

Condições Particulares de comercialização em Portugal, praticadas pela Entidade Comercializadora

Best – Banco Electrónico de Serviço Total, S.A.

Abril de 2020

I. Colocação e Comercialização em Portugal

O BEST- Banco Electrónico de Serviço Total, S.A., é comercializador da Fidelity UCITS II ICAV em território nacional, nomeadamente para efeitos de receção de ordens de subscrição, resgate e os pagamentos e recebimentos inerentes.

O BEST- Banco Electrónico de Serviço Total, S.A. facultará de forma gratuita o documento de Informação Fundamental ao Investidor aos subscritores antes da celebração do contrato. Além disso, o prospeto completo e os últimos relatórios anual e semestral publicados serão facultados gratuitamente aos subscritores que o solicitarem.

A SICAV é comercializada pelo BEST- Banco Electrónico de Serviço Total, S.A, nos Centros de Investimento BEST que são agências do Banco BEST e através dos canais de comercialização à distância: Internet www.BancoBest.pt, App e telefone 218 505 775 (dias úteis, das 8h às 22h).

A comercialização em Portugal da SICAV teve início em 20 de junho de 2018 e foi precedida da respetiva notificação entre Autoridades de Supervisão, Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) e Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (CMVM), ao abrigo do Regulamento (UE) n.º 584/2010 da Comissão, de 1 de julho de 2010.

II. Denominação dos sub-fundos e classes disponíveis na Entidade Comercializadora

Fundos	ISIN	Moeda	Classe	Início Comercial.	Comissão Transação	Comissão recebida pelo BEST ⁽¹⁾
Fidelity S&P 500 Index Fund	IE00BYX5MS15	USD	p	20-06-2018	2,00%	0,00%
Fidelity S&P 500 Index Fund	IE00BYX5MX67	EUR	P	20-06-2018	2,00%	0,00%
Fidelity S&P 500 Index Fund	IE00BYX5N110	EUR Hedged	P	20-06-2018	2,00%	0,00%
Fidelity S&P 500 Index Fund	IE00BYX5MZ81	GBP Hedged	p	20-06-2018	2,00%	0,00%
Fidelity MSCI Japan Index Fund	IE00BYX5N334	USD	p	20-06-2018	2,00%	0,00%
Fidelity MSCI Japan Index Fund	IE00BYX5N771	EUR	P	20-06-2018	2,00%	0,00%
Fidelity MSCI Japan Index Fund	IE00BYX5NH74	EUR Hedged	P	20-06-2018	2,00%	0,00%
Fidelity MSCI World Index Fund	IE00BYX5NK04	USD	p	20-06-2018	2,00%	0,00%
Fidelity MSCI World Index Fund	IE00BYX5NX33	EUR	P	20-06-2018	2,00%	0,00%
Fidelity MSCI World Index Fund	IE00BYX5P602	EUR Hedged	P	20-06-2018	2,00%	0,00%
Fidelity MSCI Emerging Markets Index Fund	IE00BYX5M039	USD	p	20-06-2018	2,00%	0,00%
Fidelity MSCI Emerging Markets Index Fund	IE00BYX5M476	EUR	P	20-06-2018	2,00%	0,00%
Fidelity MSCI Europe Index Fund	IE00BYX5MD61	EUR	P	20-06-2018	2,00%	0,00%
Fidelity MSCI Europe Index Fund	IE00BYX5ML46	EUR Hedged	P	20-06-2018	2,00%	0,00%
Fidelity MSCI Europe Index Fund	IE00BYX5MQ90	GBP Hedged	p	20-06-2018	2,00%	0,00%
Fidelity MSCI Pacific Ex-Japan Index Fund	IE00BDZVHT63	USD	p	20-06-2018	2,00%	0,00%

⁽¹⁾ Enquanto Entidade Comercializadora o BEST recebe uma parte da comissão de gestão e/ou de distribuição cobrada pelo fundo. O Banco Best recebe esta comissão da sociedade gestora de modo a suportar todos os serviços prestados aos seus clientes, nomeadamente:

- Disponibilização de ferramentas online que permitem melhorar a recolha e utilização da informação sobre Fundos de Investimento;
- Custos de transações e liquidações físicas e financeiras junto de terceiras entidades;
- Custos de custódia dos Valores Mobiliários junto de terceiras entidades;
- Divulgação de informação relevante e tratamento de eventos, nomeadamente distribuição de rendimentos, fusões e liquidações;
- Atualização e divulgação de informação, nomeadamente cotações diárias e variações face ao preço de compra; e
- Custos inerentes à atividade, nomeadamente, recursos humanos, infraestruturas, tecnologia, fornecedores, custos com entidades de supervisão, entre outros.

