

**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 Classe R                | 0%                     | 0,530%<br>(se rentabilidade nos últimos 12 meses $\geq 0,505\%$ )<br>0,330%<br>(se rentabilidade nos últimos 12 meses $\geq 0,305\%$ e $< 0,505\%$ )<br>0,225%<br>(se rentabilidade nos últimos 12 meses $\geq 0,200\%$ e $< 0,305\%$ )<br>0,125%<br>(se rentabilidade nos últimos 12 meses $< 0,200\%$ ) | 0%                                | (1)              |
| BPI Defensivo Classe M                | 0%                     | 0,275%<br>(se rentabilidade nos últimos 12 meses $\geq 0,505\%$ )<br>0,176%<br>(se rentabilidade nos últimos 12 meses $\geq 0,305\%$ e $< 0,505\%$ )<br>0,124%<br>(se rentabilidade nos últimos 12 meses $\geq 0,200\%$ e $< 0,305\%$ )<br>0,075%<br>(se rentabilidade nos últimos 12 meses $< 0,200\%$ ) | 0%                                | (1) (6)          |
| <b>Fundos de Obrigações</b>           |                        |   |                                   |                  |
| BPI Impacto Clima Obrigações Classe R | 0%                     | 1,000%  | 0%                                | (1)              |
| BPI Impacto Clima Obrigações Classe M | 0%                     | 0,370%  | 0%                                | (1) (6)          |
| BPI Obrigações Mundiais - Classe R    | 0%                     | 0,600%  | 0%                                | (1) (2)          |
| BPI Obrigações Mundiais - Classe M    | 0%                     | 0,330%  | 0%                                | (1) (2) (6)      |
| BPI Renda Trimestral Obrigações       | 0%                     | 1,000%  | 0%                                | (1)              |
| BPI Obrigações 2025                   | 4%                     | 0,45%   | 0%                                | (1) (7)          |
| BPI Obrigações 2026                   | 0%                     | 0,65%   | 0%                                | (1) (2)          |
| <b>Fundos Flexíveis</b>               |                        |   |                                   |                  |
| BPI Impacto Clima Moderado            | 0%                     | 1,180%  | 0%                                | (1)              |
| BPI Impacto Clima Dinâmico            | 0%                     | 1,490%  | 0%                                | (1)              |
| BPI Impacto Clima Agressivo           | 0%                     | 1,690%  | 0%                                | (1)              |
| BPI Agressivo Classe R                | 0%                     | 1,225%  | 0%                                | (1) (2)          |
| BPI Agressivo Classe M                | 0%                     | 0,625%  | 0%                                | (1) (2) (6)      |
| BPI Dinâmico Classe R                 | 0%                     | 0,925%  | 0%                                | (1) (2)          |
| BPI Dinâmico Classe M                 | 0%                     | 0,480%  | 0%                                | (1) (2) (6)      |
| BPI Renda Trimestral Dinâmico         | 0%                     | 1,490%  | 0%                                | (1)              |
| BPI Moderado Classe R                 | 0%                     | 0,725%  | 0%                                | (1) (2)          |
| BPI Moderado Classe M                 | 0%                     | 0,385%  | 0%                                | (1) (2) (6)      |
| <b>Fundos de Fundos</b>               |                        |   |                                   |                  |
| BPI Universal                         |                        | 1,000%  |                                   | (1) (2)          |
| <b>Fundos de Ações</b>                |                        |   |                                   |                  |
| BPI Impacto Clima Ações Classe R      | 0%                     | 1,790%  | 0%                                | (1)              |
| BPI Impacto Clima Ações Classe M      | 0%                     | 0,570%  | 0%                                | (1) (6)          |
| BPI Portugal                          | 0%                     | 1,275%  | 0%                                | (1) (2)          |
| BPI Renda Trimestral Ações            | 0%                     | 1,780%  | 0%                                | (1)              |
| BPI América Classe R                  | 0%                     | 1,780%  | 0%                                | (1) (2)          |
| BPI América Classe M                  | 0%                     | 0,780%  | 0%                                | (1) (2) (6)      |
| BPI Ações Mundiais                    | 0%                     | 1,780%  | 0%                                | (1) (2)          |

