

**FUNDOS DE INVESTIMENTO, SEGUROS DE CAPITALIZAÇÃO E PPR**
**1. Fundos de Investimento Mobiliário BPI**

	Comissão de Subscrição	Comissão de Gestão + Depositário (por ano)	Comissão de Resgate (por entrega)	Outras Condições
<b>Fundos de Curto Prazo</b>				
BPI Defensivo	0%	<b>0,530%</b> <i>(se rentabilidade nos últimos 12 meses <math>\geq 0,505\%</math>)</i> <b>0,330%</b> <i>(se rentabilidade nos últimos 12 meses <math>\geq 0,305\%</math> e <math>&lt; 0,505\%</math>)</i> <b>0,225%</b> <i>(se rentabilidade nos últimos 12 meses <math>\geq 0,200\%</math> e <math>&lt; 0,305\%</math>)</i> <b>0,125%</b> <i>(se rentabilidade nos últimos 12 meses <math>&lt; 0,200\%</math>)</i>	0%	(1)
<b>Fundos de Obrigações</b>				
BPI Impacto Clima Obrigações	0%	1,000%	0%	(1)
BPI Euro Taxa Fixa		1,000%		(1)
BPI Obrigações Mundias		0,600%		(1) (2)
BPI Obrigações de Alto Rendimento Alto Risco		1,250%		(1) (2)
BPI Obrigações 2025	4%	0,45%	0,5%	(1) (3)
<b>Fundos Flexíveis</b>				
BPI Impacto Clima Moderado	0%	1,180%	0%	(1)
BPI Impacto Clima Dinâmico		1,490%		(1)
BPI Impacto Clima Agressivo		1,690%		(1)
BPI Agressivo		1,225%		(1) (2)
BPI Brasil		2,250%		(1)
BPI Dinâmico		0,925%		(1) (2)
BPI Global		1,500%		(1) (2)
BPI Moderado		0,725%		(1) (2)
<b>Fundos de Fundos</b>				
BPI Seleção	0%	0,025%	0%	(1) (2)
BPI Universal		1,000%		(1) (2)
<b>Fundos de Ações</b>				
BPI Impacto Clima Ações	0%	1,790%	0%	(1)
BPI Africa		3,000%		(1) (2)
BPI Portugal		1,275%		(1) (2)
BPI Ibéria		1,525%		(1) (2)
BPI Euro Grandes Capitalizações		2,250%		(1) (2)
BPI Europa		2,000%		(1) (2)
BPI Ásia Pacífico		2,000%		(1) (2)
BPI América		2,250%		(1) (2)
BPI Ações Mundiais		1,080%		(1) (2)
		<b>1,580%</b> <i>(se rentabilidade nos últimos 12 meses <math>&lt; 0\%</math>)</i> <b>2,000%</b> <i>(se rentabilidade nos últimos 12 meses <math>\geq 0\%</math> e <math>&lt; 10\%</math>)</i> <b>2,000%</b> <i>(se rentabilidade nos últimos 12 meses <math>\geq 10\%</math>)</i>		

**2. Fundos de Investimento Imobiliário**

BPI Imofomento	1,500%	1,075%	Até 2 anos: <b>2,000%</b> De 2a+1d até 3a: <b>1,500%</b> De 3a+1d até 4a: <b>1,000%</b> De 4a+1d até 5a: <b>0,500%</b> Mais de 5 anos: <b>0%</b>	(1) (4)
Imopoupança	1,500%	1,050%	Até 2 anos: <b>2,000%</b> De 2a+1d até 3a: <b>1,500%</b> De 3a+1d até 4a: <b>1,000%</b> De 4a+1d até 5a: <b>0,500%</b> Mais de 5 anos: <b>0%</b>	(1) (5) (6)

**FUNDOS DE INVESTIMENTO, SEGUROS DE CAPITALIZAÇÃO E PPR**

**Nota (1)** As rentabilidades do produto não consideram o imposto sobre os rendimentos no resgate.

**Nota (2)** Poderá ser cobrada uma comissão de resgate de 1,000%\* até 90 dias decorridos sobre a data de subscrição. A comissão de resgate será cobrada em função da salvaguarda do interesse dos demais participantes no OIC. \* Exceto no BPI Obrigações Mundiais em que se aplica a taxa de 0,500%.

