

BPI MONETÁRIO CURTO PRAZO

31 Janeiro 2019

OBJETIVO E POLÍTICA DE INVESTIMENTO

Proporcionar o acesso a uma carteira de ativos de curto prazo constituída por instrumentos de mercado monetário, em que se verifique a preservação do capital e em que seja obtida a rentabilidade consetânea com os mercados monetários.

O BPI Monetário Curto Prazo investe em ativos de mercado monetário, denominados em euros, emitidos por entidades com baixo risco de crédito. A carteira do fundo é maioritariamente constituída por ativos de maturidade inferior a um ano, proporcionando uma rentabilidade dependente da evolução das taxas de juro de curto prazo.

PERFIL DO INVESTIDOR

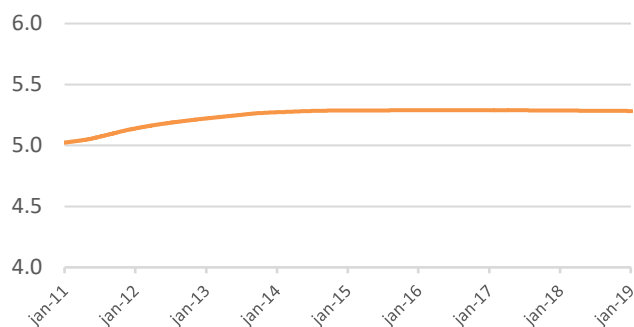
Destina-se a clientes com reduzida tolerância ao risco e que pretendam efetuar aplicações de curto prazo.

CARACTERÍSTICAS COMERCIAIS

Sociedade Gestora	BPI Gestão de Activos SA
Data de lançamento	15 de setembro de 2010
Montante mínimo de subscrição	500€; reforço: 25€
Comissão de subscrição	0%
Comissão de regaste	0%
Tipo de cotação	Desconhecida

Comissão de gestão	0.305%
Comissão de depósito	0.025%
Prazo de Liquidação de subscrição	1 dia
Prazo de Liquidação de resgate	2 dias
Volume sob Gestão	169.94 M Euros

EVOLUÇÃO DA UNIDADE DE PARTICIPAÇÃO



RISCO

A área sombreada da escala abaixo evidencia a classificação do fundo em termos do seu risco, com base no indicador sintético de risco, que varia entre 1 (intervalo de volatilidade de 0% a 0.5%) e 7 (intervalo de volatilidade superior a 25%).

Baixo Risco

Elevado Risco

 Remuneração
potencialmente
mais baixa

 Remuneração
potencialmente
mais elevada

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

A presente mensagem tem natureza publicitária e é prestada pelo Banco BPI, S.A. e BPI Gestão de Activos, S.A., entidades autorizadas pelo Banco de Portugal a exercer as atividades de intermediação financeira compreendidas no respetivo objeto e que se encontram para esse efeito registadas junto da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários. Para mais informações sobre o Grupo BPI, os serviços prestados e os custos associados, e sobre a natureza e os riscos dos instrumentos financeiros, consulte o site www.bancobpi.pt, os Balcões BPI ou o Manual do Investidor. As informações fundamentais destinadas aos investidores e o prospeto do produto estão disponíveis nos Balcões BPI e na Sociedade Gestora.

Fundo Especial de Investimento gerido pela BPI Gestão de Activos - Sociedade Gestora de Fundos de Investimento Mobiliário, S.A., Capital Social € 2.500.000, Contribuinte e CRC Lisboa n.º 502443022 e comercializado pelo Banco BPI, S.A..

DETALHES DA CARTEIRA E EVOLUÇÃO DOS RESULTADOS

ANO	INÍCIO***	12 MESES	3 ANOS	5 ANOS	2018	2017	2016	2015	2014
RENTABILIDADE*	0.7%	-0.1%	0.0%	0.0%	-0.1%	0.0%	0.0%	0.0%	0.3%
CLASSE DE RISCO**	1	1	1	1	1	1	1	1	1

* As rentabilidades são anualizadas;

** A classe de risco varia entre 1 (intervalo de volatilidade de 0% a 0.5%) e 7 (intervalo de volatilidade superior a 25%);

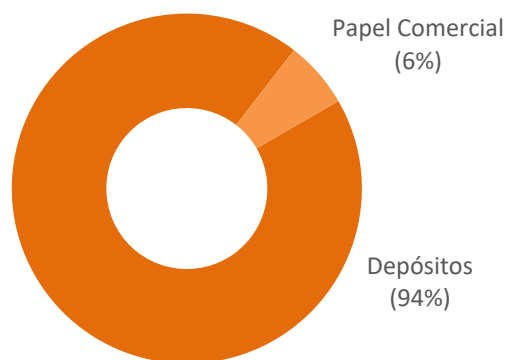
*** Início: A data de lançamento é 15 de setembro de 2010;

As rentabilidades superiores a 1 ano apenas serão obtidas se o investimento for efetuado durante a totalidade do período de referência.