## FUNDOS DE INVESTIMENTO, SEGUROS DE CAPITALIZAÇÃO E PPR

### 2. Fundos de Investimento Imobiliário

|                | Comissão de Subscrição | Comissão de Gestão + Depositário (por ano) | Comissão de Resgate (por entrega)   | Outras Condições |
|----------------|------------------------|--|---|------------------|
| BPI Imofomento | 1,500%                 | 1,075%                                     | Até 2 anos: 2,000%<br>De 2a+1d até 3a: 1,500%<br>De 3a+1d até 4a: 1,000%<br>De 4a+1d até 5a: 0,500%<br>Mais de 5 anos: 0% | (1) (3)          |
| Imopoupança    | 1,500%                 | 1,050%                                     | Até 2 anos: 2,000%<br>De 2a+1d até 3a: 1,500%<br>De 3a+1d até 4a: 1,000%<br>De 4a+1d até 5a: 0,500%<br>Mais de 5 anos: 0% | (1) (4) (5)      |

**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 e BPI Obrigações 2026 em que se aplica a comissão de 0,500%.

**Nota (3)** 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 (4)** As subscrições superiores a € 1.000.000 estão isentas de comissão de subscrição.

**Nota (5)** 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 efetuar 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.

**Nota (6)** A Classe M está apenas disponível para Clientes Wealth.

**Nota (7)** Produto fora de comercialização.

### 3. Fundos de Investimento Domiciliados no Estrangeiro

|                 | Comissão de Subscrição | Comissão de Gestão + Depositário (por ano) | Comissão de Resgate (por entrega) | Outras Condições |
|-----------------|------------------------|--|-----------------------------------|------------------|
| Diversos Fundos | 0%                     | Depende do produto                         | 0%                                | (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**

