

Guia explicativo

O Relatório de Custos e Encargos de Produtos e Serviços de Investimento, cuja a frequência é anual, tem como objetivo informar os custos e encargos efetivamente cobrados ao Cliente, de uma forma agregada, para o ano em referência e o seu impacto na rentabilidade.

O Relatório de Custos e Encargos é composto por 2 quadros:

- Quadro resumo de Custos e Encargos: Divulgação de Custos e Encargos Anuais;
- Quadro detalhe de Custos e Encargos: Divulgação de Custos e Encargos Anuais Detalhados.

Este relatório será enviado em referência a uma Conta de Depósito à Ordem principal, com todos os custos e encargos de produtos ou serviços de investimento associados à mesma (ou a contas relacionadas com a mesma) no ano de referência, desde que na mesma moeda. Em situações em que a moeda seja diferente, será emitido um relatório em separado. Exceção efetuada a Seguros de Capitalização em que a informação será enviada ao respetivo tomador, no caso de ser diferente do primeiro titular da Conta de Depósito à Ordem.

Os valores constantes do relatório são apresentados com os seguintes arredondamentos: i) a 2 casas decimais aplicáveis a montantes e percentagens e ii) a 4 casas decimais no caso de taxas de câmbio.

Notas adicionais:

i) Em referência ao anexo I e aplicável a ETFs e Fundos de Investimento, sempre que não tenha sido disponibilizada informação completa de custos e encargos provenientes de entidades terceiras, ou não tenha sido possível obter a mesma por outras vias (mencionadas no ponto seguinte), a mesma não se encontra incluída no presente relatório.

ii) Caso a informação de custos e encargos proveniente de entidades terceiras não tenha sido disponibilizada, no todo ou em parte para o ano em apreço, a mesma será apurada com base num dos seguintes pressupostos:

- fonte interna, quando esta exista, ou;

- através de extrapolação, com base nos dados disponibilizados pelas entidades terceiras, seguindo o critério do custo/encargo mais elevado que foi comunicado para o ano em causa.

iii) Os custos e encargos apresentados incluem impostos. Os ganhos e rendimentos considerados para efeitos de cálculo da rentabilidade apresentada são ilíquidos, isto é, não consideram o respetivo efeito fiscal na esfera do Cliente.

Quadro Resumo

Moeda da Conta de Depósito à Ordem (neste exemplo EUR). Sempre que sejam cobradas comissões em moeda diferente da moeda da Conta de Depósito à Ordem é apresentada a taxa de câmbio aplicado.

(a) Inclui os custos com serviços de investimento (gestão de carteiras) ou serviços auxiliares (operações cambiais ou comissões de guarda de títulos ou fundos). (*)

(b) Inclui os incentivos recebidos pelo Banco de entidades terceiras pela prestação do serviço de distribuição de produtos de investimento.

(c) Inclui os custos com os produtos de investimento (comissões de subscrição/compra, resgate/venda, de gestão, de pagamento de rendimentos, transferência, ...).

Identificação da família de produto/serviço.

Nota remissiva que pretende indicar a modalidade de pagamento dos custos e encargos (a) e (c): débito em conta ou refletido na cotação do produto.

Identificação do produto e respetiva conta de produto (conta fundos, dossier títulos, apólice de seguros, ...).

Nome de Cliente:
Nº Cliente:

Período de referência: de 01/01/2018 a 31/12/2018
Divulgação de Custos e Encargos Anuais