**Nota (3)** Subscrições entre 23/01/2023 e 30/01/2023 (inclusive): isentas de comissão de subscrição.

**Nota (4)** Subscrições até 25/09/2015 (inclusive): Resgates diários. Subscrições a partir de 26/09/2015 (inclusive): Existem 2 datas de resgate anuais (15-Jan e 15-Jul) sendo necessário efectuar o pedido de resgate com, no mínimo, 6 meses de antecedência.

**Nota (5)** As subscrições superiores a € 1.000.000 estão isentas de comissão de subscrição.

**Nota (6)** Subscrições até 25/09/2015 (inclusive): Existem 4 datas de resgate anuais (15-Mar, 15-Jun, 15-Set e 15-Dez) sendo necessário efectuar o pedido de resgate com, no mínimo, 3 meses de antecedência. Subscrições a partir de 26/09/2015 (inclusive): Existem 2 datas de resgate anuais (15-Mar e 15-Set) sendo necessário efectuar o pedido de resgate com, no mínimo 6 meses de antecedência. Subscrições a partir de 18/11/2019 (inclusive): Existe uma data de resgate anual (15-dez) sendo necessário efectuar o pedido de resgate com, no mínimo 12 meses de antecedência. Subscrições a partir de 22/12/2021 (inclusive): Existem 2 datas de resgate anuais (15-Mar e 15-Set) sendo necessário efectuar o pedido de resgate com, no mínimo 6 meses de antecedência.

**3. Fundos de Investimento Domiciliados no Estrangeiro**

	<b>Comissão de Subscrição</b>	<b>Comissão de Gestão + Depositário</b> <i>(por ano)</i>	<b>Comissão de Resgate</b> <i>(por entrega)</i>	<b>Outras Condições</b>
Diversos Fundos	<b>0%</b>	<b>Depende do produto</b>	<b>0%</b>	(1)

**Nota (1)** Rentabilidade do participante residente em Portugal: Particular - sujeito a IRS à taxa liberatória de 28% (rendimentos distribuídos) e sem retenção na fonte quando decorrentes de resgate (tributação sobre o saldo anual positivo de mais e menos-valias é realizada mediante declaração do sujeito passivo); Entidade Colectiva - dispensada de retenção de IRC. Rentabilidade de participante não residente: não sujeito a IRS/IRC.