| Comissão de Subscrição                                    | Comissão de Gestão<br>(por ano) | Comissão de Resgate   | Outras Condições |
|---|---------------------------------|---|------------------|
| <b>Com Capital Garantido</b>                              |                                 |   |                  |
| <b>Em Euros</b>   |                                 |   |                  |
| BPI Novo Aforro Familiar / BPI Novo Capitalização         | máx. 1,000%                     | <i>1º Semestre: 2,000%<br/>2º Semestre: 1,000%<br/>Sem. Seguintes: 0%</i> | (1) (2) (3) (5)  |
| BPI Aforro Jovem / BPI Capitalização Jovem                | máx. 1,000%                     |   | (1) (3) (5)      |
| BPI Renda Programada                                      | máx. 1,000%                     |   | (1) (4) (5)      |
| BPI Aforro Não Residente/ BPI Capitalização Não Residente | máx. 1,000%                     |   | (1) (3) (5)      |
| BPI Rendimento Garantido 5 Anos 09/2027                   | máx. 1,000%                     |   | (1) (2) (5)      |
| BPI Rendimento Garantido 8 Anos 09/2030                   | máx. 1,000%                     |   | (1) (2) (5)      |
| BPI Rendimento Garantido 5 Anos 10/2027                   | máx. 1,000%                     |   | (1) (2) (5)      |
| BPI Rendimento Garantido 5 Anos 11/2027                   | máx. 1,000%                     |   | (1) (2) (5)      |
| BPI Rendimento Garantido 5 Anos 12/2027                   | máx. 1,000%                     |   | (1) (2) (5)      |
| BPI Rendimento Garantido 5 Anos 01/2028                   | máx. 1,000%                     |   | (1) (2) (5)      |
| BPI Rendimento 5 Anos 03/2028                             | máx. 1,000%                     | 0%  | (1) (2) (5)      |
| BPI Rendimento 5 Anos 05/2029                             | máx. 1,000%                     | 0%  | (1) (2) (5)      |
| BPI Rendimento 5 Anos 09/2030                             | máx. 1,000%                     | 0%  | (1) (2) (5)      |
| BPI Rendimento 5 Anos 10/2030                             | máx. 1,000%                     | 100%  | (1) (2) (5)      |
| <b>Seguros ICAE (produtos financeiros complexos)</b>      |                                 |   |                  |
| <b>Em Euros</b>   |                                 |   |                  |
| BPI Vida Universal  | 0%                              | 1,250%  | (1) (2) (6)      |
| BPI Taxa Fixa Alemanha                                    |                                 | 0,600%  |                  |
| BPI Casa 65 - Moderado                                    |                                 | 0,750%  |                  |
| <b>BPI Multi-Soluções</b>                                 |                                 |   |                  |
| BPI Multi-Soluções Defensivo                              | 0%                              | 0,500%  | (1) (6)          |
| BPI Multi-Soluções Moderado                               |                                 | 0,750%  |                  |
| BPI Multi-Soluções Dinâmico (Acções)                      |                                 | 1,000%  |                  |
| <b>BPI Multi-Soluções Não Residentes</b>                  |                                 |   |                  |
| BPI Multi-Soluções NR Defensivo                           | 0%                              | 0,500%  | (1) (6)          |
| BPI Multi-Soluções NR Moderado                            |                                 | 0,750%  |                  |
| BPI Multi-Soluções NR Dinâmico (Acções)                   |                                 | 1,000%  |                  |
| <b>BPI Capitalização</b>                                  |                                 |   |                  |
| BPI Cap. Defensivo  | 0%                              | 0,500%  | (1) (2)          |
| BPI Cap. Moderado   |                                 | 0,750%  |                  |
| BPI Cap. Dinâmico (Acções)                                |                                 | 1,000%  |                  |
| BPI Cap. Agressivo (Acções)                               |                                 | 1,250%  |                  |
| BPI Cap. Obrigações                                       |                                 | 0,600%  |                  |
| BPI Cap. Taxa Fixa Alemanha                               |                                 | 0,600%  |                  |
| BPI Cap. Vida Universal (Acções)                          |                                 | 1,250%  |                  |
| <b>BPI Valor Futuro</b>                                   |                                 |   |                  |
| BPI Valor Futuro Moderado                                 | 0%                              | 1,30%   | (1) (2)          |
| BPI Valor Futuro Dinâmico                                 |                                 | 1,60%   |                  |
| BPI Valor Futuro Agressivo                                |                                 | 1,90%   |                  |

## FUNDOS DE INVESTIMENTO, SEGUROS DE CAPITALIZAÇÃO E PPR

### 4. Seguros de capitalização (cont.)

| Comissão de Subscrição                                       | Comissão de Gestão (por ano) | Comissão de Resgate | Outras Condições |
|--|------------------------------|---------------------|------------------|
| <b>Seguros ICAE (produtos financeiros complexos) (cont.)</b> |                              |                     |                  |
| <b>Em Euros</b>  |                              |                     |                  |
| <b>BPI Switch</b>  |                              |                     |                  |
| BPI Switch Defensivo   | 0%                           | 0,50%               | (1) (2) (7)      |
| BPI Switch Obrigações Governos                               |                              | 0,60%               |                  |
| BPI Switch Obrigações Investment Grade                       |                              | 0,75%               |                  |
| BPI Switch Obrigações Flexíveis                              |                              | 0,75%               |                  |
| BPI Switch Obrigações High Yield                             |                              | 0,75%               |                  |
| BPI Switch Acções Europa                                     |                              | 1,25%               |                  |
| BPI Switch Ações EUA   |                              | 1,25%               |                  |
| BPI Switch Ações Japão                                       |                              | 1,25%               |                  |
| BPI Switch Ações Mercados Emergentes                         |                              | 1,25%               |                  |
| BPI Switch Ações Globais                                     |                              | 1,25%               |                  |
| BPI Switch Investimentos Alternativos                        |                              | 1,25%               |                  |
| <b>Em USD</b>  |                              |                     |                  |
| BPI Poupança Dollar  | 0%                           | 0,500%              | 0%               |
|  |                              |                     | (1)              |

#### Outras despesas associadas

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.

