dix principaux placements	20,8 %
Nombre total de placements	185

Répartition des placements - (30 avril 2024)

Soins de santé	13,3 %
Énergie	12,9 %
Produits industriels	9,8 %
Matières	9,5 %
Services de communication	8,8 %
Obligations d'État	8,4 %
Services financiers	8,0 %
Produits de consommation discrétionnaire	7,8 %
Technologies de l'information	7,6 %
Assurances	3,2 %
Services publics	3,1 %
Fonds à capital fixe	3,1 %
Produits de consommation courante	2,9 %
Immobilier	1,1 %
Trésorerie	0,5 %

Quels sont les risques associés à ce fonds?

La valeur du Fonds peut augmenter ou diminuer. Vous pourriez perdre de l'argent.

Une façon d'évaluer les risques associés à un fonds est de regarder les variations de son rendement, ce qui s'appelle la « volatilité ».

En général, le rendement des fonds très volatils varie beaucoup. Ces fonds peuvent perdre de l'argent mais aussi avoir un rendement élevé. Le rendement des fonds peu volatils varie moins et est généralement plus faible. Ces fonds risquent moins de perdre de l'argent.

Niveau de risque

Pender estime que la volatilité de la catégorie F de ce Fonds est faible à moyen.

Ce niveau est établi d'après la variation du rendement du fonds d'une année à l'autre. Il n'indique pas la volatilité future du fonds et peut changer avec le temps. Un fonds dont le niveau de risque est faible peut quand même perdre de l'argent.

Faible	Faible à moyen	Moyen	Moyen à élevé	Élevé
--------	-----------------------	-------	---------------	-------

Pour de plus amples renseignements au sujet du niveau de risque et des risques particuliers pouvant avoir une incidence sur le rendement du Fonds, voir la rubrique portant sur les risques dans le prospectus simplifié du Fonds.

Aucune garantie

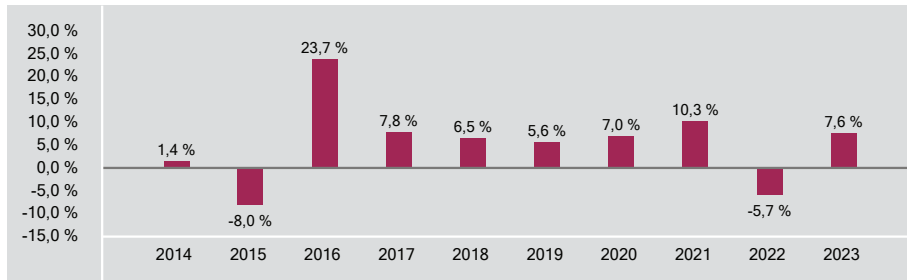
Comme la plupart des fonds, le fonds n'offre aucune garantie. Il est possible que vous ne puissiez pas récupérer l'argent que vous avez investi.

Quel a été le rendement du fonds?

Cette section vous indique le rendement annuel des parts de catégorie F du fonds au cours des 10 dernières années civiles, après déduction des frais. Les frais réduisent le rendement du fonds.

RENDEMENTS ANNUELS

Ce graphique indique le rendement des parts de catégorie F du fonds chacune des 10 dernières années civiles. La valeur du fonds a diminué pendant 2 de ces 10 années. Les rendements indiqués et leur variation annuelle peuvent vous aider à évaluer les risques antérieurs associés à ce fonds mais ils ne vous indiquent pas quel sera son rendement futur.



MEILLEUR ET PIRE RENDEMENTS SUR 3 MOIS

Ce tableau indique le meilleur et le pire rendement des parts de catégorie F sur 3 mois au cours des 10 dernières années. Ces rendements pourraient augmenter ou diminuer. Tenez compte de la perte que vous seriez en mesure d'assumer sur une courte période.

	Rendement	3 mois terminés	Si vous aviez investi 1 000 \$ au début de cette période
Meilleur rendement	10,4 %	31 janvier 2021	vos placement augmenterait à 1 104 \$.
Pire rendement	-12,6 %	31 mars 2020	vos placement chuterait à 874 \$.