III. Encargos

Comissões cobradas pelo BEST- Banco Electrónico de Serviço Total, S.A., enquanto Entidade Comercializadora	
Comissões de transação aplicada na subscrição	Conforme discriminado no quadro anterior + Imposto de Selo de 4% para residentes, ou IVA para não residentes
Comissões de transação aplicada no resgate	Não aplicada
Comissões de subscrição	0%
Comissões de resgate	0%
Comissões de conversão	Operação não disponível para a Entidade Comercializadora
Comissões de transferência: entre contas Best (com os mesmos titulares)	0%
Comissões de transferência: levantamento para outra instituição	1% do valor transferido (mínimo de 30€) por cada Fundo de Investimento em Carteira + IVA

Exemplo de custos e encargos suportados pelo investidor

- a) Exemplo para cada 1.000€ de investimento, aplicados durante o período de um ano, num dos fundos desta Entidade Gestora com comissão de transação.

Custos e Encargos	%	Valor
Encargos Pontuais (cobrados diretamente ao investidor)		
Comissões de Transação aplicada na subscrição	2% + I.S.	20,80 €
Comissões de Transação aplicada no resgate	0,00%	0,00 €
Encargos Correntes (cobrados ao fundo/já incluídos na UP diária)		
Taxa de Encargos Correntes (Conforme indicado no KIID / IFI do respetivo fundo)	0,20%	2,00 €
Parte que é partilhada com o BEST ⁽¹⁾	0,000%	0,00 €
Total de Custos e Comissões e Respetivo Impacto Percentual	2,28%	22,80 €

⁽¹⁾ No caso da moeda da conta de liquidação financeira ser diferente da moeda do fundo, a taxa de câmbio indicativa é acrescida ou deduzida de um diferencial de 5 por mil consoante a natureza de compra/venda do movimento cambial implícito à operação.

⁽²⁾ Comissão recebida pelo BEST, conforme indicado no ponto II. O Banco Best recebe esta comissão da sociedade gestora de modo a suportar todos os serviços prestados aos seus clientes, nomeadamente:

- Disponibilização de ferramentas online que permitem melhorar a recolha e utilização da informação sobre Fundos de Investimento;
- Custos de transações e liquidações físicas e financeiras junto de terceiras entidades;
- Custos de custódia dos Valores Mobiliários junto de terceiras entidades;
- Divulgação de informação relevante e tratamento de eventos, nomeadamente distribuição de rendimentos, fusões e liquidações;
- Atualização e divulgação de informação, nomeadamente cotações diárias e variações face ao preço de compra; e
- Custos inerentes à atividade, nomeadamente, recursos humanos, infraestruturas, tecnologia, fornecedores, custos com entidades de supervisão, entre outros.

IV. Natureza, Funcionamento e Riscos

A natureza, funcionamento e os riscos de cada fundo encontram-se descritos no KIID / IFI (Informações fundamentais destinadas aos investidores) do fundo, disponível em www.bancobest.pt.

V. Mercado Alvo

Cada fundo tem um mercado alvo preferencial indicado pela Sociedade Gestora e alvo de potenciais ajustamentos pelo Banco Best. Devido à potencial frequência de atualização desta informação e pelo facto de cada fundo ter indicações distintas, o Banco Best disponibilizará essa informação em www.bancobest.pt, aquando da contratação em meios digitais, e será disponibilizada ficha individualizada para cada fundo, aquando da contratação presencial.

VI. Fiscalidade

	Titular do rendimento	Rendimentos de capitais e mais-valias e menos-valias
IRS	Pessoas singulares residentes	Rendimentos distribuídos: Retenção na fonte, a título definitivo, à taxa de 28%, sem prejuízo de o titular residente optar pelo seu englobamento. Mais-valias e menos-valias resultantes de resgate e liquidação: O saldo anual positivo entre as mais-valias e as menos-valias resultantes da alienação é tributado em IRS, à taxa especial de 28%, sem prejuízo de o titular residente optar pelo seu englobamento.
IRS	Pessoas singulares não residentes	Não sujeitos a imposto em território português.
IRC	Pessoas coletivas residentes	Levados a proveito do exercício e tributados à taxa de IRC aplicável à pessoa coletiva, acrescida da Derrama.
IRC	Pessoas coletivas não residentes	Não sujeitos a imposto em território português.

Nota: O tratamento fiscal depende das circunstâncias específicas de cada cliente e pode ser objeto de alterações futuras. Para informação mais detalhada, consulte o guia fiscal em www.bancobest.pt.

VII. Data das operações

Considera-se que o pedido de subscrição, conversão, resgate ou venda é recebido pela entidade comercializadora:

- no próprio dia, se efetuado até às 12:00 horas de cada dia útil;
- no dia útil seguinte, se efetuado depois das 12:00 horas de cada dia útil.

VIII. Datas-Valor a considerar na liquidação financeira das ordens

D*	D*	D+2*
Dia de recolha da ordem para subscrição e resgate	Data da Cotação para subscrição e resgate	Data valor do debito para subscrição e crédito para resgate

* Para os fundos MSCI Emerging Markets Index, MSCI Pacific Ex-Japan Index, MSCI Japan Index e MSCI World Index, a ordem tem que ser dada com um dia de antecedência relativamente à cotação. Assim, terá a cotação de D+1 e liquida em D+3.

IX. Política de Conflitos de Interesse

Relativamente a potenciais conflitos de interesse pode consultar mais informações no documento [Política de Gestão de Conflitos de Interesses](#), disponível em www.bancobest.pt.