Produto/Serviço	Custos e encargos com serviços de investimento e/ou serviços auxiliares		Pagamentos recebidos de terceiros pelas empresas de investimento (1)(2)		Custos e encargos com instrumentos financeiros		Total de Custos e Encargos (3)	
	Taxa de Câmbio (4)	EUR	Taxa de Câmbio (4)	EUR	Taxa de Câmbio (4)	EUR	EUR	% (5)
FUNDOS OBRIGACOES								
FRAC IF E HGD								
CONTA: xxxxxxxxxxxxxx (7)	-	5,23	-	215,86	-	479,72	484,95	1,41 %
FUNDOS MISTOS								
BK 25 PPR OCVMIA								
CONTA: xxxxxxxxxxxxxx (7)	-	5,23	-	188,87	-	353,91	359,14	1,77 %
BKFS MULTCON A								
CONTA: xxxxxxxxxxxxxx (7)	-	5,23	-	84,61	-	0,00	5,23	0,02 %
F GMAI E EUR D								
CONTA: xxxxxxxxxxxxxx (7)	-	5,23	-	399,11	-	747,10	752,33	2,18 %
JPM G D EUR								
CONTA: xxxxxxxxxxxxxx (7)	-	5,23	-	736,75	-	1.491,42	1.496,65	1,85 %
BGF GMAI EURD								
CONTA: xxxxxxxxxxxxxx (7)	-	5,23	-	678,83	-	958,55	963,78	1,62 %
SEGUROS DE POUpança								
GARANTIA DUPLA GS								
APOLICE: xxxxxxxxxxxxxx (7)	-	0,00	-	302,17	-	1.990,39	1.990,39	1,10 %
GARANTIA DUPLA IS								
APOLICE: xxxxxxxxxxxxxx (7)	-	0,00	-	100,94	-	706,60	706,60	1,40 %
SEGUROS UNIT LINKED								
CADAZ INDICES AGOSTO 2002								
APOLICE: xxxxxxxxxxxxxx (7)	-	0,00	-	58,31	-	189,53	189,53	0,64 %
VIDA PPR LIFE PATH INCOME								
APOLICE: xxxxxxxxxxxxxx (7)	-	0,00	-	399,60	-	1.753,27	1.753,27	0,88 %
TS VINT IND EURO NOVEMBRO								
APOLICE: xxxxxxxxxxxxxx (7)	-	0,00	-	343,50	-	1.116,40	1.116,40	0,62 %
TS VINT IND EURO NOVEMBRO								
APOLICE: xxxxxxxxxxxxxx (7)	-	0,00	-	67,35	-	218,90	218,90	0,62 %

Corresponde à totalidade dos custos e encargos do ano em referência para o produto indicado. (a) + (c).

Os valores em percentagem apresentados correspondem ao peso total de custos e encargos no investimento médio (**) no produto durante o período do ano em que o investimento foi mantido.

(*) As comissões de guarda de títulos e fundos foram distribuídos equitativamente pelos produtos que contribuíram para a sua aplicação.

(**) O investimento médio corresponde à média dos investimentos diários durante o período do ano em que o produto foi detido. O valor do investimento diário corresponde ao valor do investimento no produto no início do ano acrescido dos investimentos adicionais e deduzido dos desinvestimentos realizados (a dedução dos desinvestimentos é concretizada ao preço médio de entrada).

Quadro Detalhe

Total de Custos e Encargos, em valor e em percentagem, conforme definido no quadro anterior.

Período de referência: de 01/01/2018 a 31/12/2018
Divulgação de Custos e Encargos Anuais Detalhados

Produto/Serviço	Total de Custos e Encargos		Rentabilidade Bruta no Período de Referência (2)	Rentabilidade Líquida no Período de Referência (3)
	EUR	% (1)	%	%
FUNDOS OBRIGACÕES				
FIMCIF E TIGD				
CONTA: XXXXXXXXXX	764,34	1,40 %	-3,07 %	-4,47 %
Encargos pontuais	0,00	0,00		
Encargos correntes	764,34	1,39		
Custos relacionados com transações	0,00	0,00		
Encargos relacionados com serviços auxiliares	6,28	0,01		
Custos esporádicos	0,00	0,00		
FUNDOS MISTOS				
FOMAI E EUR D				
CONTA: XXXXXXXXXX	1.186,13	2,17 %	-4,41 %	-6,58 %
Encargos pontuais	0,00	0,00		
Encargos correntes	1.189,65	2,16		
Custos relacionados com transações	0,00	0,00		
Encargos relacionados com serviços auxiliares	6,28	0,01		
Custos esporádicos	0,00	0,00		
JPM G D EUR				
CONTA: XXXXXXXXXX	1.165,66	1,83 %	-7,68 %	-9,51 %
Encargos pontuais	304,00	0,16		
Encargos correntes	1.055,28	1,66		
Custos relacionados com transações	0,00	0,00		
Encargos relacionados com serviços auxiliares	6,28	0,01		
Custos esporádicos	0,00	0,00		
BSIF M L T C M A				
CONTA: XXXXXXXXXX	6,28	0,01 %	-5,98 %	-5,99 %
Encargos pontuais	0,00	0,00		
Encargos correntes	0,00	0,00		
Custos relacionados com transações	0,00	0,00		
Encargos relacionados com serviços auxiliares	6,28	0,01		
Custos esporádicos	0,00	0,00		

A Rentabilidade Bruta corresponde aos ganhos obtidos no ano (por via de valorização do produto e rendimentos distribuídos) sobre o investimento médio, sem considerar os efeitos de custos e encargos. Indica qual seria a rentabilidade do produto se não tivessem sido cobrados quaisquer custos e encargos. Para o efeito, para alguns produtos (fundos de investimento e seguros de capitalização) foram adicionadas as respetivas comissões já incorporadas no valor de mercado do produto de modo a obter-se uma rentabilidade sem o efeito de comissões.

