

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 I |
| ISIN, Bloomberg Ticker ou Código Interno: | LU0220378110 |
| 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€ |
| Custos e encargos associados cobrados pelo(s) serviço(s) de investimento e/ou serviços auxiliares (valor anual) | 0,00% | 0,00€ | 0,00€ | 0,00€ |
| Custos e encargos associados relacionados com instrumentos financeiros (valor anual) | 0,02% | 0,15€ | 1,50€ | 15,00€ |
| Compensações recebidas de terceiros pelo Banco BPI, S.A. (valor anual) | 0,53% | 5,25€ | 52,50€ | 525,00€ |
| Total de Custos e Encargos (valor anual) | 0,54% | 5,40€ | 54,00€ | 540,00€ |

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 |
| Valor total dos custos e encargos suportados para cada um dos prazos indicados | 54,00€ | 162,00€ |
| Impacto no retorno anual dos custos e encargos suportados para cada um dos prazos indicados (<i>Reduction in yield – RIY</i>) | 0,54% | 0,54% |

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 15-out-2024. Os dados simulados foram calculados com referência a 31-dez-2023. 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 ou através da Rede Comercial BPI.