**FUNDOS DE INVESTIMENTO, SEGUROS DE CAPITALIZAÇÃO E PPR**
**4. Seguros de capitalização**

	<b>Comissão de Subscrição</b>	<b>Comissão de Gestão (por ano)</b>	<b>Comissão de Resgate</b>	<b>Outras Condições</b>
<b>Com Capital Garantido</b>				
<b>Em Euros</b>				
BPI Novo Aforro Familiar / BPI Novo Capitalização	<b>n.a.</b>	<b>máx. 1,000%</b>	1º Semestre: <b>2,000%</b> 2º Semestre: <b>1,000%</b> Sem. Seguintes: <b>0%</b>	(1) (2) (3) (5)
BPI Aforro Jovem / BPI Capitalização Jovem		<b>máx. 1,000%</b>		(1) (3) (5)
BPI Renda Programada		<b>máx. 1,000%</b>		(1) (4) (5)
BPI Aforro Não Residente/ BPI Capitalização Não Residente		<b>máx. 1,000%</b>	<b>0%</b>	(1) (3) (5)
BPI Rendimento Garantido 5 Anos 09/2027		<b>máx. 1,000%</b>	<b>0%</b>	(1) (2) (5)
BPI Rendimento Garantido 8 Anos 09/2030		<b>máx. 1,000%</b>	<b>0%</b>	(1) (2) (5)
BPI Rendimento Garantido 5 Anos 10/2027		<b>máx. 1,000%</b>	<b>0%</b>	(1) (2) (5)
BPI Rendimento Garantido 5 Anos 11/2027		<b>máx. 1,000%</b>	<b>0%</b>	(1) (2) (5)
BPI Rendimento Garantido 5 Anos 12/2027		<b>máx. 1,000%</b>	<b>0%</b>	(1) (2) (5)
BPI Rendimento Garantido 5 Anos 01/2028		<b>máx. 1,000%</b>	<b>0%</b>	(1) (2)
<b>Seguros ICAE (produtos financeiros complexos)</b>				
<b>Em Euros</b>				
BPI Vida Universal	<b>0%</b>	<b>1,250%</b>	<b>0%</b>	(1) (2) (6)
BPI Taxa Fixa Alemanha		<b>0,600%</b>		(1) (2) (6)
<b>BPI Multi-Soluções</b>				
BPI Multi-Soluções Defensivo	<b>0%</b>	<b>0,500%</b>	<b>0%</b>	(1) (6)
BPI Multi-Soluções Moderado		<b>0,750%</b>		(1) (6)
BPI Multi-Soluções Dinâmico (Acções)		<b>1,000%</b>		(1) (6)
<b>BPI Multi-Soluções Não Residentes</b>				
BPI Multi-Soluções NR Defensivo	<b>0%</b>	<b>0,500%</b>	<b>0%</b>	(1) (6)
BPI Multi-Soluções NR Moderado		<b>0,750%</b>		(1) (6)
BPI Multi-Soluções NR Dinâmico (Acções)		<b>1,000%</b>		(1) (6)
<b>BPI Capitalização</b>				
BPI Cap. Defensivo	<b>0%</b>	<b>0,500%</b>	<b>0%</b>	(1) (2)
BPI Cap. Moderado		<b>0,750%</b>		(1) (2)
BPI Cap. Dinâmico (Acções)		<b>1,000%</b>		(1) (2)
BPI Cap. Agressivo (Acções)		<b>1,250%</b>		(1) (2)
BPI Cap. Obrigações		<b>0,600%</b>		(1) (2)
BPI Cap. Taxa Fixa Alemanha		<b>0,600%</b>		(1) (2)
BPI Cap. Vida Universal (Acções)		<b>1,250%</b>		(1) (2)
<b>Em USD</b>				
BPI Poupança Dollar	<b>0%</b>	<b>0,500%</b>	<b>0%</b>	(1)
<b>Outras despesas associadas</b>				
Nos Seguros da BPI Vida Unit Linked pode haver comissão de conversão de 0,100%. Só há lugar a comissão de conversão (no mínimo de € 25) se um dos Fundos envolvidos na conversão pertencer a Sociedade Gestora Estrangeira.				

**Nota (1)** Tributação em IRS, adiada e reduzida para o momento do resgate, de acordo com a legislação em vigor.

**Nota (2)** Os seguros poderão ser susceptíveis de enquadramento no regime de dedução à colecta, de acordo com legislação em vigor.

**Nota (3)** Os Seguros BPI Novo Capitalização, BPI Capitalização Jovem e BPI Capitalização Não Residentes são produtos exclusivamente para Clientes do Private Banking.

