

FUNDOS DE INVESTIMENTO MOBILIÁRIOS

SOCIEDADE GESTORA: BPI GESTÃO DE ACTIVOS

Nome do Fundo	Montante mínimo de investimento	Montante mínimo de entregas adicionais	Comissão de Subscrição	Comissão de Gestão e Depósito	Comissão de Resgate	Outras Condições
BPI Liquidez	250 EUR	25 EUR	0%	0.53%	0%	(1)
BPI Euro Taxa Fixa	250 EUR	25 EUR	0%	1%	0%	(1) (2)
BPI Obrigações de Alto Rendimento Alto Risco	250 EUR	25 EUR	0%	1.25%	Até 90 dias: 1% (3) De 91 a 180 dias: 0.50% (3) Mais de 180 dias: 0%	(1) (2)
BPI Global	250 EUR	25 EUR	0%	1.50%	Até 90 dias: 1% (3) De 91 a 180 dias: 0.50% (3) Mais de 180 dias: 0%	(1) (2)
BPI Brasil	250 EUR	25 EUR	0%	2.25%	Até 180 dias: 1% (3) De 180 a 360 dias: 0.50% (3) Mais de 360 dias: 0%	(1) (2)
BPI Universal	250 EUR	25 EUR	0%	1%	Até 90 dias: 1% (3) De 91 a 180 dias: 0.50% (3) Mais de 180 dias: 0%	(1) (2)
BPI Seleção	250 EUR	25 EUR	0%	0.025%	Até 1 ano: 1% (3) Mais de 1 ano: 0%	(1) (2)
BPI Portugal	250 EUR	25 EUR	0%	1.275%	Até 90 dias: 1% (3) De 91 a 180 dias: 0.50% (3) Mais de 180 dias: 0%	(1) (2)
BPI Euro Grandes Capitalizações	250 EUR	25 EUR	0%	2.25%	Até 90 dias: 1% (3) De 91 a 180 dias: 0.50% (3) Mais de 180 dias: 0%	(1) (2)
BPI Europa	250 EUR	25 EUR	0%	2%	Até 90 dias: 1% (3) De 91 a 180 dias: 0.50% (3) Mais de 180 dias: 0%	(1) (2)
BPI América	250 EUR	25 EUR	0%	2.25%	Até 90 dias: 1% (3) De 91 a 180 dias: 0.50% (3) Mais de 180 dias: 0%	(1) (2)
BPI Obrigações Mundiais	250 EUR	25 EUR	0%	0.60%	Até 180 dias: 0.50% (3) Mais de 180 dias: 0%	(1) (2)
BPI África	250 EUR	25 EUR	0%	3%+variável (5)	Até 180 dias: 3% (3) De 180 a 360 dias: 2% (3) Mais de 360 dias: 0%	(1) (2)
BPI Ásia Pacífico	250 EUR	25 EUR	0%	2.00%	Até 180 dias: 1% (3) De 180 a 360 dias: 0.50% (3) Mais de 360 dias: 0%	(1) (2)
BPI Reestruturações	250 EUR	25 EUR	0%	2%	Até 1 ano: 1% (3) Mais de 1 ano: 0%	(1) (2)

