

## Documento de Custos e Encargos

No âmbito da entrada em vigor da DMIF II e com vista à divulgação dos custos e encargos associados à comercialização de Instrumentos Financeiros, apresentam-se abaixo os custos e encargos para uma situação exemplificativa, caracterizada pelos seguintes pressupostos:

Nome do Instrumento Financeiro:	BPI High Income Bond Fund Class R
ISIN, Bloomberg Ticker ou Código Interno:	LU0220378383
Canal de Distribuição:	Balcão - Segmento Alto   Centro BPI Premier   BPI Private
Serviço de Investimento:	Venda Assessorada   Consultoria para Investimento
Montantes de Investimento	i) Investimento no valor inicial de 1.000,00€; ii) Investimento no valor inicial de 10.000,00€; iii) Investimento no valor inicial de 100.000,00€.
Prazo de Investimento Recomendado:	Superior a 3 anos

No exemplo infra será considerado um valor de investimento final, em EUR, igual ao valor do investimento inicial e não será considerada qualquer distribuição de rendimentos durante o Prazo de Investimento Recomendado:

Custos e Encargos para o Prazo de Investimento Recomendado:	Taxa efetiva anualizada de custos e encargos	Valor anual de custos e encargos em Euros para um investimento:		
		inicial de 1.000,00€	inicial de 10.000,00€	inicial de 100.000,00€
<b>Custos e encargos associados cobrados pelo(s) serviço(s) de investimento e/ou serviços auxiliares</b> (valor anual)	0,00%	0,00€	0,00€	0,00€
<b>Custos e encargos associados relacionados com instrumentos financeiros</b> (valor anual)	0,15%	1,51€	15,07€	150,75€
<b>Compensações recebidas de terceiros pelo Banco BPI, S.A.</b> (valor anual)	0,88%	8,75€	87,50€	875,00€
<b>Total de Custos e Encargos</b> (valor anual)	<b>1,03%</b>	<b>10,26€</b>	<b>102,57€</b>	<b>1.025,75€</b>

Para efeitos ilustrativos apresenta-se uma representação dos custos e encargos associados a um investimento inicial de 100.000,00€, calculado para os períodos de manutenção do investimento abaixo indicados. Os valores apresentados variam em função do período de investimento decorrido.

	Em caso de Resgate/Venda quando decorrido(s):	
	1 ano	3 anos
<b>Valor total dos custos e encargos suportados para cada um dos prazos indicados</b>	102,57€	307,72€
<b>Impacto no retorno anual dos custos e encargos suportados para cada um dos prazos indicados</b> ( <i>Reduction in yield – RIY</i> )	1,03%	1,03%

A seleção de prazos da tabela acima apresentada teve em consideração os picos e flutuações expectáveis no total de custos e encargos suportados pelo investidor, particularmente a incidência de comissões de resgate.

O presente documento foi elaborado a 29-jul-2023. Os dados simulados foram calculados com referência a 31-dez-2022. Não foram considerados os impostos sobre os rendimentos de capitais e sobre mais-valias do investimento exemplificado, bem como foram excluídos os impostos que incidam sobre as comissões e despesas cobradas. A informação em apreço foi apurada com base nos preçários do Banco BPI, S.A. e/ou de entidades terceiras envolvidas e que se encontram em vigor à data de produção da informação, quando disponíveis, ou estimada com fundamento em critérios considerados idóneos pelo Banco BPI, S.A.. Os valores que foram tomados em conta para a construção do exemplo apresentado estão sujeitos a eventuais alterações. Os custos e encargos apresentados são valores agregados, estando o Banco BPI, S.A. obrigado a prestar, a pedido dos seus Clientes, informação detalhada sobre os mesmos. Caso pretenda a desagregação dos custos e encargos apresentados poderá solicitá-la ao Banco BPI através do site [www.bancobpi.pt](http://www.bancobpi.pt) ou através da Rede Comercial BPI.