A Rentabilidade Líquida corresponde à Rentabilidade Bruta subtraída da rubrica de % do Total de Custos e Encargos, demonstrando-se a rentabilidade efetiva e impacto dos custos durante o período em que o produto foi detido pelo Cliente.

Desagregação dos Custos e Encargos pelas seguintes rubricas:

- Encargos Pontuais: inclui comissões de subscrição, resgate e alteração de modalidade e reembolso;
- Encargos Correntes: inclui comissões de gestão, de transferência, pagamentos de rendimento e comissões de serviços de investimento;
- Custos relacionados com transações: inclui todas as comissões relacionadas com a compra e venda de títulos, e comissões de operações e eventos financeiros não incluídas nas rubricas anteriores;
- Encargos relacionados com serviços auxiliares: inclui comissões de guarda de títulos e fundos de investimento e custos com operações cambiais relacionados com produtos ou serviços de investimento;
- Custos Esporádicos: inclui comissões de desempenho.

Lista de ETFs e Fundos de Investimento para a qual não foi disponibilizada informação por terceiros

Por falta de informação disponibilizada por terceiros, informamos que se encontra em falta informação de custos e encargos para os seguintes ETFs (Exchange-traded Funds) e Fundos de Investimento:

ISIN	Designação do ETF/Fundo de Investimento	ISIN	Designação do ETF/Fundo de Investimento
CA85208R1010	SPROTT PHYSICAL GOLD	IE00BJOKDR00	X MSCI USA UCITS EFT
CH0047533549	ZKB GOLD ETF AA USD	IE00BL25JL35	X MSCI WORLD QUALITY
CH0103326762	ZKB GOLD ETF AAH EUR	IE00BLNMYC90	Xtrackers S+P 500 Equal Wei
CH0111762537	UBS ETF SMIM	IE00BM67HW99	Xtrackers S&P 500 UCITS ETF
CH0130595124	UBS ETF SPI MID	IE00BP3QZ601	ISH EDGE MSCI WLD QLY FCTR
DE000A0D8QZ7	ISHARES STOXXEURSMALL200 DE	IE00BYTRRH56	SPDR WORLD UTILITIES
DE000A0S9GB0	XETRA GOLD	IE00BYWZ0333	ISHARES AUTOMATION ROBOT
DE000A0X9AA8	ETFX DAX 2X SHORT FUND	JE00B1VS3W29	WT PHYSICAL PRECIOUS METALS
FR0010344861	LYXOR EURSTX 600 F+B ETF	LU0147308422	UBS ETF EMU UCITS ETF
GB00B15KXQ89	ETFS COPPER	LU0274210672	Xtrackers MSCI USA Swap UC
GB00B15KXX56	WT GOLD	LU0274221281	Xtrackers Switzerland UCITS
GG00B1YQ7219	THIRD POINT OFFSHORE INVEST	LU0292105359	X EUSTOXX600 FOOD & BEV SWA
IE0005042456	ISHARES CORE FTSE 100 UCITS	LU0292107991	XTRACKERS MSCI EM ASIA SWAP
IE00B0M62V02	ISHR EUR TTL MKT GRWTH LARG	LU0378435985	COMSTAGE ETF DJ ST 600 H/C
IE00B0M63730	ISHARES MSCI AC FE EX-JAPAN	LU0419741177	COMSTAGE ETF COM X-AGRI TR-
IE00B0M63953	ISHARES MSCI EASTERN EUROPE	LU0429458895	Xtrackers II US Treasur 1-3
IE00B1FZSC47	ISHARES USD TIPS	LU0429790743	Xtrackers DB Bloomberg Comm
IE00B27YCK28	ISHARES MSCI EM LATIN AMERI	LU0478205379	DBX EUR CORPORATE 1C
IE00B3B8PX14	ISHARES GLBL INF LNKD GB BN	LU0514695187	X MSCI INDIA SWAP
IE00B3VWN179	ISHARES TREASURY BOND 1-3YR	LU0533032008	LYXOR WORLD CONSUMER DISCRE
IE00B4JNQZ49	ISHARES S&P 500 FINANCIALS	LU0533032776	LYXOR MSCI WORLD ENERGY TR
IE00B4L5ZG21	ISHARES EUR CORP BND EX-FIN	LU0603942888	COMSTAGE ETF SDAX TR
IE00B4M7GH52	ISHARES MSCI POLAND	LU0659579063	Xtrackers ATX UCITS ETF
IE00B539F030	ISHARES MSCI UK	LU0671493277	UBS ETF MSCI EMU SMALL CAP
IE00B6YX5F63	SPDR 1-3 EURO GOVERNMENT	LU0908508731	Xtrackers II Global Governm
IE00B6YX5M31	SPDR BBG EURO HIGH YIELD	LU0977261329	UBS ETF MSCI SWITZERLAND
IE00B7K93397	UBS ETF S&P500	LU1324516308	UBS ETF USD EM SOVEREIGN EU
IE00B7N3YW49	PIMCO SHRT HIYI CORP-USA IN	LU1399300455	Xtrackers II US TREAS EUR
IE00B8GKDB10	VANGUARD FTSE ALL WRLD HI D	LU1437018838	AMUNDI ETF FTSE EPRA GL UCT
IE00B9M6SJ31	ISHARES GLB CORP BD EUR	DE0009848119*	DWS TOP DIVIDENDE "LD" (EUR) INC
IE00BD5J2G21	ISHARES EURO STOXX 50EX-FIN	FR0000974149*	ODDO BHF AVENIR EUROP "CR" (EUR)
IE00BDFL4P12	ISH DIVERS COMMOD SWAP	FR0010376343*	SYNERGY SMALLER CIES "A" (EUR)
IE00BF3N6Y61	ISHARES USD CORP BND EUR-H	FR0010752543*	LAZARD CREDIT FI "RVC" (EUR) ACC
IE00BF8HV600	PIMCO SHRT HIYI CORP H-EUR	FR0013384609	CM-CIC CONVERTIBLES E "RC" (EUR)
IE00BFTWP510	SPDR EURO STOXX LOW VOL	FR0013384971	CM-CIC CONVICTIONS EU "S" (EUR)
IE00BFWFPY67	SPDR BBG BARC EM LCL BD-ACC	GB00B1VMCY93	M&G OPTIMAL INCOME "A-H" (EURHDG)