FUNDOS DE INVESTIMENTO MOBILIÁRIOS

Nome do Fundo	Comissões de Custódia	Montante mínimo de investimento	Montante mínimo de entregas adicionais	Comissão de Subscrição	Comissão de Gestão e Depósito	Comissão de Resgate	Montante mínimo de manutenção	Montante mínimo de resgate	Outras Condições
SOCIEDADE GESTORA: BLACKROCK									
BGF Euro-Markets Fund E2 (EUR)	0.60%	5000 EUR	1000 EUR	0%	2%	0%	5000 EUR	1000 EUR	(4)
BGF Japan Small & MidCap Opportunities E2 (USD)	0.60%	5000 USD	1000 USD	0%	2%	0%	5000 USD	1000 USD	(4)
BGF World Gold Fund E2 (EUR)	0.60%	5000 USD	1000 USD	0%	2.25%	0%	5000 USD	1000 USD	(4)
BGF European Special Situations Fund	0.60%	5000 USD	1000 USD	0%	2%	0%	5000 USD	1000 USD	(4)
SOCIEDADE GESTORA: GOLDMAN SACHS									
GS Global High Yield Ptf-Euro Hdg	0.60%	1500 EUR	1500 EUR	0%	1.35%	0%	1500 EUR	1 UP	(4)
GS Emerging Mkts Equity Portfolio	0.60%	1500 USD	1500 USD	0%	1.75%	0%	1500 USD	1 UP	(4)
GS Global Equity Income Portfolio	0.60%	1500 USD	1500 USD	0%	1.50%	0%	1500 USD	1 UP	(4)
GS US Core SM Equity Portfolio	0.60%	1500 USD	1500 USD	0%	1.50%	0%	1500 USD	1 UP	(4)
GS US Focused Growth Equity Portfolio	0.60%	1500 USD	1500 USD	0%	1.50%	0%	1500 USD	1 UP	(4)
SOCIEDADE GESTORA: UBS									
UBS Bond Fund (Eur)	0.60%	2500 EUR	2500 EUR	0%	0.90%	0%	-	1 UP	(4)
UBS Bond Fund (USD)	0.60%	2500 USD	2500 USD	0%	0.90%	0%	-	1 UP	(4)
UBS EF-Mid Caps Europe (EUR)	0.60%	1250 EUR	1250 EUR	0%	1.92%	0%	-	1 UP	(4)
UBS EF-Small Caps USA (USD)	0.60%	1250 USD	1250 USD	0%	1.80%	0%	-	1 UP	(4)
UBS EF-Health Care (USD)	0.60%	1250 USD	1250 USD	0%	2.04%	0%	-	1 UP	(4)
UBS EF-Biotech (USD)	0.60%	1250 USD	1250 USD	0%	2.04%	0%	-	1 UP	(4)
SOCIEDADE GESTORA: SCHROEDERS									
SISF Emerging Market Debt Absolute Return	0.60%	1000 USD	1000 USD	0%	0	0%	-	1 UP	(4)
SISF Euro Equity	0.60%	1000 EUR	1000 EUR	0%	1.65%	0%	-	1 UP	(4)
SISF European Smaller Companies	0.60%	1000 EUR	1000 EUR	0%	1.90%	0%	-	1 UP	(4)
SISF European Large Cap	0.60%	1000 EUR	1000 EUR	0 €	2.25%	0%	-	1 UP	(4)
SISF Wealth Preservation	0.60%	1000 EUR	1000 EUR	0 €	1.75%	0%	-	1 UP	(4)

Outras despesas associadas:

O Banco poderá receber, em relação à negociação de determinados instrumentos financeiros, comissões correspondentes a parte das comissões cobradas pelas respectivas entidades gestoras ou distribuidoras

Nota (1) - As rentabilidades são líquidas de IRS para o participante e não estão sujeitos a retenção na fonte de IRC. O imposto retido aos Fundos tem a natureza de imposto por conta nos casos de participantes residentes que englobam os rendimentos nos termos dos nºs 78º do CIRS e 83º do CIRC.

Nota (2) - As transferências entre Fundos da BPI Gestão de Activos estão isentas de comissão de resgate. Ficam igualmente isentos de comissão de resgate, os Fundos BPI Euro Grandes Capitalizações, BPI Europa, BPI Reestruturações, BPI Universal e BPI OARAR, geridos pela BPI Gestão de Activos e que tenham por objectivo a transferência do investimento para um dos fundos geridos pela BPI Global Investment Fund Management Company S.A., sociedade gestora de fundos de investimento do Grupo BPI, constituída e em actividade, no Luxemburgo.

Nota (3) - Acresce Imposto de Selo (4%).

Nota (4) - Rentabilidade de Participante Residente: Particular - sujeita a IRS à taxa liberatória de 25.0%; Entidade Colectiva - dispensada de retenção de IRC. Rentabilidade de Participante Não Residente: não sujeita a IRS/IRC.

Nota (5) - 20% da diferença positiva entre a valorização do fundo e o desempenho do Benchmark (S&P Pan Africa Index)

Nota (6) - A estes valores acresce IVA à taxa em vigor para Clientes Residentes em Portugal e na U.E. e acresce Imposto de Selo à taxa legal em vigor para Clientes Não Residentes na U.E. O valor apresentado corresponde a uma taxa anual nominal (base de cálculo Act/Act) e representa uma comissão cobrada semestralmente, em 5 de Janeiro e 5 de Julho, aplicável sobre o valor médio dos Fundos detidos no semestre imediatamente anterior (excluindo os Fundos geridos pela BPI Gestão de Activos e pela CaixaBank Asset Management Luxembourg, S.A.e o Fundo Imobiliário Imopoupança).