

Signatory of:



REVENU FIXE PENDER

FONDS D'OBLIGATIONS DE SOCIÉTÉ PENDER

CONNAISSANCE DU PRODUIT

fondspender.com



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 Itée (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 Itée
Date de création de la catégorie:	1 juin 2009	Gestionnaire(s) de portefeuille:	Geoff Castle, Gestion de capital PenderFund Itée
Valeur totale du fonds au 30 avril 2021 :	1,1 milliards \$	Gestionnaire de portefeuille associée :	Parul Garg, Gestion de capital PenderFund Itée
Ratio des frais de gestion (RFG):	1,15 %	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 2021. Les placements changeront au fil du temps.

Dix principaux placements - (30 avril 2021)

1. Open Text Corporation, 5.875%, 01-Jun-26	2,1 %
2. Paratek Pharmaceuticals, Inc., 4.750%, 01-May-24	2,0 %
3. Uber Technologies, Inc., 8.000%, 01-Nov-26	2,0 %
4. Osisko Gold Royalties Ltd, 4.000%, 31-Dec-22	1,8 %
5. Curaleaf Holdings, Inc., 12/19 Tlb, Term Loan, 10-Jan-24	1,7 %
6. W&T Offshore, Inc., 9.750%, 01-Nov-23	1,7 %
7. Intelsat Jackson Holdings S.A., 8.000%, 15-Feb-24	1,7 %
8. VeriSign, Inc., 4.625%, 01-May-23	1,5 %
9. SFL Corporation Ltd., 7.250%, 12-May-26	1,4 %
10. McDonald's Corporation, 3.125%, 04-Mar-25	1,4 %
Pourcentage total des dix principaux placements	17,3 %
Nombre total de placements	183

Répartition des placements - (30 avril 2021)

Technologies de l'information	14,2 %
Soins de santé	12,5 %
Énergie	11,7 %
Services financiers diversifiés	11,4 %
Industries	10,4 %
Biens de consommation discrétionnaire	8,6 %
Matériels	5,9 %
Trésorerie	5,4 %
Services de communication	5,3 %
Biens de consommation de base	4,1 %
Banques	3,6 %
Assurances	3,0 %
Services publics	2,8 %
Immobilier	0,7 %
Fonds à capital fixe	0,4 %

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.

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

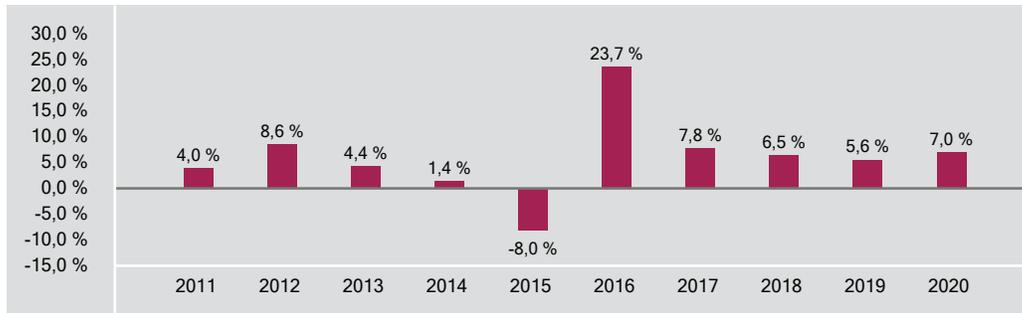
Comme la plupart des fonds, le fonds n'offre aucune garantie. Il est possible que vous ne puissiez pas récupérer l'argent que vous avez investi.

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 1 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 1 805 \$, ce qui a correspondu à un rendement annuel composé de 6,1 %.

À qui le fonds est-il destiné?

Le fonds convient aux épargnants qui cherchent à maximiser le potentiel de croissance à long-terme de leur capital. Les épargnants qui investissent dans ce fonds devraient avoir un horizon de placement à long terme et un degré de tolérance au risque faible. Ce fonds ne convient pas aux personnes dont l'horizon de placement est à court ou à moyen terme.

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 2020, les frais de la catégorie F correspondaient à 1,18 % de la valeur de cette catégorie. Cela équivaut à 11,80 \$ pour chaque tranche de 1 000 \$ investie.