**Nota (7)** O **BPI Switch** é uma aplicação financeira exclusiva para Clientes Private.

### 5. Planos Poupança Reforma (PPR)

| Comissão de Subscrição                                       | Comissão de Gestão (por ano) | Comissão de Resgate   | Outras Condições |
|--|------------------------------|---|------------------|
| <b>PPR no formato Fundo de Investimento Mobiliário</b>       |                              |   |                  |
| <b>BPI Reforma Global Equities PPR/OICVM</b>                 |                              |   |                  |
| <b>BPI Reforma Valorização PPR/OICVM</b>                     |                              |   |                  |
| <b>BPI Reforma Investimento PPR/OICVM</b>                    |                              |   |                  |
| <b>BPI Reforma Obrigações PPR/OICVM</b>                      |                              |   |                  |
| 0%   | 2,000%                       | 0%  | (1) (2) (3) (11) |
|  | 2,000%                       | 0%  | (1) (2) (3) (11) |
|  | 1,525%                       | 0%  | (1) (2) (3) (11) |
|  | 1,025%                       | 0%  | (1) (2) (3) (11) |
| <b>PPR no formato de Seguro de Capitalização</b>             |                              |   |                  |
| 0%   | máx. 1,500%                  | 0%<br>(dentro das condições previstas na lei)                     | (2) (3) (7)      |
|  | máx. 1,500%                  |   | (2) (3)          |
|  | máx. 1,500%                  |   | (2) (3)          |
|  | máx. 1,500%                  |   | (2) (3)          |
|  | máx. 1,500%                  |   | (2) (3)          |
|  | 0%                           | 1,000%<br>(fora das condições e para entregas com menos de 1 ano) | (3) (4) (5) (9)  |
|  | 0%                           |   | (3) (4) (5) (10) |
|  | 0,70%                        |   | (3) (4) (5) (6)  |
|  | 0,70%                        |   | (3) (4) (5) (6)  |
|  | n.a.                         |   | (3) (4) (5) (6)  |
| <b>BPI Reforma Aforro PPR/ BPI Reforma Capitalização PPR</b> |                              |   |                  |
|  | máx. 1,000%                  |   |                  |

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

|   | Comissão de Subscrição | Comissão de Gestão<br>(por ano)         | Comissão de Resgate  | Outras Condições |
|---|------------------------|---|--|------------------|
| BPI Reforma Garantida 1 ano PPR           | n.a.                   |   |  | (3) (4) (5) (6)  |
| BPI Reforma Garantida 2 anos PPR          | n.a.                   | máx.1,000%<br>(fundo de capitalização)  | 0%   | (3) (4) (5) (6)  |
| BPI Reforma Garantida 3 anos PPR          | n.a.                   |   |  | (3) (4) (5) (6)  |
| BPI Reforma Garantida 5 anos PPR          | n.a.                   | 0%<br>(fundo garantido)                 | 0,500%<br>(fora das condições e durante o período de permanência no fundo garantido) | (3) (4) (5) (6)  |
| BPI Reforma Garantida 8 anos PPR          | n.a.                   | máx. 1,000%<br>(fundo de capitalização) |  | (3) (4) (5) (6)  |
| <b>PPR no formato de Fundo de Pensões</b> |                        |   |  |                  |
| BPI Vida PPR                              | 2,000%                 | 1,500%                                  | 0%   | (2) (3) (8)      |

**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)** Produto fora de comercialização, só é possível fazer reforços.

**Nota (8)** A comissão de subscrição aplica-se aos primeiros € 2.500 investidos em cada ano.

**Nota (9)** Taxa Anual Garantida Bruta para 2025 é de 1%

**Nota (10)** Taxa Anual Garantida Bruta para 2025 é de 2,5%

**Nota (11)** 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.