

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
Fundos de Curto Prazo				
BPI Defensivo Classe R	0%	0,530% (se rentabilidade nos últimos 12 meses ≥ 0,505%) 0,330% (se rentabilidade nos últimos 12 meses ≥ 0,305% e < 0,505%) 0,225% (se rentabilidade nos últimos 12 meses ≥ 0,200% e < 0,305%) 0,125% (se rentabilidade nos últimos 12 meses < 0,200%)	0%	(1)
BPI Defensivo Classe M		0,275% (se rentabilidade nos últimos 12 meses ≥ 0,505%) 0,176% (se rentabilidade nos últimos 12 meses ≥ 0,305% e < 0,505%) 0,124% (se rentabilidade nos últimos 12 meses ≥ 0,200% e < 0,305%) 0,075% (se rentabilidade nos últimos 12 meses < 0,200%)		(1) (6)
Fundos de Obrigações				
BPI Impacto Clima Obrigações Classe R	0%	1,000%	0%	(1)
BPI Impacto Clima Obrigações Classe M		0,370%		(1) (6)
BPI Obrigações Mundiais - Classe R		0,600%		(1) (2)
BPI Obrigações Mundiais - Classe M		0,330%		(1) (2) (6)
BPI Renda Trimestral Obrigações		1,000%		(1)
BPI Obrigações 2025	4%	0,45%	0%	(1) (7)
BPI Obrigações 2026	0%	0,65%	0%	(1) (2)
Fundos Flexíveis				
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 Classe R		1,225%		(1) (2)
BPI Agressivo Classe M		0,625%		(1) (2) (6)
BPI Dinâmico Classe R		0,925%		(1) (2)
BPI Dinâmico Classe M		0,480%		(1) (2) (6)
BPI Renda Trimestral Dinâmico		1,490%		(1)
BPI Moderado Classe R		0,725%		(1) (2)
BPI Moderado Classe M		0,385%		(1) (2) (6)
Fundos de Fundos				
BPI Universal		1,000%		(1) (2)
Fundos de Acções				
BPI Impacto Clima Acções Classe R	0%	1,790%	0%	(1)
BPI Impacto Clima Acções Classe M		0,570%		(1) (6)
BPI Portugal	0%	1,275%	0%	(1) (2)
BPI Renda Trimestral Acções		1,780%		(1)
BPI América Classe R		1,780%		(1) (2)
BPI América Classe M		0,780%		(1) (2) (6)
BPI Acções Mundiais		1,780%		(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% De 2a+1d até 3a: 1,500% De 3a+1d até 4a: 1,000% De 4a+1d até 5a: 0,500% Mais de 5 anos: 0%	(1) (3)
Imopoupança	1,500%	1,050%	Até 2 anos: 2,000% De 2a+1d até 3a: 1,500% De 3a+1d até 4a: 1,000% De 4a+1d até 5a: 0,500% 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, apenas permite reforços.

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

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
Seguros ICAE (produtos financeiros complexos) (cont.)				
Em Euros				
BPI Switch				
BPI Switch Defensivo	0%	0,50%	1% em entregas < 1 ano	(1) (2) (7)
BPI Switch Obrigações Governos		0,60%		(1) (2) (7)
BPI Switch Obrigações Investment Grade		0,75%		(1) (2) (7)
BPI Switch Obrigações Flexíveis		0,75%		(1) (2) (7)
BPI Switch Obrigações High Yield		0,75%		(1) (2) (7)
BPI Switch Ações Europa		1,25%		(1) (2) (7)
BPI Switch Ações EUA		1,25%		(1) (2) (7)
BPI Switch Ações Japão		1,25%		(1) (2) (7)
BPI Switch Ações Mercados Emergentes		1,25%		(1) (2) (7)
BPI Switch Ações Globais		1,25%		(1) (2) (7)
BPI Switch Investimentos Alternativos		1,25%		(1) (2) (7)
Em USD				
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
PPR no formato Fundo de Investimento Mobiliário				
BPI Reforma Global Equities PPR/OICVM	0%	2,000%	0%	(1) (2) (3) (11)
BPI Reforma Valorização PPR/OICVM		2,000%	0%	(1) (2) (3) (11)
BPI Reforma Investimento PPR/OICVM		1,525%	0%	(1) (2) (3) (11)
BPI Reforma Obrigações PPR/OICVM		1,025%	0%	(1) (2) (3) (11)
PPR no formato de Seguro de Capitalização				
BPI Destino PPR 2025	0%	máx. 1,500%	0% (dentro das condições previstas na lei)	(2) (3) (7)
BPI Destino PPR 2030		máx. 1,500%		(2) (3)
BPI Destino PPR 2040		máx. 1,500%		(2) (3)
BPI Destino PPR 2050		máx. 1,500%		(2) (3)
BPI Destino PPR 2060		máx. 1,500%		(2) (3)
BPI Garantia PPR		0%	1,000% (fora das condições e para entregas com menos de 1 ano)	(3) (4) (5) (9)
BPI Garantia Extra PPR		0%		(3) (4) (5) (10)
BPI Rendimento 2030 PPR		0,70%		(3) (4) (5) (6)
BPI Rendimento 2031 PPR		0,70%		(3) (4) (5) (6)
BPI Reforma Aforro PPR/ BPI Reforma Capitalização PPR	n.a.	máx. 1,000%		(3) (4) (5) (6)

FUNDOS DE INVESTIMENTO, SEGUROS DE CAPITALIZAÇÃO E PPR

5. Planos Poupança Reforma (PPR) (cont.)

	Comissão de Subscrição	Comissão de Gestão (por ano)	Comissão de Resgate	Outras Condições
BPI Reforma Garantida 1 ano PPR	n.a.	máx.1,000% (fundo de capitalização)	0%	(3) (4) (5) (6)
BPI Reforma Garantida 2 anos PPR	n.a.			(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% (fundo garantido)	0,500% (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% (fundo de capitalização)		(3) (4) (5) (6)
PPR no formato de Fundo de Pensões				
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.