	Taux annuel (en % de la valeur de la catégorie)
Ratio des frais de gestion (RFG)	1,15 %
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.	
Ratio des frais d'opérations (RFO)	0,03 %
Il s'agit des frais d'opérations du fonds pour cette catégorie.	
Frais du fonds	1,18 %

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.

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
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 mars 31/22
Catégorie F	\$ 12,53
Rendement actuel (%)	4,88
Rendement à l'échéance (%)	6,11
Échéance (années)	4,03
Duration (années)	3,45
Total des titres en portefeuille	187
Total de l'actif net du Fonds	1.42\$ milliard

APERÇU DES FONDS

Catégorie d'actif	revenu fixe de sociétés
Date de création du Fonds	juin 2009
Valorisations	quotidienne
Admissibilité	au Canada; régimes enregistrés
Distributions	RRD mensuel Versement en espèces facultatif

INFO SUR LES FONDS

	CODES	RFG*	US CODES
Catégorie A	PGF 500	2,01%	PGF 501
Catégorie F	PGF 510	1,17%	PGF 511
Catégorie H	PGF 540	1,69%	PGF 541
Catégorie I	PGF 550	1,02%	PGF 551
Catégorie D	PGF 560	1,17%	
Catégorie U	PGF 518	1,14%	

*Les RFG sont en date du 31-12-21.

PLACEMENT MINIMUM

	Placement Initial	Placement Subséquent
Catégorie A	5 000 \$	100 \$
Catégorie F	5 000 \$	100 \$
Catégorie H	100 000 \$	100 \$
Catégorie I	100 000 \$	100 \$
Catégorie D	5 000 \$	100 \$

FONDS APERÇU

Conseiller juridique	Bennett Jones Lawson Lundell LLP
Administration du Fonds	CIBC Mellon
Auditeur	KPMG LLP

GESTIONNAIRE(S) DE PORTEFEUILLE



PenderFund Capital Management Ltd.

Gestionnaire principal:

Geoff Castle, MBA, Gestionnaire de Portefeuille

Cogestionnaire:

Parul Garg, MBA, Gestionnaire de portefeuille adjointe

REVENU FIXE

mars 2022 / CATÉGORIE F

Fonds d'obligations de sociétés Pender

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.

RENDEMENT (%)

1 mois	3 mois	6 mois	1 an	3 ans	5 ans	10 ans	DEPUIS SA CRÉATION
-0,4	-1,8	-0,5	2,9	6,2	6,2	6,0	6,9

RENDEMENT ANNUEL (%)

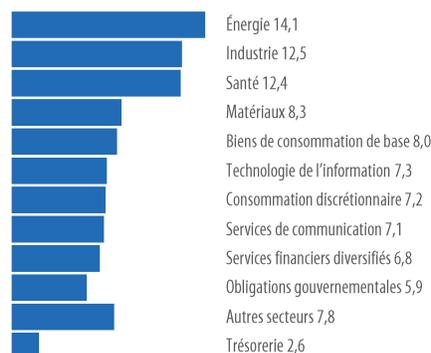
2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022 ACJ
1,4	-8,0	23,7	7,8	6,5	5,6	7,0	10,3	-1,8

DISTRIBUTIONS (\$)

sept. 21	oct. 21	nov. 21	déc. 21	janv. 22	févr. 22	mars 22	DEPUIS SA CRÉATION
0,04	0,04	0,05	0,78	0,06	0,03	0,04	7,41

Les distributions et les rendements présentés depuis la création sont en date du juin 01, 2009. Tous les rendements de plus d'un an sont des rendements annuels composés.