RENDEMENT MOYEN

Une personne qui a investi 1 000 \$ dans les parts de catégorie F il y a 10,0 ans possède maintenant un placement de 1 704 \$, ce qui a correspondu à un rendement annuel composé de 5,5 %.

À qui le fonds est-il destiné?

Le fonds convient aux épargnants qui cherchent à obtenir un revenu et à maximiser le potentiel de croissance à long terme de leur capital.

Le fonds convient aux épargnants qui cherchent à investir dans un portefeuille de titres à revenu fixe composé de titres de qualité supérieure et d'autres titres.

Les épargnants qui investissent dans ce fonds devraient avoir un horizon de placement à long terme et un degré de tolérance au risque faible.

Un mot sur la fiscalité

En règle générale, vous payez des impôts sur votre quote-part des bénéfices du fonds et sur les gains que vous réalisez lorsque vous encaissez votre placement. L'impôt payé dépend des règles fiscales et de votre taux d'imposition, et varie selon que le fonds est détenu ou non dans un régime enregistré, tel qu'un REER ou un CELI.

N'oubliez pas que si vous détenez votre Fonds dans un compte non enregistré, les distributions du Fonds sont incluses dans votre revenu imposable, qu'elles soient versées en espèces ou réinvesties.

Combien cela coûte-t-il?

Les tableaux qui suivent présentent les frais que vous pourriez avoir à payer pour acheter, posséder et vendre des parts de catégorie F du fonds. Les frais (y compris les commissions) peuvent varier d'une catégorie et d'un fonds à l'autre. Des commissions élevées peuvent inciter les représentants à recommander un placement plutôt qu'un autre. Informez-vous sur les fonds et les placements plus économiques qui pourraient vous convenir.

1. FRAIS D'ACQUISITION

Il n'y a pas de frais d'acquisition pour les parts de catégorie F du fonds.

2. FRAIS DU FONDS

Vous ne payez pas ces frais directement. Ils ont cependant des conséquences pour vous, car ils réduisent le rendement du Fonds. Au 31 décembre 2023, les frais de la catégorie F correspondaient à 1,22 % de la valeur de cette catégorie. Cela équivaut à 12,20 \$ pour chaque tranche de 1 000 \$ investie.

	Taux annuel (en % de la valeur de la catégorie)
Ratio des frais de gestion (RFG) Il s'agit du total des frais de gestion (qui comprennent, le cas échéant, la commission de suivi), et des frais d'exploitation du fonds.	1,19 %
Ratio des frais d'opérations (RFO) Il s'agit des frais d'opérations du fonds pour cette catégorie.	0,03 %
Frais du fonds	1,22 %

Renseignements sur la commission de suivi

Aucune commission de suivi ne s'applique aux parts de catégorie F du fonds.

3. AUTRES FRAIS

Il est possible que vous ayez à payer d'autres frais pour acheter, détenir, vendre ou échanger des parts du fonds.

Frais	Ce que vous payez
Frais de négociation à court terme	Vous pourriez avoir à déboursier jusqu'à 2,00 % de la valeur des parts vendues ou échangées dans les 30 jours suivant l'achat. Ces frais sont versés au fonds.
Frais de substitution	La société de votre représentant peut vous faire payer jusqu'à 2,00 % de la valeur des parts échangées contre des parts provenant d'une autre catégorie du fonds ou d'un autre fonds géré par Pender.
Frais relatifs à un compte avec commission	Vous pourriez avoir à déboursier des frais relatifs à un compte avec commission, lesquels sont négociés entre vous et votre représentant et payés directement à la société de votre représentant. Les investisseurs qui achètent des parts provenant de cette catégorie du fonds participent généralement à un programme de services à la commission admissible auprès de la société de leur représentant.

Et si je change d'idée?

En vertu des lois sur les valeurs mobilières de certaines provinces et de certains territoires, vous avez le droit:

- de résoudre un contrat de souscription de parts d'un fonds dans les deux jours ouvrables suivant la réception du prospectus simplifié ou de l'aperçu du fonds; ou
- d'annuler votre souscription dans les 48 heures suivant la réception de sa confirmation.

Dans certains provinces et certains territoires, vous avez également le droit de demander la nullité d'une souscription ou de poursuivre en dommages-intérêts si le prospectus simplifié, la notice annuelle, l'aperçu du fonds ou les états financiers contiennent de l'information fautive ou trompeuse. Vous devez agir dans les délais prescrits par la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire.

