DEMONSTRAÇÃO DE DESEMPENHO DO PLANNER FUNDO DE INVESTIMENTO RENDA FIXA

CURTO PRAZO CNPJ: 01.375.954/0001-41

Informações referentes de 2023

1. **PLANNER FUNDO DE INVESTIMENTO MULTIMERCADO**

2. **Rentabilidade**

2.1. **Mensal:** a rentabilidade do fundo nos últimos 12 meses foi:

Mês	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação percentual do índice de referência [CDI_I]	Desempenho do fundo como % do índice de referência [CDI_I]
1	0,87%	0,89%	97,05%
2	0,88%	0,92%	96,22%
3	0,98%	1%	98,72%
4	0,99%	0,97%	101,38%
5	1,18%	1,14%	103,32%
6	1,03%	1,07%	95,91%
7	1,08%	1,07%	100,61%
8	1,16%	1,12%	103,2%
9	0,85%	0,92%	92,68%
10	1,1%	1,17%	93,72%
11	0,96%	0,92%	104,07%
12	1,14%	1,12%	101,23%
12 MESES	12,91%	13,04%	99,02%

2.2 **Últimos 5 (cinco) anos**

Ano	Rentabilidade (líquida de despesas, mas não de impostos)	Variação percentual do índice de referência [CDI_I]	Desempenho do fundo como % do índice de referência [CDI_I]
2023	12,91%	13,04%	99,02%
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%

3. **Despesas do fundo**: as despesas apresentadas na tabela abaixo são debitadas diretamente do patrimônio do fundo e reduzem a sua rentabilidade. A taxa de despesas é baseada nas despesas ocorridas entre 02/01/2023 e 29/12/2023. A taxa de despesas pode variar de período para período.

Despesas do Fundo		Percentual em relação ao patrimônio líquido diário médio em 2023
Taxa de administração (inclui as taxas de administração e de performance, se houver, de outros fundos em que este fundo tenha investido)	Parte fixa	0,2464 %
	Parte variável (taxa de performance)	0,0240 %
Taxa de Custódia		0,0000 %
Outras despesas (inclui despesas de serviços de auditoria, etc.)		0,2488 %
TAXA TOTAL DE DESPESAS		0,5191 %

Despesas do fundo pagas ao grupo econômico do administrador (e do gestor, se este for diferente)		Percentual em relação à taxa de despesas em 2022/ 2023
Despesas pagas ao grupo econômico do administrador	Taxa de administração	47,4628 %
	Despesas operacionais e de serviços	0,0000 %
Despesas pagas ao grupo econômico do gestor	Taxa de administração (performance)	0,0000 %
	Despesas operacionais e de serviços	0,0000 %
TOTAL		47,4628 %

4. **EXEMPLO COMPARATIVO**: utilize a informação do exemplo abaixo para comparar os custos e os benefícios de investir neste fundo com os de investir em outros fundos.

   Rentabilidade: Se você tivesse aplicado R$ 1.000,00 (mil reais) no fundo no primeiro dia útil de 2023 e não houvesse realizado outras aplicações, nem solicitado resgates durante o ano, no primeiro dia útil de 2024, você poderia resgatar R$ 1.090,18, já deduzidos impostos no valor de R$ 22,54.

   A taxa de ingresso teria custado R$ 0,00, a taxa de saída teria custado R$ 0,00, o ajuste sobre performance individual teria custado R$ 0,00.

   Despesas: As despesas do fundo, incluindo a taxa de administração, a taxa de performance (se houver), e as despesas operacionais e de serviços teriam custado R$ 0,30.

5. **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$ **0,40**	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$ **331,40**	R$ **610,99**

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

6. ESCLARECIMENTOS:

Exemplo comparativo e investimento de longo prazo: o exemplo comparativo (item 4) e o quadro de simulação de despesas (item 5) apresentados acima servem para facilitar a comparação do desempenho de seu fundo com o de outros fundos de investimento. É possível encontrar os mesmos exemplos, calculados a partir das mesmas hipóteses, nas lâminas (nos respectivos itens 8 e 9) de outros fundos de investimento. As lâminas estão disponíveis nas páginas eletrônicas dos administradores dos fundos na rede mundial de computadores.

Despesas de fundos investidos: as despesas apresentadas foram acrescidas das despesas de outros fundos em que este fundo tenha feito aplicações, proporcionalmente ao valor e período do investimento.

Rentabilidade: a rentabilidade do fundo não considera despesas individuais, pagas diretamente por cada cotista, como o imposto de renda, o ajuste sobre performance individual, quando permitido pelo regulamento do fundo, e taxas de ingresso e/ou de saída, quando permitidas pelo regulamento. Todos esses valores reduzem a rentabilidade da aplicação do cotista, que será inferior à rentabilidade do fundo. Ao comparar fundos de investimento, verifique o tratamento tributário do fundo e a existência de taxas de ingresso, de saída, ou de performance e o seu possível impacto no retorno da aplicação.

Impostos: Imposto de Renda (sobre o ganho nominal): De acordo com as hipóteses do exemplo comparativo, existe somente um resgate total após um ano. Dessa forma, a alíquota incidente sobre os rendimentos para a aplicação pelo período de 1 ano teria sido de 17,5%. Exceção: No caso de fundo de renda fixa de curto prazo, a alíquota teria sido de 20%.