RÉPARTITION SECTORIELLE (%)



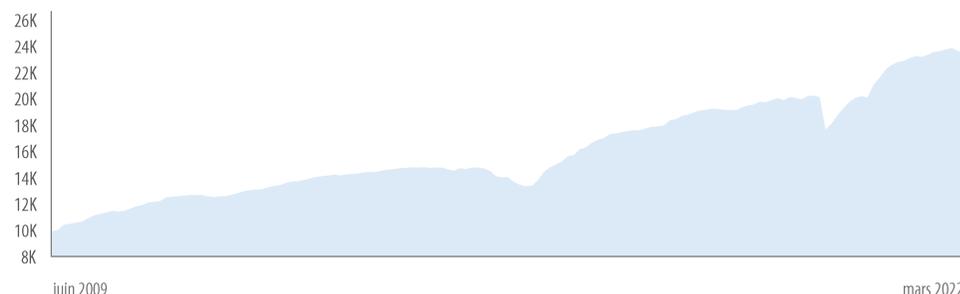
RÉPARTITION DE L'ACTIF (%)



RÉPARTITION DES DEVICES (%)



CROISSANCE DE 10 000 \$



10 principaux titres en portefeuille	FOND (%)
Pepsico, Inc, 2.150%, 06-May-24	2,0
W&T Offshore, Inc, 9.750%, 01-Nov-23	1,8
Targa Resources Corp.	1,8
Osisko Gold Royalties Ltd., 4.000%, 31-Dec-22	1,7
McDonald's Corporation, 3.125%, 04-Mar-25	1,7
Uber Technologies, Inc., 8.000%, 01-Nov-26	1,6
Paratek Pharmaceuticals, Inc., 4.750%, 01-May-24	1,6
Team Health Holdings, Inc., 1/17 Tlb, Term Loan, 06-Feb-24	1,5
American Tire Distributors, Inc., Tlb, Term Loan, 20-Oct-28	1,4
Aecon Group Inc., 5.000%, 31-Dec-23	1,4
Pourcentage total	16,5

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

Mme 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. Mme 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.

À PROPOS DE PENDER

Située à Vancouver, Pender est une société de placement indépendante qui appartient à ses employés et qui est axée sur la valeur. Nous avons formé une équipe de spécialistes de la gestion de portefeuille qui gèrent une gamme de fonds de placement axés sur divers créneaux. Notre objectif est de créer de la valeur pour nos investisseurs en réalisant d'excellents rendements rajustés en fonction du risque, et ce, tout en protégeant le capital et en minimisant le risque de baisse. Nous sommes d'avis que les fonds agiles et de petite taille, dont les portefeuilles concentrés sont composés de placements axés sur la valeur, et dont les gestionnaires investissent de concert avec les porteurs de parts, sont mieux à même de nous permettre d'atteindre notre objectif qui consiste à devancer l'indice et nos pairs.

PenderFund Capital Management Ltd.
1830-1066 West Hastings, Street
Vancouver, BC V6E 3X2

Sans Frais: 1-866-377-4743
Tel: (604) 688-1511 Téléc: (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 mars 31/22.

VALEUR LIQUIDATIVE PAR PART

Catégorie A	12,52 \$
Catégorie H	11,14 \$
Catégorie F	12,53 \$
Catégorie I	10,83 \$
Catégorie U	10,17 \$
Catégorie A (USD)	11,34 \$
Catégorie F (USD)	11,19 \$
Catégorie H (USD)	10,75 \$
Catégorie I (USD)	10,78 \$

COTES OBLIGATAIRES

COTES OBLIGATAIRES	% DU FONDS	% DES OBLIGATIONS
AAA	6 %	7 %
AA	0 %	0 %
A	3 %	3 %
BBB	12 %	13 %
Inférieures à BBB	39 %	44 %
Non cotées	29 %	33 %
Actions canadiennes	4 %	
Actions américaines	4 %	
Actions étrangères	0 %	
Fonds à capital fixe	0 %	
Espèces	3 %	

PAYS DU SIÈGE SOCIAL

États-Unis	55,5 %
Canada	32,7 %
International	9,7 %
Espèces	2,6 %

DURÉE À L'ÉCHÉANCE

DURÉE À L'ÉCHÉANCE	% DU FONDS	% DES OBLIGATIONS
Moins d'un an	4 %	4 %
1-5 ans	52 %	59 %
5-10 ans	31 %	35 %
10-20 ans	1 %	1 %
Plus de 20 ans	1 %	1 %
Non à revenu fixe	11 %	

RENSEIGNEMENTS ADDITIONNELS

Alpha	3,04
Bêta	0,28
Corrélation	0,33
Sharpe	0,95
Écart type	5,20
Capture à la hausse	70
Capture à la baisse	62