Pour de plus amples renseignements, reportez-vous à la loi sur les valeurs mobilières de votre province ou territoire ou consultez un avocat.

Renseignements

Pour obtenir un exemplaire du prospectus simplifié et d'autres documents d'information du fonds, communiquez avec Pender ou votre représentant. Ces documents et l'aperçu du fonds constituent les documents légaux du fonds, sur notre site Web, www.penderfund.com, ou sur le site Web de SEDAR+ à l'adresse <https://www.sedarplus.ca/landingpage/fr/>.

Gestion de capital PenderFund Itée
1066, rue Hastings Ouest, bureau 1830
Vancouver (C.-B.) V6E 3X2
Service à la clientèle sans frais: 1-866-377-4743
Télé: 604-563-3199
Courriel: info@penderfund.com
www.penderfund.com

Pour en apprendre davantage sur les placements dans les fonds, consultez la brochure intitulée **Comprendre les organismes de placement collectif**, accessible sur le site Web des Autorités canadiennes en valeurs mobilières à l'adresse www.autorites-valeurs-mobilieres.ca.

VALEUR LIQUIDATIVE	Au 30 juin 2024
Catégorie F	\$ 12,53
Rendement actuel (%)	5,84
Rendement à l'échéance (%)	8,68
Échéance (années)	4,38
Duration (années)	3,53
Total des titres en portefeuille	182
Actif net total du Fonds	1,70 G\$

Le Fonds d'obligations de sociétés Pender est un fonds de revenu qui est géré de façon conservatrice, pour préserver le capital, et de façon opportuniste, pour générer des rendements. Le Fonds se concentre sur certaines caractéristiques clés du crédit — la couverture, le rang et la durée. Le Fonds fait appel à une analyse fondamentale ascendante et a pour objectif d'utiliser sa petite taille et son agilité pour tirer profit d'occasions dont les fonds de grande taille et les fonds indiciels ne peuvent pas profiter. Cet avantage pourrait offrir aux investisseurs un rendement en espèces intéressant, tout en leur permettant de conserver des positions dans des titres dont les valorisations sont intéressantes et dans des titres qui leur fournissent une marge de sécurité.

APERÇU DU FONDS

Catégorie d'actif	Titres à revenu fixe de sociétés
Date de création du Fonds	Juin 2009
Évaluation	Quotidienne
Admissibilité	Régimes enregistrés au Canada
Distributions	RRD mensuel versement en espèces facultatif

INFO SUR

LE FONDS	CODES	CODES É.-U.
Catégorie A	PGF 500	PGF 501
Catégorie F	PGF 510	PGF 511
Catégorie H	PGF 540	PGF 541
Catégorie I	PGF 550	PGF 551

INFO SUR

LE FONDS	FRAIS DE GESTION	RFG*
Catégorie A	1,40%	2,07%
Catégorie F	0,60%	1,19%
Catégorie H	1,10%	1,73%
Catégorie I	0,45%	1,03%

*Les RFG sont en date du 31-12-2023.

PLACEMENT

MINIMAL	INITIAL	ULTÉRIEUR
Catégorie A	5 000 \$	100 \$
Catégorie F	5 000 \$	100 \$
Catégorie H	100 000 \$	100 \$
Catégorie I	100 000 \$	100 \$

SUIVI DU FONDS

Conseiller	Bennett Jones
juridique	Lawson Lundell LLP
Administrateur	CIBC Mellon
Vérificateur	KPMG LLP

RENDEMENT (%)

1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	15 ans	DEPUIS SA CRÉATION
1,2	3,6	7,7	12,9	3,9	5,5	5,8	6,6	6,6

RENDEMENT ANNUEL (%)

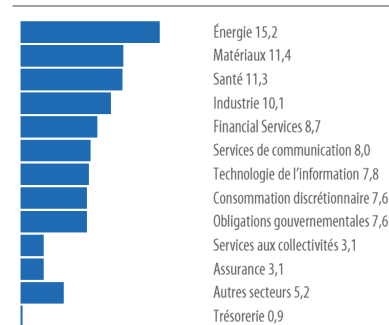
2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024 À CJ
23,7	7,8	6,5	5,6	7,0	10,3	-5,7	7,6	7,7

DISTRIBUTIONS (\$)

déc. 23	janv. 24	févr. 24	mars 24	avr. 24	mai 24	juin 24	DEPUIS SA CRÉATION
0,03	0,05	0,04	0,05	0,06	0,05	0,05	8,68

Les rendements depuis la création et les distributions sont en date de juin 2009. Tous les rendements de plus d'un an sont des rendements annuels composés.

