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 Ações Classe R	0%	1,790%	0%	(1)
BPI Impacto Clima Ações Classe M		0,570%		(1) (6)
BPI Portugal	0%	1,275%	0%	(1) (2)
BPI Renda Trimestral Ações		1,780%		(1)
BPI América Classe R		1,780%		(1) (2)
BPI América Classe M		0,780%		(1) (2) (6)
BPI Ações 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 minimo, 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 minimo 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 Acções 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)* 1,000% *(fora das condições e para entregas com menos de 1 ano)*	(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%		(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)
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.