DIX PRINCIPAUX AVOIRS

DIX PRINCIPAUX AVOIRS	16,5 %
PepsiCo, Inc., 2,150 %, 6 mai 2024	2,0 %
W&T Offshore, Inc., 9,750 %, 1 novembre 2023	1,8 %
Targa Resources Corp.	1,8 %
Osisko Gold Royalties Ltd., 4,000 %, 31 décembre 2022	1,7 %
McDonald's Corporation, 3,125 %, 4 mars 2025	1,7 %
Uber Technologies, Inc., 8,000 %, 1 novembre 2026	1,6 %
Paratek Pharmaceuticals, Inc., 4,750 %, 1 mai 2024	1,6 %
Team Health Holdings, Inc., 1/17 Tlb, prêt à terme, 6 février 2024	1,5 %
American Tire Distributors, Inc., Tlb, prêt à terme, 20 octobre 2028	1,4 %
Aecon Group Inc., 5,000%, 31 décembre 2023	1,4 %

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.

NOTRE ÉQUIPE DE PLACEMENT



GEOFF CASTLE
Gestionnaire de portefeuille

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



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



EMILY WHEELER, CFA
Gestionnaire de portefeuille adjointe

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

M. Castle est le gestionnaire de portefeuille du Fonds d'obligations de sociétés Pender, fonction qu'il occupe depuis septembre 2015. En 2018 et 2019, le Fonds d'obligations de sociétés Pender a reçu un prix Lipper pour ses rendements ajustés au risque supérieurs. L'expérience de M. Castle à titre d'investisseur professionnel s'établit sur deux décennies et porte aussi bien sur les fonds communs de placement publics que les fonds de gestion de placements exclusifs destinés à des personnes à valeur nette très élevée. M. Castle 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).

Biographie complète

Mme Garg est gestionnaire de portefeuille adjointe du Fonds d'obligations de sociétés Pender. Elle a commencé sa carrière comme ingénieure logicielle. Elle a ensuite occupé le poste d'analyste de produits dérivés sur titres à revenu fixe auprès d'une société de placement privée, puis s'est jointe 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.

Biographie complète

Mme Wheeler est gestionnaire de portefeuille adjointe du 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.

Biographie Complète

PHILIP SIEJA
Analyste subalterne

Investit depuis 2021
Analyse de portefeuille et de placements
Est entré au service de Pender en 2021

Biographie Complète



Lire ou écouter

Des raccourcis vers nos dernières mises à jour...

PENDER

BLOGUE

LIRE

COMMENTAIRES

LIRE

NOUVELLES

LIRE

BALADOS

ÉCOUTER

POUR PLUS D'INFORMATION :



RYAN TASCIYAN

Vice-président régional Québec
+1 514 295 9509
rtasciyan@penderfund.com



LAURENT GALARNEAU

Vice-président régional Québec
+1 514 835 8423
lgalarneau@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.

Les fonds communs de placement peuvent comporter des commissions de vente, des commissions de suivi, des frais de gestion et des dépenses, en plus d'autres taxes. Veuillez lire le prospectus simplifié avant d'investir. Les taux de rendement indiqués correspondent à des taux de rendement composés annuels globaux historiques qui tiennent compte des variations de la valeur liquidative et qui sont présentés nets des frais de gestion et d'administration. Ils excluent les frais de souscription, les frais de rachat et les frais facultatifs, de même que tout impôt à payer par tout porteur de titres, lesquels montants viendraient réduire ces rendements. Les fonds communs 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. Cette communication est fournie à des fins de renseignements seulement et ne constitue pas une offre de vente ou d'achat de nos produits ou services. Elle ne vise pas à fournir des conseils en matière de placements ni des conseils financiers à l'égard de n'importe quel sujet et n'est fournie qu'à titre indicatif. Tout a été fait pour veiller à l'exactitude de l'information figurant à la présente. Certaines des déclarations 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 des fonds Pender ou des entreprises dans lesquelles ils investissent ou sur les résultats enregistrés par le secteur, et les rendre sensiblement différents des résultats, des rendements et des réalisations futures explicites ou implicites exprimés dans ces énoncés prospectifs.

© Droits d'auteur Gestion de capital PenderFund Ltée. Tous droits réservés.