

SOMMAIRE DES MODALITÉS

PALOS

Fonds Palos WP croissance

Ce sommaire des modalités présente un aperçu des principaux termes et conditions du Fonds Palos WP croissance en date du 1er décembre 2025. La convention de fiducie ainsi que d'autres renseignements importants sont disponibles sur demande.

Présentation de l'organisation

Le Fonds Palos WP croissance (le « Fonds ») est une fiducie à capital variable établie le 18 octobre 2016 et modifiée le 27 janvier 2017. Gestion de patrimoine Palos inc. (« Palos », la « Firme » ou le « Gestionnaire »), une société canadienne de gestion de patrimoine et de placements, est le gestionnaire de Fonds et le gestionnaire de portefeuille.

Objectifs de placement

Le Fonds vise à procurer aux investisseurs des rendements de placement à long terme qui sont supérieurs à ceux de l'indice composé S&P/TSX (l'« indice »). L'indice est composé d'un panier largement diversifié de sociétés ouvertes canadiennes.

Stratégie d'investissement

Le Gestionnaire vise à générer des rendements supérieurs en investissant dans des sociétés qualifiées comme étant des « sociétés de croissance ». Le Gestionnaire utilise des recherches qualitatives, quantitatives et comparatives dans le processus de sélection des titres. Compte tenu du profil de croissance du fonds, le Gestionnaire aura tendance à se concentrer sur les sociétés à petite et moyenne capitalisation, car celles-ci offrent les meilleures perspectives de croissance. Les titres détenus dans le Fonds peuvent comprendre des actions cotées en bourse, des débetures convertibles et des bons de souscription d'actions. Le Gestionnaire a le pouvoir discrétionnaire de détenir des positions longues et courtes. Le Gestionnaire peut également choisir de détenir des titres à revenu fixe, des espèces ou des quasi-espèces pendant les périodes d'affaiblissement du marché ou pour d'autres raisons déterminées par le Gestionnaire.

Caractéristiques du Fonds	
Exposition	150% brut, 125% net
Stratégie	Marché haussier, forte croissance
Gestionnaire de portefeuille	Gestion de patrimoine Palos inc.
Région	Amérique du Nord
Style d'investissement	Croissance active
Devise	Dollars canadiens
Capitalisation boursière	Pas de biais mais principalement des actions à petite et moyenne capitalisation

Résumé des conditions		
	Série A	Série F
Code Fundserv	PAL200	PAL211
Frais de gestion	1/12 de 2% de la VAN + taxes (mensuel)	1/12 de 1% de la VAN + taxes (mensuel)
Commission de suivi	1%	s/o
Seuil prédéterminé	Perpétuel, sans date de renouvellement	
Rendement privilégié	2.50% par trimestre (10% par année)	
Définition de la surperformance	Une année civile au cours de laquelle le Fonds surclasse le marché (c'est-à-dire lorsque le rendement du fonds dépasse l'indice et atteint un rendement supérieur à 10 %), une commission de performance correspondant à 20 % de la surperformance sera versée à la Société. Les commissions de surperformance sont cristallisées trimestriellement.	
Rachat	Une fois par jour	
Préavis en matière de rachat	Une demande de rachat doit être reçue avant 15 h (heure de l'Est) chaque jour ouvrable. Les demandes reçues après 15 h seront reportées et traitées le jour ouvrable suivant.	
Frais de rachat anticipé	s/o	
Distribution	Le dernier jour ouvrable de chaque trimestre, et à la fin de l'exercice (à la discrétion du gestionnaire)	
Investissement minimal	Initial 5,000\$, additionnel 500\$ (à la discrétion du gestionnaire)	
Fréquence de calcul de la VAN	Quotidienne	
Admissibilité	Investisseurs qualifiés ; Résidents canadiens seulement (sauf à Terre-Neuve-et-Labrador) ; Admissible aux comptes enregistrés.	

Note 1 : Séries A – Disponible pour tous les investisseurs qualifiés.

Note 2 : Séries F – Disponible pour tous les investisseurs qualifiés qui participent à des programmes de services à commission par l'intermédiaire de leurs courtiers.

Informations relatives au Fonds	
Courtier principal :	Réseau indépendant de la Banque Nationale
Conseiller juridique :	Fasken Martineau DuMoulin LLP
Vérificateur :	PricewaterhouseCoopers LLP
Administrateur :	SGGG Fund Services Inc.
Niveau de risque :	Spéculative
Gestionnaires de Portefeuille :	Wakeham Pilot Charles Marleau, CIM

Informations relatives à la Firme	
Firme :	Gestion de patrimoine Palos inc.
Fonctions :	Gestionnaire de fonds et gestionnaire de portefeuille
Site Web :	www.palos.ca
Adresse :	1670-1 Place Ville-Marie, Montréal, QC H3B 2B6 Canada
Courriel :	info@palos.ca
Téléphone :	(514) 397-0188
Sans frais :	(855) 725-6788 (Canada Seulement)
Télécopieur :	(514) 397-0199

MISE EN GARDE : Le présent document est fourni uniquement à des fins d'information et ne constitue aucunement une notice d'offre.

Les Fonds Palos ne sont pas offerts aux non-résidents canadiens.