(*) Para os Fundos assinalados a informação em falta é apenas parcial (não foi disponibilizada a informação do ano completo).

Lista de ETFs e Fundos de Investimento para a qual não foi disponibilizada informação por terceiros

ISIN	Designação do ETF/Fundo de Investimento	ISIN	Designação do ETF/Fundo de Investimento
GB00B1VMD022	M&G OPTIMAL INCOME "C-H" (EURHDG)	LU0113258742*	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C"
GB00B933FW56	M&G OPTIMAL INCOME "A-H" (EURHDG) D	LU0115764275*	FIDELITY EURO BLUE CHIP "E"
IE0007472115*	VANGUARD EURO GOVERNMENT B"INV" (EUR)	LU0115766213*	FIDELITY JAPAN "E"
IE0007987690*	VANGUARD EUROPEAN STOCK IX "EUR" (EUR)	LU0117842327	JPM HONG KONG "D" ACC
IE0031786142*	VANGUARD EM MK ST IX "INV" (EUR)	LU0117843135	JPM SINGAPORE "D" ACC
IE00B00Z9M92	PRINCIPAL PREFERRED SEC "A" (EUR HDG)	LU0117896091	JPM EMRG. EUR. MID. EAST&AFRICA EQ "D"
IE00B03HCZ61*	VANGUARD GB ST IX "INV" (EUR)	LU0119124435*	FIDELITY EUROPEAN LARGER COMPANIES "E"
IE00B51RDZ02*	GAM STAR CREDIT OPPOR "C" (USDHDG)	LU0125951151*	MFS MERIDIAN EUROP VALUE "A1" (EUR)
IE00B7MC4336*	LM ROYCE US SMALL CAP OPP "A" (EURHDG)	LU0132282301*	FIDELITY US HIGH YIELD "A" D
IE00BHBX1D63*	LEGG MASON WA M OP BD "P" (EURHDG)	LU0133706308*	SCHRODER ISF EURO EQUITY "A1" (EUR)
IE00BYML7N05*	LEGG MASON CLEARBRIDG "X" (EURHDG)	LU0136043550*	SCHRODER ISF EURO LIQUIDITY "B"
LI0008232162	LGT SUSTAINABLE STRAT "B" (EUR)	LU0161305593*	SCHRODER ISF EUROP VALUE "B" (EUR) ACC
LU0006391097*	UBS (LUX)- EUROPEAN OPPORTUNIT "P"(EUR)A	LU0167295319*	UBS (LUX) - YIELD "N" (EUR) ACC
LU0012186622*	BNP USD MONEY MARKET "C" (USD) ACC	LU0167296127*	UBS (LUX) - GROWTH (EUR) "N" ACC
LU0049842692*	UBS (LUX)- MID CAPS EUROPE "P" (EUR) ACC	LU0172157280*	BGF WORLD MINING "A2" (EUR)
LU0058464982	NB MOMENTUM "R" (EUR) ACC	LU0173093401	CS PRIME SELECT TRUST "BH" (EURHDG)
LU0062574610	NB EURO BOND 'R' (EUR) ACC	LU0173789453*	NORDEA 1 NORWEGIAN EQUITY "E" (NOK)
LU0068578508*	FIRST EAGLE AMUNDI INTERNATIONAL "AU-C"	LU0173797472*	NORDEA 1 NORWEGIAN SH "E" (NOK)
LU0079837604	NB CORPORATE EURO 'R' (EUR) ACC	LU0177222121*	SCHRODER ISF EMERGING "B" (EURHDG)
