

Informação de Custos e Encargos

Nos termos da DMIF II (Diretiva dos Mercados de Instrumentos Financeiros), o BNI Europa, no âmbito dos serviços de execução de ordens, enquanto Intermediário Financeiro, apresenta nos quadros abaixo, os custos e encargos associados à comercialização dos fundos devidamente referidos (instrumentos financeiros), da IMGA SGOIC, S.A.

Esta informação, sobre custos e encargos, tem carácter meramente exemplificativa e informativa, sendo por sua vez apurada de acordo com informação disponibilizada pela Sociedade Gestora. Os valores apresentados estão sujeitos a eventuais alterações futuras, pelo que os custos e encargos efetivos poderão ser superiores aos constantes desta informação. Os custos e encargos apresentados são valores agregados, estando o BNI Europa, S.A. obrigado a prestar, a pedido dos seus clientes, informação detalhada sobre os mesmos.

ISIN	Fundos	Custos de Transação (1)	Outros Custos (2)	Remuneração recebida pelo BNI Europa (calculada sob a com. de gestão) *	Custos Totais			
					Venda no prazo indicado (4)			
					1 ano	3 anos	5 anos	Impacto no Rendimento Anual (3)
PTIG1FHM0001	IMGA Flexível (Categoria R)	0.06%	1.65%	50%	20.22 €	53.55 €	85.75 €	1.71%
PTIG1CHM0004	IMGA Ações América - FIAA (Categoria R)	0.02%	2.41%	50%	27.42 €	74.26 €	118.86 €	2.43%
PTIG1DHM0003	IMGA Ações Portugal - FIAA (Categoria R)	0.16%	2.41%	50%	28.82 €	78.26 €	125.18 €	2.57%
PTIGAXHM0004	IMGA Alocação Conservadora - FIMA (Categoria R)	0.04%	1.62%	50%	19.72 €	52.10 €	83.41 €	1.66%
PTIGAYHM0011	IMGA Alocação Dinâmica - FIMA (Categoria R)	0.07%	2.29%	50%	26.72 €	72.26 €	115.68 €	2.36%
PTIGAZHM0002	IMGA Alocação Moderada - FIMA (Categoria R)	0.02%	1.87%	50%	22.02 €	58.76 €	94.11 €	1.89%
PTIGAWHM0013	IMGA Dívida Pública Europeia - FIMA (Categoria R)	0.05%	1.15%	50%	15.12 €	38.69 €	61.70 €	1.20%
PTIGAUHM0023	IMGA Euro Taxa Variável - FIMA (Categoria R)	0.13%	0.80%	50%	12.42 €	30.76 €	48.76 €	0.93%
PTIG1KHM0004	IMGA European Equities - FIAA (Categoria R)	0.07%	2.49%	50%	28.72 €	77.97 €	124.73 €	2.56%
PTIG1EHM0002	IMGA Global Equities Selection - FIAA (Categoria R)	0.04%	2.42%	50%	27.72 €	75.12 €	120.22 €	2.46%
PTIG1BHM0005	IMGA Investimento PPR - FIAPR (Categoria R)	0.01%	2.08%	50%	25.02 €	64.52 €	103.34 €	2.09%
PTIG1HHM0009	IMGA Liquidez - FIAMA (Categoria R)	0.07%	0.62%	50%	10.02 €	23.68 €	37.15 €	0.69%
PTIGASHM0001	IMGA Money Market - FIMAMM (Categoria R)	0.02%	0.56%	50%	8.92 €	20.42 €	31.79 €	0.58%
PTIG1AHM0006	IMGA Poupança PPR - FIAPR (Categoria R)	0.04%	1.60%	50%	19.52 €	51.52 €	82.47 €	1.64%
PTIGAVHM0006	IMGA Rendimento Semestral - FIMA (Categoria R)	0.16%	0.98%	50%	14.52 €	36.93 €	58.84 €	1.14%
PTIG1IHM0008	IMGA Alocação Defensiva - FIMA (Categoria R)	0.02%	1.40%	50%	17.32 €	45.12 €	72.13 €	1.42%
PTIG2PHM0008	IMGA Portuguese Corporate Debt - FIMA (Categoria R)	0.35%	1.81%	50%	24.72 €	66.53 €	106.55 €	2.16%

Notas:

(1) Valor fornecido pela Sociedade Gestora com base em dados de 2024 / Estimativa anual para os custos de transação suportados pelo fundo e não incluídos na taxa de encargos correntes

(2) Valor fornecido pela Sociedade Gestora com base em dados de 2024 / "Outros Custos" inclui a estimativa de custos suportados pelo fundo, com exceção dos custos de transação. Estes custos podem ser classificados como "ongoing costs". Contém comissões de gestão (variável, se aplicável). Não inclui comissão de subscrição e resgate imputadas pelo BNI de 0.3% + imposto selo.

(3) Apresenta o cálculo sobre o impacto dos custos totais incorridos pelos clientes, de forma direta ou indireta. Os custos totais têm em conta eventuais comissões ou custos suportados pelo fundo (em (1) e (2)).

* Esta informação corresponde à remuneração recebida pelo BNI Europa na comercialização dos respetivos fundos de investimento. Exemplo: IMGA Ações América - BNI Europa recebe 50% da respetiva Comissão de Gestão dos fundos sob o montante subscrito pelos clientes via BNI Europa. Este valor está incluído na taxa de encargos correntes esperados (que contém a comissão de gestão aplicada no período).

(4) Para efeitos meramente ilustrativos apresenta-se o efeito cumulativo dos custos e encargos associados a um investimento inicial de 1.000 euros [usado método redução composta anual: Valor Final (VF)=Valor Inicial×(1-r)^t; Custo Total = Valor Inicial – VF], em caso de saída dos prazos indicados, bem como eventuais comissões de resgate e subscrição.

Informação relevante

A natureza, funcionamento, regime fiscal e os riscos dos Fundos encontram-se descritos no Documento de Informação Fundamental (DIF) ou no Documento de Informações Fundamentais Destinadas a Investidores (IFI) no caso dos FIAPR, e/ou no Prospeto, disponíveis, de forma gratuita, no site do BNI Europa em Fundos de Investimento (Particulares).

De acordo com o espelhado no preçário do Banco, disponível no site, apresentam-se comissões/custos relativos a subscrições e a resgates. O restante detalhe de todas as comissões e encargos suportados pelo investidor e que são encargos diretamente imputáveis aos Fundos, está disponível no prospeto.

Relativamente à tabela anterior:

Não foram considerados neste exemplo quaisquer valores cobrados por pagamento de rendimentos, juros ou dividendos;

Não foram considerados os impostos sobre rendimentos de capitais e sobre mais-valias no exemplo apresentado.