RÉPARTITION SECTORIELLE (%)



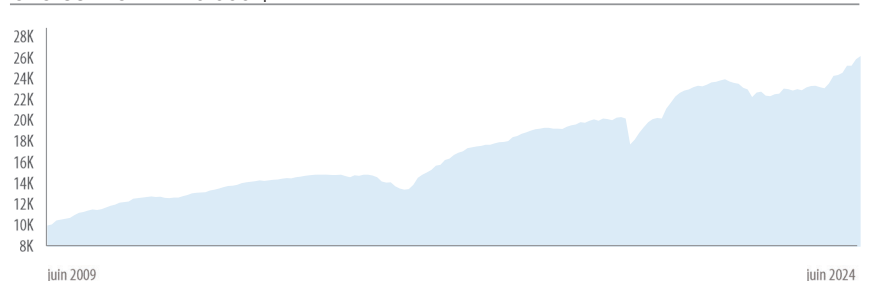
RÉPARTITION DE L'ACTIF (%)



RÉPARTITION DES DEVISES (%)



CROISSANCE DE 10 000 \$



10 principaux titres en portefeuille	FONDS (%)
Esperion Therapeutics, Inc., 4.000%, 15-Nov-25	3,0
First Majestic Silver Corp., 0.375%, 15-Jan-27	2,5
Rivian Holdings, LLC, 11.215%, 15-Oct-26	2,3
Lucid Group, Inc., 1.250%, 15-Dec-26	2,3
OPKO Health, Inc., 3.750%, 15-Jan-29	2,1
VeriSign, Inc, 4.750%, 15-Jul-27	2,0
Liberty TripAdvisor Holdings, Inc., 0.500%, 27-Mar-25	1,9
Waste Management of Canada Corporation, 2.600%, 23-Sep-26	1,8
Thomson Reuters Corporation, 2.239%, 14-May-25	1,7
Trulieve Cannabis Corp., 8.000%, 06-Oct-26	1,7
Pourcentage total	21,3

GESTIONNAIRE(S) DE PORTEFEUILLE

GEOFF CASTLE, MBA

M. Castle a commencé sa carrière en placement en 2000 et il possède de l'expérience dans le domaine des fonds communs de placement ouverts au public et dans celui des fonds de placement exclusifs pour les particuliers très fortunés. M. Castle compte plus de cinq ans d'expérience dans le domaine du crédit commercial et de la gestion générale d'entreprise. À titre de gestionnaire de titres à revenu fixe, il s'est concentré sur l'optimisation des occasions de rendement là où existent d'importantes marges de sécurité. Il est titulaire d'un baccalauréat ès arts de l'Université de la Colombie-Britannique et d'un MBA de la Richard Ivey School of Business à l'Université Western Ontario. Il est membre du CFA Institute.

PARUL GARG, MBA

M^{me} Garg investit depuis 2009. Elle a commencé sa carrière comme ingénieure en logiciels. Dans ce poste, elle mettait l'accent sur des projets du domaine de la finance jusqu'à ce qu'elle travaille pendant deux ans comme analyste des titres à revenu fixe et des produits dérivés pour une société indienne de placements privés. Elle a également travaillé dans le domaine du développement de produits auprès de l'équipe vouée à l'expansion des affaires pour le marché de titres à revenu fixe de la Bourse multiproduits (MCX) en Inde. M^{me} Garg est titulaire d'un baccalauréat en génie civil du NIT Surat situé en Inde, d'une maîtrise en administration des affaires de la Beedie School of Business de l'Université Simon Fraser et elle a réussi avec succès ses examens CFA de niveau 1.