LU0086177085*	UBS (LUX) BD FUND EU HGH YD(EUR)"P"ACC	LU0177222394*	SCHRODER ISF EM.MKTS DEBT AB RET"C"(EUR)
LU0093032786	MILLEIS INVEST CONVICTIONS "A" (EUR)	LU0188438468*	SCHRODER ISF ASIAN EQ YIELD "B"
LU0094557526*	MFS MERIDIAN EUROP RESEARCH "A1" EUR ACC	LU0194438338*	BNP PARIBAS JAPAN EQUITY "C" (EURHDG)
LU0098103822	MILLEIS INVEST CONVERTIBLE "C" (EUR)	LU0743605056*	BGF NORTH AMERICAN EQ INC "E5G" (EUR) D
LU0099625146*	BNP EURO ST COR BD OPP "C" (EUR) ACC	LU0755218046*	FIDELITY AMERICA "Y" (EUR)
LU0106236002*	SCHRODER ISF EURO GOVT BOND "B" ACC	LU0757359954*	SCH ISF GBL M-A INC "A" (USD) INC MF
LU0106237406*	SCHRODER ISF EUROPEAN SMALLER CO. "A"	LU0757360614*	SCHRODER ISF GLBL MLTI-AST INC "B"(EURH)
LU0106238040*	SCHRODER ISF EUROPEAN SMALLER CO. "B"	LU0766124555*	FIDELITY US HIGH YIELD "E" (EURHDG) DM
LU0106239360*	SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "B"	LU0823404248*	BNP PARIBAS EUROPE GROWTH "C" (EUR) ACC
LU0106240376*	SCHRODER ISF JAPANESE EQ "B"	LU0823411375*	BNP PARIBAS US SMALL CAP "N" (USD) ACC
LU0106243719*	SCHRODER ISF JAPANESE SMALLER CO "B"	LU0823415012*	BNP ENERGY TRANSITION "N" (EUR) ACC
LU0106244360*	SCHRODER ISF SWISS EQUITY "B"	LU0840139355*	FIDELITY EURO CORPORATE BOND "E" (EUR)DM
LU0106252462*	SCHRODER ISF EMERGING MARKETS "B"	LU0853555380*	JUPITER DYNAMIC BOND "L" (EUR)
LU0106256968*	SCHRODER ISF GLOBAL BOND "B"	LU0862302089*	UBAM GLB HIGH YIELD SOL "U" (USD)
LU0107059080*	BNP PARIBAS EURO MID CAP "N" (EUR) ACC	LU0878867943*	FIRST EAGLE AMUNDI INT "RHE" (EURHDG) D
LU0107072935*	BNP PARIBAS EURO BOND "N" (EUR) ACC	LU0900496406*	FIDELITY EM MKT CORP DBT "E" (EURHDG) DM
LU0107087537*	BNP EUROPE CONVERTIBLE "N" (EUR) INC	LU0906524193*	AMUNDI FUNDS GBL AGG BND "AHE" (EUR) ACC
LU0107088931*	BNP TARGET RISK BALANCED "N" (EUR) ACC	LU0913601281*	ALLIANZ INCOME AND GR "AM" (EURHDG) D
LU0107768136*	SCHRODER ISF INFLATIO "B" (EUR)	LU0922333165*	FIDELITY ASIAN HY "E" (EURHDG) DM
LU0113257694*	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "A"	LU0925122235*	BNP JAPAN SMALL CAP "P" (EURHDG) ACC

(*) Para os Fundos assinalados a informação em falta é apenas parcial (não foi disponibilizada a informação do ano completo).

