



## 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 Universal   |
| ISIN, Bloomberg Ticker ou Código Interno: | PTYPILLM0003  |
| Canal de Distribuição:                    | Balcão   Balcão - Segmento Alto   Centro BPI Premier   Centro Empresas   BPI Private  BPI Net   |
| Serviço de Investimento:                  | Venda Assessorada   Consultoria para Investimento   |
| Montantes de Investimento                 | i) Investimento no valor inicial de 1.000,00€;<br>ii) Investimento no valor inicial de 10.000,00€;<br>iii) Investimento no valor periódico mensal de 100,00€. |
| Prazo de Investimento Recomendado:        | Superior a 5 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€ | periódico mensal de 100,00€ |
| <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)                            | 1,17%  | 11,71€  | 117,13€               | 35,72€                      |
| <b>Compensações recebidas de terceiros pelo Banco BPI, S.A.</b> (valor anual)  | 0,68%  | 6,83€   | 68,25€                | 20,82€                      |
| <b>Total de Custos e Encargos</b> (valor anual)  | <b>1,85%</b>                                 | <b>18,54€</b>   | <b>185,38€</b>        | <b>56,54€</b>               |

Para efeitos ilustrativos apresenta-se uma representação dos custos e encargos associados a um investimento inicial de 10.000,00€, 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): |          |         |
|--|---|----------|---------|
|  | 90 dias                                       | 2,5 anos | 5 anos  |
| <b>Valor total dos custos e encargos suportados para cada um dos prazos indicados</b>  | 146,25€                                       | 462,50€  | 925,00€ |
| <b>Impacto no retorno anual dos custos e encargos suportados para cada um dos prazos indicados</b> ( <i>Reduction in yield – RIY</i> ) | 5,85%   | 1,85%    | 1,85%   |

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 12-jul-2022. Os dados simulados foram calculados com referência a 31-dez-2021. 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.