

# ESSENTIAL PLANNER FIM CP

Relatório Mensal - Dezembro - 2020



## DADOS DO FUNDO

### OBJETIVO

O fundo tem como objetivo gerar retorno superior ao CDI de forma consistente e com baixo nível 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 de Renda Fixa 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 de Renda Fixa 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](mailto:wealth@planner.com.br)

### DOCUMENTOS

[Regulamento](#)

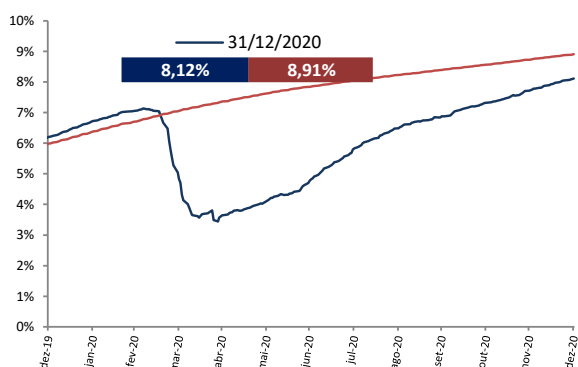
[Termo de Adesão](#)

### CARACTERÍSTICAS

<b>Início do Fundo</b>	28/12/2018
<b>Classificação ANBIMA</b>	Renda Fixa Duração Média Grau de Invest.
<b>Aplicação Inicial</b>	R\$ 500,00
<b>Movimentação Mínima</b>	qualquer valor
<b>Saldo Mínimo de Permanência</b>	R\$ 100,00
<b>Horário de Movimentação</b>	Até as 15:00 horas
<b>Aplicação / Cotização (fecho)</b>	Débito em D+0 e cotiza em D+1
<b>Resgate - Cotização (fecho)</b>	D+30 dias corridos
<b>Resgate - Pagamento</b>	D+1 após a cotização
<b>Taxa de Administração</b>	0,5% ao ano (taxa máxima de 1,5%)
<b>Taxa de Performance</b>	Não há
<b>Tributação</b>	Longo Prazo. IR <sup>1</sup> de 22,5% a 15% no resgate (sobre o ganho nominal)
<b>IOF</b>	Alíquota regressiva, sendo isento para aplicações superiores a 30 dias.
<b>Gestão e Administração</b>	Planner Corretora de Valores S.A.
<b>Custodiante</b>	Planner Corretora de Valores S.A.
<b>Auditor</b>	-
<b>Código ISIN</b>	BR00XBCTF000
<b>Código ANBIMA</b>	485659
<b>Código Bloomberg</b>	ESSPLCR
<b>Nome do Fundo</b>	Essential Planner FIC FIM RENDA FIXA CP
<b>CNPJ do Fundo</b>	31.963.210/0001-09
<b>Banco / Agência</b>	Planner (100) Ag. 001
<b>C/C</b>	41901-0

## RENTABILIDADE

### RENTABILIDADE ACUMULADA (desde o início)



### INDICADORES

<b>Cota de Fechamento Mensal</b>	1,08115194
<b>Meses Positivos</b>	22
<b>Meses Negativos</b>	2
<b>Retorno do Fundo em 6 Meses</b>	3,19
<b>Retorno do CDI em 6 Meses</b>	0,99
<b>Retorno do Fundo em 12 Meses</b>	1,80
<b>Retorno do CDI em 12 Meses</b>	2,76
<b>Maior Retorno Mensal (%CDI)</b>	519,51
<b>Menor Retorno Mensal (%CDI)</b>	-613,39
<b>Volatilidade do Fundo em 6 Meses</b>	0,27
<b>Volatilidade do Fundo em 12 Meses</b>	1,02
<b>Patrimônio Líquido (R\$)</b>	6.558.955,90
<b>PL Médio últimos 12 Meses (R\$)</b>	5.250.884,83

	Jan	Fev	Mar	Abr	Mai	Jun	Jul	Ago	Set	Out	Nov	Dez	Acumulado Ano	Desde o início
<b>2019 Fdo</b>	0,78	0,39	0,49	0,58	0,58	0,49	0,64	0,56	0,52	0,32	0,21	0,44	6,17	6,20
<b>CDI</b>	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
<b>Fdo % CDI</b>	143,47	78,94	105,40	112,41	106,42	103,58	112,37	112,41	111,06	66,26	56,12	117,86	103,48	103,64
<b>2020 Fdo</b>	0,49	0,31	-2,08	-1,14	0,40	0,70	1,01	0,62	0,37	0,41	0,38	0,37	1,80	8,12
<b>CDI</b>	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
<b>Fdo % CDI</b>	130,44	104,96	-613,39	-399,10	167,71	327,78	519,51	386,55	235,76	258,30	253,80	222,48	65,26	91,09

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.



O fundo valorizou mais uma vez acima do CDI como esperado. O início da vacinação está animando bastante o mercado e levando os preços dos títulos de renda fixa para o patamar anterior. Iremos manter boa parte das posições atuais durante os próximos meses, pouco a pouco realocando em fundos indexados em IPCA em CDI. O avanço da inflação provavelmente irá continuar com preços de fretes para importações disparando e com a tarifa vermelha para as contas de luz.

Estamos observando atentamente os movimentos do governo e congresso no âmbito de aprovação das reformas tributária e administrativa, que caso sejam aprovadas, provocará uma significativa valorização do real frente ao dólar, limitando o avanço da inflação, e um forte incremento no Ibovespa, que seria uma oportunidade para investir em debêntures conversíveis.

---

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.