Lista de ETFs e Fundos de Investimento para a qual não foi disponibilizada informação por terceiros

ISIN	Designação do ETF/Fundo de Investimento	ISIN	Designação do ETF/Fundo de Investimento
LU0941349275*	PICTET MULTI ASSET GLB OPPR "R" (EUR)	LU1809976522*	LO FUNDS GLOBAL PREST "P" (EUR)
LU0949895402	DWS FIXED MATURITY HI (EUR) D	LU1820811328*	CIF INCOME BUILDER (L "T" (EUR)
LU0956005226*	BNP PARIBAS GLOBAL EQUITY "C" (USD) ACC	LU1883841881*	AF PIONEER STRAT INCOME "A" (USD) INC A
LU0987487419*	FIDELITY GLB MULT ASST IN "A" (EURHDG)DQ	LU1883842772*	AF PIONEER STRAT INC "C" (EUR) ACC
LU0995119749*	SCHRODER ISF EUR CR CONV "B" (EUR)	LU1883849603*	AF PIONEER US BOND "A2" (USD) ACC
LU1004824956*	MAINFIRST ABSOLUTE RE "R" (EUR)	LU1953056766*	UBS (LUX) EQUITY SICA "P" (CHFHDG) B
LU1011988802*	DWS FIXED MATURITY HI (EUR) D C	LU1523099700	LYXOR BUND DAILY - 1X INV
LU1019989323*	ALLIANZ DYNAMIC MULTI "A" (EUR) D A	LU1602144575	AMUNDI ETF MSCI EMU UCITS D
LU1046235815*	SCHRODER ISF STRAT CREDIT "B" (EURHDG)	LU1650491282	LYX EUROMTS INFL IG DR ETF
LU1057959048*	DWS FIXED MATURITY HI (EUR) D A	LU1681043599	AMUNDI MSCI WORLD UCITS EUR
LU1067369956*	SCHRODER ISF EUR EQ AR "B" (USDHDG)	LU1681046774	AMUNDI GOVT BOND LOWEST
LU1089088071*	ALLIANZ DYNAMIC MULTI "A" (EUR) D B	LU1834985845	LYXOR EURSTX600 F&B
LU1089088311*	ALLIANZ DYNAMIC MULTI "A" (EUR) D	LU1861132840	AMUN STOXX GBL AI UCITS ETF
LU1091780129*	DPAM L GLOBAL TARGET INC "B" (EUR) ACC	LU1900068328	LYXOR MCCI ASIA PACIFIC
LU1095503022*	DWS FIXED MATURITY CO "NA" (EUR) D A	LU1900068914	LYXOR CHINA ENTREPRISE
LU1095505076*	DWS FIXED MATURITY HI "A" (EUR) D	NL0012866412	BE SEMICONDUCTOR INDUSTRIES
LU1095505233*	DWS FIXED MATURITY HI (EUR) D B	US2330518794	XTRACKERS HARVEST CSI 300 C
LU1095508682*	DWS FIXED MATURITY GL "NA" (EUR) D	US3015057074	ROBO GLOBAL ROBOTICS AND AU
LU1095508849*	DWS FIXED MATURITY MU (EUR) D	US37954Y8553	GLOBAL X LITHIUM ETF
LU1095509730*	DWS FIXED MATURITY MU (EUR) D A	US46090E1038	INVECO QQQ TRUST SERIES 1
LU1095509904*	DWS FIXED MATURITY MU "NA" (EUR) D	US46137R1095	INVECO INDIA EXCHANGE TRAD
LU1095510159*	DWS FIXED MATURITY MU "A" (EUR) D	US46137V3087	INVECO BUYBACK ACHIEV ETF
LU1102959951*	EDR FD EUROPE SYNERGY "A" (EUR)	US46138E8003	INVECO CHINA TECHNOLOG ETF
LU1116037828*	PICTET MA GB OPP "R" (EUR) M D	US4642862027	ISHARES MSCI AUSTRIA ETF
LU1161527038*	EDMOND DE ROTHSCHILD BD ALLO "A" (EUR)	US4642864007	ISHARES MSCI BRAZIL ETF
LU1179372914*	DWS FIXED MATURITY MU (EUR) D B	US4642866655	ISHARES MSCI PACIFIC EX JAP
LU1179373136*	DWS FIXED MATURITY MU "NA" (EUR) D C	US4642871846	ISHS FTSE/XINHUA CHINA 25
LU1270636993*	BNP PARIBAS GLOBAL EQUITY "C" (EUR) ACC	US4642872000	ISHARES S P 500 INDEX FUND
LU1293074719*	SCHRODER ISF EUR CRDT ABS RTRN "A" (EUR)	US4642872349	ISHARES MSCI EMERG MKT ETF
LU1366333174*	FIDELITY GLOBAL FOCUS "E" (EURHEDGED)	US4642873909	ISHARES LATIN AMERICA40 ETF
LU1380459518*	VONTOBEL 24 STRAT INC "AH"(EURHDG) INC	US4642875565	ISHARES NASDAQ BIOTECHNOLOG
LU1434524259*	CANDRIAM SRI EQUITY E "I" (EUR)	US4642875987	ISHARES RUSSELL 1000 VALUE
LU1476607319*	SCHRODER ISF EURO HIGH YIELD "B" (EUR)	US4642876142	ISHS RUSSELL 1000 GROWTH
LU1496798551*	SCHRODER ISF EURO HIG "C" (USDHDG)	US4642876225	ISHARES RUSSELL 1000 ETF
LU1564330717*	DWS FIXED MATURITY MU (EUR) D C	US4642876555	ISHS RUSSEL 2000 - ETF
LU1632898141*	DWS FIXED MATURITY MU "NA" (EUR) D B	US4642877546	ISHARES U.S. INDUSTRIALS ET
LU1692116392*	CS SICAV (LUX) INFRA EQ "B" (USD) ACC	US4642877702	ISHARES DJ US FINANCIAL SVC
LU1720046280*	ALLIANZ BEST IDEAS 20 "A2" (EUR) D	US4642877884	ISHARES DJ US FIN.SECT.
LU1770914999*	INVESTEC ALL CHINA EQ "I" (EURHDG)	US4642882819	ISHARES JP MORGAN USD EMERG