**Nota (4)** As rendas não estão sujeitas a comissão de resgate.

**Nota (5)** Produto fora de comercialização, não é possível fazer subscrições nem reforços.

**Nota (6)** Produto fora de comercialização, apenas é possível fazer reforços.

**FUNDOS DE INVESTIMENTO, SEGUROS DE CAPITALIZAÇÃO E PPR**
**5. Planos Poupança Reforma (PPR)**

	<b>Comissão de Subscrição</b>	<b>Comissão de Gestão (por ano)</b>	<b>Comissão de Resgate</b>	<b>Outras Condições</b>
<b>PPR no formato Fundo de Investimento Mobiliário</b>				
BPI Reforma Global Equities PPR/OICVM	<b>0%</b>	<b>2,000%</b>	<b>0%</b>	(1) (2) (3) (9)
BPI Reforma Valorização PPR/OICVM	<b>0%</b>	<b>2,000%</b>	<b>0%</b>	(1) (2) (3) (9)
BPI Reforma Investimento PPR/OICVM	<b>0%</b>	<b>1,525%</b>	<b>0%</b>	(1) (2) (3) (9)
BPI Reforma Obrigações PPR/OICVM	<b>0%</b>	<b>1,025%</b>	<b>0%</b>	(1) (2) (3) (9)
<b>PPR no formato de Seguro de Capitalização</b>				
BPI Destino PPR 2025	<b>0%</b>	máx. <b>1,500%</b>	<b>0%</b> <i>(dentro das condições previstas na lei)</i>	(2) (3)
BPI Destino PPR 2030	<b>0%</b>	máx. <b>1,500%</b>		(2) (3)
BPI Destino PPR 2040	<b>0%</b>	máx. <b>1,500%</b>		(2) (3)
BPI Destino PPR 2050	<b>0%</b>	máx. <b>1,500%</b>		(2) (3)
BPI Garantia PPR	<b>0%</b>	<b>0%</b>		<b>1,000%</b> <i>(fora das condições e para entregas com menos de 1 ano)</i>
BPI Reforma Aforro PPR/ BPI Reforma Capitalização PPR	<b>n.a.</b>	máx. <b>1,000%</b>		(3) (4) (5) (6)
BPI Reforma Garantida 1 ano PPR	<b>n.a.</b>	máx. <b>1,000%</b> <i>(fundo de capitalização)</i>	<b>0%</b>	(3) (4) (5) (6)
BPI Reforma Garantida 2 anos PPR	<b>n.a.</b>			(3) (4) (5) (6)
BPI Reforma Garantida 3 anos PPR	<b>n.a.</b>			(3) (4) (5) (6)
BPI Reforma Garantida 5 anos PPR	<b>n.a.</b>	<b>0%</b> <i>(fundo garantido)</i>	<b>0,500%</b> <i>(fora das condições e durante o período de permanência no fundo garantido)</i>	(3) (4) (5) (6)
BPI Reforma Garantida 8 anos PPR	<b>n.a.</b>	máx. <b>1,000%</b> <i>(fundo de capitalização)</i>	<b>0%</b> <i>(nas restantes condições)</i>	(3) (4) (5) (6)
<b>PPR no formato de Fundo de Pensões</b>				
BPI Vida PPR	<b>2,000%</b>	<b>1,500%</b>	<b>0%</b>	(2) (3) (7)

**Nota (1)** O valor apresentado na coluna de comissão de gestão inclui a comissão de depositário.

**Nota (2)** Sem comissão de transferência externa.

**Nota (3)** Tributação em IRS, adiada e reduzida para o momento do resgate, de acordo com a legislação em vigor.

**Nota (4)** Comissão de transferência externa: 0,500%

**Nota (5)** Capital garantido de acordo com as condições do produto.

**Nota (6)** Produto fora de comercialização, não é possível fazer subscrições nem reforços.

**Nota (7)** A comissão de subscrição aplica-se aos primeiros € 2.500 investidos em cada ano.

**Nota (8)** Taxa Anual Garantida Bruta para 2023 é de 0,5%

**Nota (9)** Em situações normais de comercialização não será cobrada comissão de resgate. Poderá ser cobrada uma comissão de resgate de 1% ate 90 dias decorridos sobre a data de subscrição no caso de resgates fora das condições gerais. A comissão de resgate será cobrada em função da salvaguarda do interesse dos demais participantes no OIC.