EMILY WHEELER, CFA

M^{me} Wheeler est entrée au service de Pender en 2019. Elle a commencé sa carrière en 2004 dans une société de gestion des placements de Vancouver, auprès des mandats de valeur, de titres à revenu fixe, de croissance et de stratégies alternatives. Elle y a acquis une expérience appréciable dans une variété de catégories d'actif et de stratégies. Plus récemment, elle a occupé le poste de gestionnaire de portefeuille des équipes de valeur et à rendement élevé de l'entreprise. Elle est titulaire d'un baccalauréat ès arts de l'Université de la Colombie-Britannique. Elle a obtenu sa désignation d'analyste financière agréée en 2010. M^{me} Wheeler est gestionnaire de portefeuille du Fonds univers obligataire Pender et du Fonds d'obligations de sociétés Pender.

À PROPOS DE PENDER

Pender, société indépendante appartenant à ses employés, a été établie en 2003 à Vancouver, en Colombie-Britannique. Sa mission consiste à protéger et à faire fructifier le patrimoine de ses investisseurs au fil du temps. Forte de son équipe talentueuse composée d'experts dans l'analyse, la sélection des titres et la recherche indépendante, Pender gère activement sa gamme de fonds de placement en exploitant les inefficacités du marché afin de réaliser ses objectifs.

Gestion de capital PenderFund Itée
1830-1066 West Hastings Street,
Vancouver (Colombie-Britannique) V6E 3X2

Sans frais : 1-866-377-4743
Téléphone : 604 688-1511
Télocopieur : 604 563-3199

PENDER

Tournée vers l'avenir. En quête de valeur.

Les fonds communs de placement peuvent comporter des commissions de vente, des commissions de suivi, des frais de gestion et d'autres frais. Veuillez lire attentivement le prospectus simplifié avant d'investir. Les taux de rendement indiqués correspondent à des taux de rendement totaux composés annuels historiques qui tiennent compte des variations de la valeur liquidative et qui supposent le réinvestissement des distributions. Ils sont nets des frais de gestion et des frais d'administration et ne tiennent pas compte des frais d'acquisition, des frais de rachat ou d'autres frais accessoires ni des impôts à payer par tout porteur de titres, lesquels montants viendraient réduire ces rendements. Les fonds communs de placement ne sont pas garantis, leur valeur change fréquemment et leur rendement antérieur ne se répète pas forcément. Lorsque le rendement d'un fonds est affiché, il s'agit du rendement des parts d'une catégorie particulière; d'autres catégories de parts sont offertes et pourraient présenter des frais et des rendements différents. Le présent commentaire est fourni à titre informatif seulement et ne saurait être considéré comme constituant une offre ou une incitation à acheter ou à vendre nos produits ou nos services. Il ne saurait non plus être considéré comme des conseils en placement ni des conseils financiers et n'est fourni qu'à titre informatif. Tout a été fait pour veiller à l'exactitude de l'information figurant à la présente. Certaines des déclarations faites peuvent contenir des énoncés prospectifs impliquant des risques connus et inconnus, des incertitudes et d'autres facteurs qui pourraient influencer sur les résultats réels, sur les rendements et les réalisations de l'entreprise et sur les résultats enregistrés par le secteur, et les rendre sensiblement différents des résultats, des rendements et des réalisations futures explicites ou implicites exprimées dans ces énoncés prospectifs. Au 30 juin 2024.

Fonds d'obligations de société Pender

Autres renseignements sur le Fonds
Catégorie F, 30 juin 2024

VALEUR LIQUIDATIVE PAR PART	
Catégorie A	12,51 \$
Catégorie F	12,53 \$
Catégorie H	11,13 \$
Catégorie I	10,83 \$
Catégorie U	10,82 \$
Catégorie A (USD \$)	11,23 \$
Catégorie F (USD \$)	11,08 \$
Catégorie H (USD \$)	10,64 \$
Catégorie I (USD \$)	10,67 \$

PAYS DU SIÈGE SOCIAL	
États-Unis	61,5 %
Canada	28,4 %
International	9,2 %
Espèces	0,9 %

RENSEIGNEMENTS ADDITIONNELS	
Alpha	2,20
Bêta	0,33
Corrélation	0,38
Sharpe	0,81
Écart type	5,16
Capture à la hausse	71
Capture à la baisse	68
Qualité moyenne des titres de créances	BBB

Les statistiques des données additionnelles sont calculées en fonction des parts de catégorie A du Fonds depuis la création de celui-ci. Les résultats réels des parts de catégorie F du Fonds devraient se révéler comparables à ceux des parts de catégorie A.

