

DADOS DO FUNDO

OBJETIVO

O fundo tem como objetivo gerar retorno superior ao CDI de forma consistente, aceitando um pouco de volatilidade.

PÚBLICO ALVO

Público em Geral. O fundo destina-se a receber aplicações de investidores pessoas físicas e/ou jurídicas, que buscam diversificar seus investimentos em Fundos Multimercados de alta qualidade.

ESTRATÉGIA DE INVESTIMENTO

O fundo, parte integrante da grade de produtos Planner Wealth Management, tem como estratégia investir o seu patrimônio de forma diversificada em Fundos Multimercados geridos com excelência por renomados gestores. Os fundos investidos são selecionados pela consistência de seu histórico de rentabilidade, pela qualidade e experiência da equipe de gestão, governança sólida e estratégia com bons fundamentos. Nossa equipe de estrategistas, monitora sistematicamente toda a indústria de fundos de Investimento buscando identificar estratégias vencedoras de gestores qualificados. Eventuais rebates da taxa de administração serão direcionadas ao fundo, em benefício dos cotistas.

CONTATO

Para aplicações e resgates, entre em contato com seu assessor de investimentos. Caso ainda não tenha um assessor, entre em contato com a Planner através do telefone (11) 2172-2708 ou pelo email wealth@planner.com.br

DOCUMENTOS

[Regulamento](#)

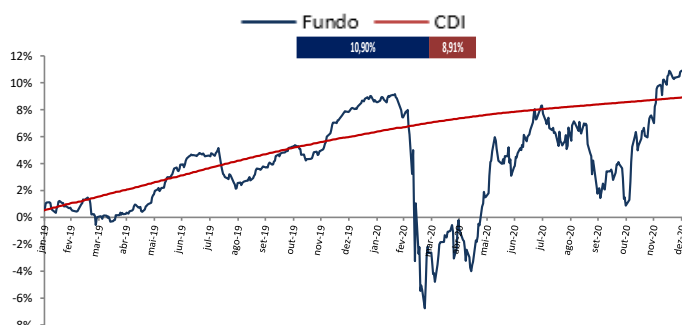
[Termo de Adesão](#)

CARACTERÍSTICAS

Início do Fundo	28/12/2018
Classificação ANBIMA	Multimercado Livre
Aplicação Inicial	R\$ 500,00
Movimentação Mínima	qualquer valor
Saldo Mínimo de Permanência	R\$ 100,00
Horário de Movimentação	Até as 15:00 horas
Aplicação / Cotização	Débito em D+0 e cotiza em D+1
Resgate - Cotização	D+30 dias corridos
Resgate - Pagamento	D+1 após a cotização
Taxa de Administração	0,8% ao ano (taxa máxima de 2,8% a.a)
Taxa de Performance	20% sobre o que exceder o CDI. Provisionada diariamente, paga semestralmente, nos meses de Janeiro e Julho, ou no resgate das cotas.
Tributação	Longo Prazo. IR ¹ de 22,5% a 15% no resgate (sobre o ganho nominal)
IOF	Alíquota regressiva, sendo isento para aplicações superiores a 30 dias.
Gestão e Administração	Planner Corretora de Valores S.A.
Custodiante	Planner Corretora de Valores S.A.
Auditor	-
Código ISIN	BR00XACTF002
Código ANBIMA	487333
Código Bloomberg	ESSPLCM
Nome do Fundo	Essential Planner FIC FIM
CNPJ do Fundo	31.963.125/0001-40
Banco / Agência	Planner (100) Ag. 001
C/C	41898-6

RENTABILIDADE

RENTABILIDADE ACUMULADA (desde o início)



INDICADORES

Cota de Fechamento Mensal	1,10903517
Meses Positivos	15
Meses Negativos	9
Retorno do Fundo em 6 Meses	6,81%
Retorno do CDI em 6 Meses	0,99%
Retorno do Fundo em 12 Meses	2,79%
Retorno do CDI em 12 Meses	2,76%
Maior Retorno Mensal (%CDI)	4.071,94
Menor Retorno Mensal (%CDI)	-2.938,31
Volatilidade do Fundo em 6 Meses	9,08
Volatilidade do Fundo em 12 Meses	13,43
Patrimônio Líquido (R\$)	6.117.235,35
PL Médio últimos 12 Meses (R\$)	4.805.762,26