(*) Para os Fundos assinalados a informação em falta é apenas parcial (não foi disponibilizada a informação do ano completo).

Lista de ETFs e Fundos de Investimento para a qual não foi disponibilizada informação por terceiros

ISIN	Designação do ETF/Fundo de Investimento	ISIN	Designação do ETF/Fundo de Investimento
US4642888105	ISHARES US MEDICAL DEVICES	LU0214787094	AM II PIO STRA INC "A" (USD) INC (M)
US46429B6552	ISHARES FLOATING RATE BOND	LU0215106377*	SCHRODER ISF GLOBAL EQUITY "B"
US46429B6636	ISHARES HIGH DIVIDEND EQ FD	LU0219423836*	MFS MERIDIAN EMRG MKTS EQ "A1" (EUR)
US46434G8556	ISHARES MSCI GLOBAL GOLD MI	LU0219424487*	MFS MERIDIAN EUROP VALUE "I1" (EUR)
US46434V2741	ISHARES EDGE MSCI MF INTL	LU0224508597*	SCHRODER ISF GLOBAL CRE "B" (USD) ACC
US46434V8862	ISHA CURR HEDGED MSCI JAPAN	LU0224509215*	SCHRODER ISF GLOBAL CRE "B" (EURHDG) ACC
US5007678353	KRANESHARES MSCI ALL CHINA	LU0225284834*	SCHRODER ISF GLOBAL EQ YIELD "B"
US5007678684	KRANESHARES MSCI ONE BELT O	LU0227179958*	SCHRODER ISF ASIAN SMALLER COMPANIES "B"
US74347B4251	PROSHARES SHORT S P500	LU0227789434*	SCHRODER ISF GLOBAL C "B" (EUR)
US78462F1030	SPDR S&P 500 ETF TRUST	LU0228160049	AMUNDI GLOBAL BD "Q-I15" (EUR) INC
US78463X2027	SPDR EURO STOXX 50 ETF	LU0236738190*	SCHRODER ISF JAPANESE EQ "B" (EUR HDG)
US78464A4177	SPDR BBG BARC HIGH YELD BND	LU0240878081*	SCHRODER ISF GLB SMALL COMP "B"
US78464A8707	SPDR S&P BIOTECH ETF	LU0243701355	AMUNDI II PIONEER STRA INC A EURHDG
US78468R6229	SPDR BBG BARC HIGH YELD BND	LU0244354824*	SCHRODER ISF CHINA OPPORTUNITIES "B"
US8085247976	SCHWAB US DVD EQUITY ETF	LU0248167453*	SCHRODER ISF GLOBAL EQ YIELD "B" (EUR)
US81369Y6059	FINANCIAL SELECT SECTOR SPD	LU0248177254*	SCHRODER ISF EMERGING MARKETS "B" (EUR)
US81369Y8030	TECHNOLOGY SELECT SECT SPDR	LU0248178062*	SCHRODER ISF US SMALL & MC EQ "B" (EUR)
US81369Y8600	REAL ESTATE SELECT SECT SPD	LU0251130554*	FIDELITY FD SMART GLB DEFEN "A" (EUR)ACC
US92189F4862	VANECK VECTORS INVESTMENT G	LU0256571018	NB OPPORTUNITY "R" (EUR) ACC
US9219088443	VANGUARD DIVIDEND APPREC ET	LU0262307480*	JUPITER FINANCIAL INN "L" (EUR)