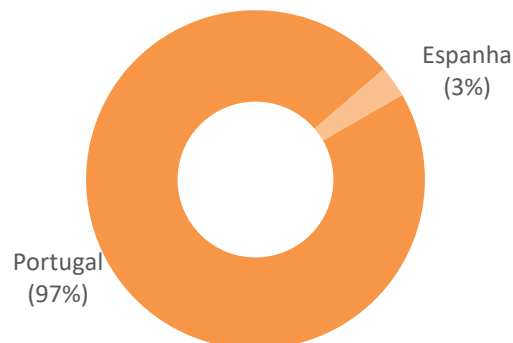
PRINCIPAIS TÍTULOS EM CARTEIRA

ATIVO	PESO
BANKINTER - EUR	17.7%
CGD - EUR	16.2%
BCP/Millennium - EUR	16.2%
B.P.I. - EUROS	8.9%
D.P. - SANTANDER - 180802..190201, .13%	8.8%
D.P. - SANTANDER - 181102..190502, .10%	6.8%
D.P. - SANTANDER - 181108..190208, .08%	5.9%
D.P. - BCP - 180608..190308, .19%	3.8%
D.P. - BCP - 180627..190327, .19%	3.5%
D.P. - SANTANDER - 180906..190906, .10%	2.9%

DISTRIBUIÇÃO POR CLASSES DE ATIVOS



DISTRIBUIÇÃO POR EXPOSIÇÃO GEOGRÁFICA



FISCALIDADE

IRS (Rendimentos obtidos fora do âmbito de uma atividade comercial, industrial ou agrícola por residentes)

Se o investidor for uma pessoa singular, os rendimentos distribuídos pelo OIC e os rendimentos obtidos com o resgate de UP e que consistam numa mais-valia estão sujeitos a retenção na fonte, à taxa liberatória de 28%, podendo o participante optar pelo seu englobamento.

Os rendimentos obtidos com a transmissão onerosa de UP estão sujeitos a tributação autónoma, à taxa de 28%, sobre a diferença positiva entre as mais e as menos valias do período de tributação.

IRC (Residentes)

Se o investidor for uma pessoa coletiva, os rendimentos distribuídos pelo OIC estão sujeitos a retenção na fonte, à taxa de 25%, tendo o imposto retido a natureza de imposto por conta. Os rendimentos obtidos com o resgate ou a transmissão onerosa da UP concorrem para o apuramento do lucro tributável, nos termos do Código do IRC.

Os rendimentos obtidos por pessoas coletivas isentas de IRC estão isentos de IRC, exceto quando auferidos por pessoas coletivas que beneficiem de isenção parcial e respeitem a rendimentos de capitais, caso em que os rendimentos distribuídos são sujeitos a retenção na fonte, com carácter definitivo, à taxa de 25%.

O BPI adverte que, "em regra, a uma maior rentabilidade dos fundos está associado um maior risco". Até 30 de Junho de 2015, os valores das unidades de participação utilizadas no cálculo encontram-se líquidas de IRS. Após 1 de Julho de 2015, os valores são brutos de IRS, pelo que no momento do resgate este imposto refletir-se-á sobre o rendimento. Os valores divulgados não incluem eventual comissão de resgate. As rentabilidades divulgadas representam dados passados, não constituindo garantia de rentabilidade futura, porque o valor das unidades de participação pode aumentar ou diminuir em função do nível de risco que varia entre 1 (intervalo de volatilidade de 0% a 0.5%) e 7 (intervalo de volatilidade superior a 25%). A presente mensagem tem natureza publicitária e é prestada pelo Banco BPI, S.A. e BPI Gestão de Activos, S.A., entidades autorizadas pelo Banco de Portugal a exercer as atividades de intermediação financeira compreendidas no respetivo objeto e que se encontram para esse efeito registadas junto da Comissão do Mercado de Valores Mobiliários. Para mais informações sobre o Grupo BPI, os serviços prestados e os custos associados, e sobre a natureza e os riscos dos instrumentos financeiros, consulte o site www.bancobpi.pt, os Balcões BPI ou o Manual do Investidor. As informações fundamentais destinadas aos investidores e o prospeto do produto estão disponíveis nos Balcões BPI e na Sociedade Gestora. Fundo Especial de Investimento gerido pela BPI Gestão de Activos - Sociedade Gestora de Fundos de Investimento Mobiliário, S.A., Capital Social € 2.500.000, Contribuinte e CRC Lisboa n.º 502443022, e comercializado pelo Banco BPI, S.A..