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Acumulado Ano	Desde o início
2019 Fdo	1,03	-0,45	-0,58	0,33	1,62	1,90	0,58	-1,89	1,13	1,46	-0,27	2,82	7,86	7,89
CDI	0,54	0,49	0,47	0,52	0,54	0,47	0,57	0,50	0,46	0,48	0,38	0,37	5,96	5,99
% CDI	188,77	-91,09	-123,09	64,57	298,70	406,08	102,79	-376,84	242,88	305,50	-72,08	751,98	131,96	131,87
2020 Fdo	0,61	-1,04	-9,94	2,43	2,44	2,28	3,72	-1,85	-3,39	-1,21	6,09	3,64	2,79	10,90
CDI	0,38	0,29	0,34	0,28	0,24	0,21	0,19	0,16	0,16	0,16	0,15	0,16	2,76	8,91
% CDI	162,60	-353,46	-2938,31	853,05	1033,33	1074,08	1912,21	-1160,09	-2157,38	-773,94	4071,94	2212,77	101,14	122,39

1 - Come-cotas retido na fonte, semestralmente no último dia útil dos meses de maio e novembro, aplicando-se 15% de IR sobre o ganho. No resgate é aplicada a alíquota complementar, em função do prazo de aplicação: 22,5% em aplicações com prazo 180 dias; 20% em aplicações com prazo entre 181 e 360 dias; 17,5% em aplicações com prazo entre 361 e 720 dias; 15% em aplicações com prazo superior a 720 dias. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura. Para avaliação da performance do fundo é recomendável uma análise de, no mínimo, 12 meses. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Os fundos multimercados com renda variável podem estar expostos a significativa concentração em ativos de poucos emissores, com os riscos daí decorrentes. Este fundo utiliza estratégias com derivativos como parte integrante de sua política de investimento. Tais estratégias, da forma como são adotadas, podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas, podendo inclusive acarretar perdas superiores ao capital aplicado e a obrigação do cotista de aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo do fundo. Tais estratégias, da forma como são adotadas, podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador do fundo, do gestor da carteira, de qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, do Fundo Garantidor de Créditos FGC. Não há garantia de que este fundo terá o tratamento tributário para Fundos de Longo Prazo. Potenciais investidores devem ler cuidadosamente o prospecto e o regulamento do fundo antes de qualquer decisão de investimento. Este material não pode ser copiado, reproduzido ou distribuído sem a prévia e expressa concordância da Planner Corretora de Valores S.A. Os investidores têm de tomar suas próprias decisões de investimento. A Planner Corretora de Valores S.A. não se responsabiliza por erros de avaliação ou omissões.



Mas uma vez o fundo atingiu uma valorização acima do CDI e no acumulado conseguiu fechar o ano turbulento acima. Embora o mundo tenha ficado apreensivo durante alguns dias devido à uma nova variante do coronavírus, encontrada no sudeste da Inglaterra, o que fez com que pelo menos 48 países proibissem voos provenientes do Reino Unido, dezembro foi mais um mês de avanço para a Ibovespa e outros índices globais, devido a inúmeros países aprovarem o uso de uma ou mais vacinas no decorrer do mês. Estamos otimistas com o mercado de renda variável para 2021 e iremos manter na carteira fundos com exposição a ações.

No mercado de renda fixa iremos nos posicionar em fundos com créditos indexados ao IPCA e CDI. O avanço da inflação provavelmente irá continuar com preços de fretes para importações disparando. Prevemos uma taxa Selic de 3% até o final do ano, o que irá desvalorizar créditos prefixados com vencimento longo.

1 - Come-cotas retido na fonte, semestralmente no último dia útil dos meses de maio e novembro, aplicando-se 15% de IR sobre o ganho. No resgate é aplicada a alíquota complementar, em função do prazo de aplicação: 22,5% em aplicações com prazo 180 dias; 20% em aplicações com prazo entre 181 e 360 dias; 17,5% em aplicações com prazo entre 361 e 720 dias; 15% em aplicações com prazo superior a 720 dias. A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de rentabilidade futura. Para avaliação da performance do fundo é recomendável uma análise de, no mínimo, 12 meses. A rentabilidade divulgada não é líquida de impostos. Os fundos multimercados com renda variável podem estar expostos a significativa concentração em ativos de poucos emissores, com os riscos daí decorrentes. Este fundo utiliza estratégias com derivativos como parte integrante de sua política de investimento. Tais estratégias, da forma como são adotadas, podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas, podendo inclusive acarretar perdas superiores ao capital aplicado e a obrigação do cotista de aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo do fundo. Tais estratégias, da forma como são adotadas, podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas. Fundos de investimento não contam com garantia do administrador do fundo, do gestor da carteira, de qualquer mecanismo de seguro ou, ainda, do Fundo Garantidor de Créditos FGC. Não há garantia de que este fundo terá o tratamento tributário para Fundos de Longo Prazo. Potenciais investidores devem ler cuidadosamente o prospecto e o regulamento do fundo antes de qualquer decisão de investimento. Este material não pode ser copiado, reproduzido ou distribuído sem a prévia e expressa concordância da Planner Corretora de Valores S.A. Os investidores têm de tomar suas próprias decisões de investimento. A Planner Corretora de Valores S.A. não se responsabiliza por erros de avaliação ou omissões.

