

LÂMINA DE INFORMAÇÕES ESSENCIAIS SOBRE O
PLANNER FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO

Informações referentes a 05/2023

Esta lâmina contém um resumo das informações essenciais sobre o **PLANNER FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA CURTO PRAZO**, administrado por **PLANNER CORRETORA DE VALORES S.A.** e gerido por **PLANNER CORRETORA DE VALORES SA.** As informações completas sobre esse fundo podem ser obtidas no Regulamento do fundo, disponíveis no site www.planner.com.br e na página da CVM (cvm.gov.br). As informações contidas neste material são atualizadas mensalmente. Ao realizar aplicações adicionais, consulte a sua versão mais atualizada.

Antes de investir, compare o fundo com outros da mesma classificação.

1. PÚBLICO-ALVO: O FUNDO destina-se a receber aplicações de recursos provenientes de investidores pessoas físicas e/ou jurídicas em geral, bem como de fundos de investimento (individualmente, apenas "Cotista", e quando tomados coletivamente denominados "Cotistas"), que busquem performance diferenciada, e entendam a natureza e a extensão dos riscos inerentes às aplicações no mercado financeiro e de capitais.

2. OBJETIVOS DO FUNDO: O objetivo do Fundo é proporcionar rentabilidade aos cotistas por meio de aplicações em ativos de renda fixa, sendo certo que, sua política de investimento tem como principal fator de risco a variação da taxa de juros doméstica ou de índice de preços, ou ambos.

3. POLÍTICA DE INVESTIMENTOS:

A Política de Investimento do Fundo buscará proporcionar a valorização de suas cotas mediante a aquisição de ativos financeiros de renda fixa e/ou modalidades operacionais disponíveis no âmbito do mercado financeiro.

b. O fundo pode:

Aplicar em ativos no exterior até o limite de	0%
Aplicar em crédito privado até o limite de	50%
Aplicar em um só fundo até o limite de	10%
Utiliza derivativos apenas para proteção da carteira?	S
Alavancar-se até o limite de	0%

- Item b com redação dada pela Instrução CVM nº 563, de 18 de maio de 2015.

A metodologia utilizada para o cálculo do limite de alavancagem, disposto no item 3.b é o percentual máximo que pode ser depositado pelo fundo em margem de garantia para garantir a liquidação das operações contratadas somado à margem potencial para a liquidação dos derivativos negociados no mercado de balcão.

As estratégias de investimento do fundo podem resultar em significativas perdas patrimoniais para seus cotistas.

As estratégias de investimento do fundo podem resultar em perdas superiores ao capital aplicado e a consequente obrigação do cotista de aportar recursos adicionais para cobrir o prejuízo do fundo.

4. CONDIÇÕES DE INVESTIMENTO

Investimento inicial mínimo	R\$ 100,00
Investimento adicional mínimo	R\$ 0,00
Resgate mínimo	R\$ 0,00
Horário para aplicação e resgate	15:00
Observação sobre horário para aplicação e resgate	
Valor mínimo para permanência	R\$ 0,00
Prazo de carência	Não há.
Condições de carência	Não há.
Conversão das cotas	Na aplicação, o número de cotas compradas será calculado de acordo com o valor das cotas na abertura do 0º dia contado da data da aplicação. No resgate, o número de cotas canceladas será calculado de acordo com o valor das cotas na abertura do 0º dia contado da data do pedido de resgate.
Pagamento dos resgates	O prazo para o efetivo pagamento dos resgates é de 0 dia(s) útil(eis) contados da data do pedido de resgate.
Taxa de administração	2% Comentários/Esclarecimentos por parte do fundo: A Taxa de administração é apropriada diariamente (base 252 dias úteis) sobre o valor do patrimônio líquido do FUNDO. Essa remuneração deverá ser paga mensalmente, por períodos vencidos, no 5º (quinto) dia útil do mês subsequente.
Taxa de entrada	Não há taxa fixada. Outras condições de entrada: Não há.
Taxa de saída	Para resgatar suas cotas do fundo o investidor paga uma taxa de 0% do valor do resgate, que é deduzida diretamente do valor a ser recebido. Outras condições de saída: Não há.

Taxa de desempenho/performance	Além da Taxa de Administração, o FUNDO poderá pagar ainda uma Taxa de Performance sempre que a variação da quota do FUNDO exceder a variação do CDI (Certificados de Depósitos Interbancários), o valor equivalente a 20% (vinte por cento) da diferença entre a variação dos valores da quota do FUNDO e a variação do CDI, multiplicada pelo valor do patrimônio líquido do FUNDO na data de apuração.
Taxa total de despesas	As despesas pagas pelo fundo representaram 0,0296% do seu patrimônio líquido diário médio no período que vai de 01/05/2023 a 31/05/2023 . A taxa de despesas pode variar de período para período e reduz a rentabilidade do fundo. O quadro com a descrição das despesas do fundo pode ser encontrado em www.planner.com.br .

5. COMPOSIÇÃO DA CARTEIRA:[i]

O patrimônio líquido do fundo é de R\$ 36.415.734,45 e as 5 espécies de ativos em que ele concentra seus investimentos são:

Renda Fixa	100,35%
------------	---------

6. **RISCO:** o Administrador PLANNER CORRETORA DE VALORES SA classifica os fundos que administra numa escala de 1 a 5 de acordo com o risco envolvido na estratégia de investimento de cada um deles. Nessa escala, a classificação do fundo é: 2

Menor Risco					Maior Risco
1	2	3	4	5	

7. HISTÓRICO DE RENTABILIDADE

- A rentabilidade obtida no passado não representa garantia de resultados futuros.
- Rentabilidade acumulada nos últimos 5 anos: **36,9812%**. No mesmo período o índice de referência CDI variou **39,618%**.