Les statistiques additionnelles sont calculées à l'aide de l'indice obligataire universel FTSE TMX Canada.

COTES OBLIGATAIRES	% DU FONDS	% DES OBLIGATIONS
AAA	8 %	9 %
AA	0 %	0 %
A	4 %	5 %
BBB	14 %	16 %
Inférieures à BBB	28 %	32 %
Non cotées	34 %	38 %
Actions canadiennes	4 %	
Actions américaines	5 %	
Actions étrangères	0 %	
Fonds à capital fixe	2 %	
Espèces	1 %	

DURÉE À L'ÉCHÉANCE	% DU FONDS	% DES OBLIGATIONS
Moins d'un an	7 %	8 %
1-5 ans	62 %	70 %
5-10 ans	11 %	12 %
10-20 ans	4 %	5 %
Plus de 20 ans	4 %	5 %
Non à revenu fixe	12 %	

DIX PRINCIPAUX AVOIRS	21,3 %
Esperion Therapeutics, Inc., 4.000%, 15-Nov-25	3,0 %
First Majestic Silver Corp., 0.375%, 15-Jan-27	2,5 %
Rivian Holdings, LLC, 11.215%, 15-Oct-26	2,3 %
Lucid Group, Inc., 1.250%, 15-Dec-26	2,3 %
OPKO Health, Inc., 3.750%, 15-Jan-29	2,1 %
VeriSign, Inc, 4.750%, 15-Jul-27	2,0 %
Liberty TripAdvisor Holdings, Inc., 0.500%, 27-Mar-25	1,9 %
Waste Management of Canada Corporation, 2.600%, 23-Sep-26	1,8 %
Thomson Reuters Corporation, 2.239%, 14-May-25	1,7 %
Trulieve Cannabis Corp., 8.000%, 06-Oct-26	1,7 %





Geoff Castle, MBA

Gestionnaire de portefeuille principal

- Investit depuis 2000
- Gestion de portefeuilles publics et pour comptes propres
- Analyste chevronné du crédit
- Expert des structures financières
- Est entré au service de Pender en 2015

Geoff Castle est gestionnaire de portefeuille principal des portefeuilles de titres à revenu fixe de Pender. Il a commencé sa carrière en placement en 2000 et possède de l'expérience dans le domaine des fonds communs de placement ouverts au public et dans celui des fonds de placement exclusifs pour les particuliers très fortunés. Geoff compte plus de cinq ans d'expérience dans le domaine du crédit commercial et de la gestion générale d'entreprise. Geoff possède un baccalauréat ès arts de l'UBC (1989) et une maîtrise en administration de la Richard Ivey School of Business de l'Université de Western Ontario (1996).



Parul Garg, MBA

Gestionnaire de portefeuille adjointe

- Investit depuis 2009
- Axée sur le crédit à rendement élevé et en difficulté
- CFA niveau 1
- Est entrée au service de Pender en 2015

Parul Garg est gestionnaire de portefeuille adjointe du Fonds d'obligations de sociétés Pender et la gestionnaire de portefeuille du Fonds d'opportunités de titres de crédit Pender (Limited Partnership I). Elle a commencé sa carrière comme ingénieure logicielle pour ensuite occuper le poste d'analyste de produits dérivés sur titres à revenu fixe auprès d'une société de placement privée et se joindre à l'équipe chargée de l'expansion des affaires pour les marchés de titres à revenu fixe à la Bourse multiproduit (MCX) indienne avant de déménager à Vancouver en 2014 pour commencer son MBA. Elle est titulaire d'un baccalauréat en génie civil du NIT Surat situé en Inde, d'une maîtrise en administration des affaires de la Beedie School of Business de l'Université Simon Fraser et elle a réussi le premier examen du CFA. Elle siège également au Comité de direction du chapitre de la ville de Vancouver de l'organisme Women in Capital Markets.