US9219464065	VANGUARD HIGH DVD YELD ETF	LU0264410720*	SCHRODER ISF INDIAN EQUITY "B"
US9219467944	VANGUARD INT HIGH DVD	LU0264597617*	JAN HH PAN EURPN ALPHA "A2" (EUR) ACC
US9220427424	VANGUARD TOT WORLD STK	LU0269906029*	SCHRODER ISF ASIA PFC CRE "B" (USD) ACC
US9220428588	VANGUARD FTSE EMERGING MARK	LU0270815763*	SCHRODER ISF TAIWANESE EQUITY "B"
US9220428661	VANGUARD FTSE PACIFIC ETF	LU0272942433*	AMUNDI VOLATILITY EURO "G" (EUR) ACC
US9220428745	VANGUARD FTSE EUROPE ETF	LU0272944215*	AMUNDI VOLATILITY EURO "Q-H" (EUR) ACC
US9229083632	VANGUARD S P 500 ETF	LU0279459704*	SCHRODER ISF GLB EMERG MKT OPP "B" (EUR)
US9229085538	VANGUARD REAL ESTATE ETF	LU0303816887*	FIDELITY EM EUR MID EAST AFRI "E" (EUR)
US9229085959	VANGUARD SMALL-CAP GRWTH ET	LU0306804641*	SCHRODER ISF GLB CLIM CHANGE EQ "B"(HDG)
US9229086114	VANGUARD SMALL-CAP VALUE EF	LU0306806778*	SCHRODER ISF GLB DIVIDEND MAXIMISER "B"
US97717W8367	WISDOMTREE JPN S/C DVD FUND	LU0314588467*	SCHRODER ISF MIDDLE EAST "B"
ANN6942G1077	ENTRUSTPERMAL FXD INC HLDG "A"(USD)INC	LU0319688015*	AMUNDI FUNDS GBL AGG BND "AU" (USD) ACC
LU0195148464*	SCHRODER ISF KOREAN EQUITY "B"	LU0332194314*	NN (L) COMMUN SERVICES "X" (EUR)
LU0201322566*	SCHRODER ISF STRATEGIC BOND "B"	LU0333227550*	LUMYNA FUNDS MARSHALL "C" (EURHDG)
LU0201322640*	SCHRODER ISF STRATEGIC BOND "C"	LU0334662938*	SCHRODER ISF HONG KONG EQ "B" (EUR HDG)
LU0201323531*	SCHRODER ISF STRATEGIC BOND "A"(EUR HDG)	LU0348402883*	RIVER & MERCAN EM OPP ILC EQ B USD ACC
LU0201323614*	SCHRODER ISF STRATEGIC BOND "B"(EUR HDG)	LU0348798009*	ALLIANZ THAILAND EQUITY "A" (EUR) INC
LU0203346142*	SCHRODER ISF QEP GLB ACT. VL "B"	LU0351441372*	SCHRODER ISF ASIAN CONVER BND "B"
LU0205193047*	SCHRODER ISF US SMALL & MC EQ "A" (USD)	LU0351442776*	SCHRODER ISF GLOBAL CONVER BND "B"

(*) Para os Fundos assinalados a informação em falta é apenas parcial (não foi disponibilizada a informação do ano completo).

(*) Para os Fundos assinalados a informação em falta é apenas parcial (não foi disponibilizada a informação do ano completo).