A tabela abaixo mostra a rentabilidade do fundo a cada ano nos últimos 5 anos.

Tabela de Rentabilidade Anual

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação percentual do índice de referência [CDI]	Desempenho do fundo como % do índice de referência [CDI]
2023	5,31%	5,37%	98,95%
2022	11,27%	12,38%	91,04%

2021	3,75%	4,44%	84,44%
2020	2,17%	2,76%	78,67%
2019	6,26%	5,97%	104,88%

C. Rentabilidade Mensal: a rentabilidade do fundo nos últimos 12 meses foi:

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Varição percentual do índice de referência [CDI]	Desempenho do fundo como % do índice de referência [CDI]
1	1,16%	1,12%	103,2%
2	0,85%	0,92%	92,68%
3	1,1%	1,17%	93,72%
4	0,96%	0,92%	104,07%
5	1,14%	1,12%	101,23%
6	1,03%	1,12%	91,58%
7	0,92%	1,02%	90,22%
8	1,02%	1,02%	99,52%
9	1,02%	1,07%	95,43%
10	1,09%	1,17%	93,48%
11	0,94%	1,03%	90,71%
12	0,99%	1,01%	97,83%

- a. Fórmula de cálculo da rentabilidade completa, com todas as possíveis condições e cláusulas que afetarão o desempenho: $\text{Rentabilidade} = ((\text{Valor Total de Resgate} / \text{Valor Total Investido}) - 1) * 100$. O Desempenho do Fundo poderá ser afetado pelas variações nos preços dos ativos que compõe sua carteira bem como pela variação da taxa básica de juros da economia.
- b. Exemplo do desempenho do fundo: Os cenários e desempenhos descritos abaixo são meramente exemplificativos e servem somente para demonstrar como a fórmula de cálculo da rentabilidade funciona:

Varição do desempenho do Fundo	Fórmula de cálculo da rentabilidade	Valores dos cenários/gatilhos que afetam a rentabilidade	Esclarecimentos sobre como o cenário/gatilho afeta a variação de desempenho do fundo
1,1592%	$\text{Rentabilidade} = ((\text{Valor Total de Resgate} / \text{Valor Total Investido}) - 1) * 100$.	O Desempenho do Fundo poderá ser afetado pelas variações nos preços dos ativos que compõe sua carteira, pela variação da taxa	

8. EXEMPLO COMPARATIVO: utilize a informação do exemplo abaixo para comparar os custos e os benefícios de investir no fundo com os de investir em outros fundos.

- a. **Rentabilidade:** Se você tivesse aplicado R\$ 1.000,00 (mil reais) no fundo no primeiro dia útil de 2022 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2023, você poderia resgatar R\$ 1.090,18, já deduzidos impostos no valor de R\$ 22,54.
O ajuste sobre performance individual teria custado R\$ 0,15.
- b. **Despesas:** As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração, a taxa de performance e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R\$ 0,30.

9. SIMULAÇÃO DE DESPESAS: utilize a informação a seguir para comparar o efeito das despesas em períodos mais longos de investimento entre diversos fundos:

Assumindo que a última taxa total de despesas divulgada se mantenha constante e que o fundo tenha rentabilidade bruta hipotética de 10% ao ano nos próximos 3 e 5 anos, o retorno após as despesas terem sido descontadas, considerando a mesma aplicação inicial de R\$ 1.000,00 (mil reais), é apresentado na tabela abaixo:

Simulação das Despesas	[+3 anos]	[+5 anos]
Saldo bruto acumulado (hipotético - rentabilidade bruta anual de 10%)	R\$ 1.331,00	R\$ 1.610,51
Despesas previstas (se a TAXA TOTAL DE DESPESAS se mantiver constante)	R\$ 0,39	R\$ 0,48
Retorno bruto hipotético após dedução das despesas e do valor do investimento original (antes da incidência de impostos, de taxas de ingresso e/ou saída, ou de taxa de performance)	R\$ 331,39	R\$ 610,99

Este exemplo tem a finalidade de facilitar a comparação do efeito das despesas no longo prazo. Esta simulação pode ser encontrada na lâmina e na demonstração de desempenho de outros fundos de investimento.

A simulação acima não implica promessa de que os valores reais ou esperados das despesas ou dos retornos serão iguais aos aqui apresentados.

10. POLÍTICA DE DISTRIBUIÇÃO:

- a. Descrição da forma de remuneração dos distribuidores:

Não aplicável.

b. O principal distribuidor oferta, para o público-alvo do fundo, preponderantemente fundos geridos por um único gestor, ou por gestores ligados a um mesmo grupo econômico?

Mesmo grupo econômico.

c. Há informações que indiquem a existência de conflitos de interesses no esforço de venda?

Não há informações que indiquem a existência de conflitos de interesses.

11. SERVIÇO DE ATENDIMENTO AO COTISTA:

a. Telefone: **0800-772-2231**;

b. Página na rede mundial de computadores: www.planner.com.br;

c. Reclamações: ouvidoria@planner.com.br;

12. SUPERVISÃO E FISCALIZAÇÃO:

Comissão de Valores Mobiliários - CVM

Serviço de Atendimento ao Cidadão em www.cvm.gov.br.