Emily Wheeler, CFA

Gestionnaire de portefeuille

- Investit depuis 2004
- Axée sur les titres à revenu fixe
- Expérience dans les stratégies participatives et alternatives
- Est entrée au service de Pender en 2019

Emily Wheeler est entrée au service de Pender en octobre 2019; elle est gestionnaire de portefeuille des Fonds obligations de sociétés Pender et Fonds univers obligataire Pender. Avant de se joindre à l'équipe de Pender, elle a travaillé pour une société de gestion de placements offrant des mandats axés sur le style valeur, les titres à revenu fixe, et le style croissance, ainsi que plusieurs stratégies alternatives. Elle y a commencé sa carrière en 2004 et y a acquis une expérience du négoce en actions, en titres à revenu fixe, en options et en devises pour les mandats de l'entreprise axés sur la croissance, la valeur, les titres à revenu fixe et une stratégie alternative et, plus récemment, elle occupait le poste de gestionnaire de portefeuille auprès des équipes axées sur la valeur et les titres à rendement élevé de l'entreprise. Elle est titulaire d'un baccalauréat ès arts de l'Université de la Colombie-Britannique. Elle a la désignation de CFA et est membre de la CFA Society Vancouver.



Carl Davies

Analyste des titres à revenu fixe

- Investit depuis 2017
- Analyse de portefeuille et de placements
- Est entré au service de Pender en 2023

Carl Davies est entré au service de Pender en avril 2023 en tant qu'analyste des titres à revenu fixe pour le compte du Fonds d'obligations de sociétés Pender. Tandis qu'il terminait son baccalauréat en administration des affaires (finances) à l'Université Simon Fraser, M. Davies a participé au programme Beedie Endowment Asset Management, soit le programme de gestion des actifs de premier cycle de l'université. En outre, il a effectué plusieurs stages, notamment auprès de Canalist (équipe de recherche des actions), de la Banque Nationale (services bancaires d'investissement) et de Leith Wheeler Investment Counsel (analyste en placement pendant la période estivale). Avant d'entrer au service de Pender, il a travaillé pour le compte de QuadReal Property Group à Vancouver au sein de son équipe internationale de gestion de portefeuille. M. Davies est féru de sports. À l'heure actuelle, ses préférés sont le golf et le soccer. Avant de fréquenter l'Université Simon Fraser, il a étudié à la British Columbia Institute of Technology et travaillé sur les émissions de diffusion des Canucks et des Whitecaps de Vancouver.

Des raccourcis vers

nos dernières mises à jour



Nouvelles

LIRE



Balados

ÉCOUTER



Commentaires

LIRE



Articles

LIRE



Pour plus d'information



Laurent Galarneau

Vice-président régional Québec

+1 514 835 8423

lgalarneau@penderfund.com



Cédric Rioux

Vice-président régional Québec

+1 514 349 0777

crioux@penderfund.com





Pender, société indépendante appartenant à ses employés, a été établie en 2003 à Vancouver, en Colombie-Britannique.

Sa mission consiste à protéger et à faire fructifier le patrimoine de ses investisseurs au fil du temps. Forte de son équipe talentueuse composée d'experts dans l'analyse, la sélection des titres et la recherche indépendante, Pender gère activement sa gamme créneau de fonds de placement en exploitant les inefficacités du marché afin de réaliser ses objectifs.

Cette brochure comporte un Avis de non-responsabilité que vous pouvez consulter ici : www.penderfund.com/fr/avis-de-non-responsabilite/

Les données standard sur le rendement des Fonds de Pender sont présentées ici :

Fonds actions : www.penderfund.com/fr/fonds-actions

Fonds revenu fixe : www.penderfund.com/fr/fonds-revenu-fixe

Fonds équilibré : www.penderfund.com/fr/fonds-equilibre

Fonds alternatif liquide : www.penderfund.com/fr/fonds-alternatif-liquide

Les données standards sur le rendement des Fonds ayant été lancés au cours des 12 derniers mois seront publiées un an après leur création.

Vous trouverez plus de renseignements sur Pender Ventures ici : www.penderventures.com

© Copyright Gestion de capital PenderFund Itée. Tous droits réservés.



FONDSPENDER.COM

