

## 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 Capitalização - Fundo Autónomo Universal (Acções)

ISIN, Bloomberg Ticker ou Código Interno: 902

Canal de Distribuição: Balcão - Segmento Alto| Centro BPI Premier| BPI Private

Serviço de Investimento: Venda Assessorada

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 8 Anos e 1 dia

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 € |
| <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)                            | 1,42%  | 14,19 €   | 141,89 €               | 1.418,93 €              |
| <b>Compensações recebidas de terceiros pelo Banco BPI, S.A.</b> (valor anual)  | 0,75%  | 7,50 €  | 75,00 €                | 750,00 €                |
| <b>Total de Custos e Encargos</b> (valor anual)  | <b>2,17%</b>                                 | <b>21,69 €</b>  | <b>216,89 €</b>        | <b>2.168,93 €</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): |          |            |
|--|---|----------|------------|
|  | 1 ano   | 3 anos   | 5 anos     |
| <b>Valor total dos custos e encargos suportados para cada um dos prazos indicados</b>  | 316,89 €                                      | 650,68 € | 1.084,47 € |
| <b>Impacto no retorno anual dos custos e encargos suportados para cada um dos prazos indicados</b> ( <i>Reduction in yield – RIY</i> ) | 3,17%   | 2,17%    | 2,17%      |

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 21-jan-2021. Os dados simulados foram calculados com referência a 31-dez-2019.

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.