

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 os custos e encargos para uma situação exemplificativa, com base nos seguintes pressupostos:

Nome do Instrumento Financeiro: BPI Valor Futuro - Fundo Autónomo Agressivo

ISIN, Bloomberg Ticker ou Código Interno: 378

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

Serviço de Investimento: Serviço BPI - Poupar e Investir | Consultoria para Investimento

Montantes de Investimento:
i) Investimento no valor inicial de 5.000,00€;
ii) Investimento no valor inicial de 10.000,00€;
iii) Investimento no valor inicial de 100.000,00€.

Prazo de Investimento Recomendado: Superior a 5 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 5.000,00€	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)	1,16%	57,99€	115,97€	1.159,72€
Compensações recebidas de terceiros pelo Banco BPI, S.A. (valor anual)	0,90%	45,00€	90,00€	900,00€
Total de Custos e Encargos (valor anual)	2,06%	102,99€	205,97€	2.059,72€

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

5 anos

Valor total dos custos e encargos suportados para cada um dos prazos indicados 205,97€ 1.029,86€

Impacto no retorno anual dos custos e encargos suportados para cada um dos prazos indicados (Reduction in yield – RIY) 2,06% 2,06%

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 28-jan-2026. Os dados simulados foram calculados com referência a 31-dez-2024.

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 preços 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.