



CONDIÇÕES PARTICULARES DE COMERCIALIZAÇÃO EM PORTUGAL, PRATICADAS PELA ENTIDADE COMERCIALIZADORA BANCO BILBAO VIZCAYA ARGENTARIA S.A., SUCURSAL EM PORTUGAL

Data de Atualização:
10 de novembro de 2020

1. Colocação e Comercialização em Portugal

O Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A., Sucursal em Portugal com sede em Espanha e estabelecimento principal na Av. da Liberdade, 222, em Lisboa - Portugal, é o comercializador dos Sub-Fundos da **JP MORGAN FUNDS**, em território nacional, nomeadamente para efeitos de receção de ordens de subscrição, resgate e para os pagamentos e recebimentos inerentes aos mesmos.

As operações realizadas nos Sub-Fundos, bem como outros atos ou operações relativos à comercialização dos mesmos em Portugal, serão efetuados em conformidade com o prospeto em vigor no momento, com a legislação Portuguesa e Luxemburguesa aplicável e com o Contrato de Distribuição.

O Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A., Sucursal em Portugal facultará de forma gratuita aos subscritores o documento de Informação Fundamental aos Investidores antes da celebração do contrato. O prospeto e os últimos relatórios semestrais e anual publicados serão facultados gratuitamente aos subscritores que o solicitarem.

A SICAV é comercializada através das agências e dos serviços do Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A., Sucursal em Portugal.

A comercialização em Portugal da SICAV foi precedida de notificação entre a Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) e a Comissão do Mercado de Valores Mobiliários (CMVM), entidade cuja sede se situa em Lisboa, na Rua Laura Alves, número quatro, ao abrigo do procedimento de notificação previsto pelo Regulamento da EU nº584.

2. Denominação dos Sub-Fundos e Classes disponíveis na Entidade Comercializadora

Sub-fundo	Classe	Moeda	ISIN	Rendimento	Data início de comercialização
JPMorgan Funds Europe Strategic Value Fund	D	EUR	LU0117858752	Acumulação	20.09.2011
JPMorgan Funds Global Convertibles Fund	D	EUR	LU0129412937	Acumulação	20.09.2011
JPMorgan Funds Global HealthCare Fund	D	USD	LU0432979960	Acumulação	20.09.2011
JPMorgan Funds - US Aggregate Bond Fund	D	USD	LU0117838648	Acumulação	20.09.2011
JPMorgan Funds - US Value Fund	D	USD	LU0119066727	Acumulação	20.09.2011
JPMorgan Funds - Europe Dynamic Technologies Fund	D	EUR	LU0248050006	Acumulação	10/11/2020
JPMorgan Funds - Global Healthcare Fund	D	EUR	LU1021349151	Acumulação	10/11/2020
JPMorgan Funds - US Aggregate Bond Fund	D	EUR	LU0549623634	Acumulação	10/11/2020
JPMorgan Funds - US Select Equity Fund	D	EUR	LU0157183665	Acumulação	10/11/2020

3. Encargos

Comissões cobradas pelo Banco Bilbao Vizcaya Argentaria S.A., Sucursal em Portugal enquanto Entidade Comercializadora	
Comissões de Subscrição	0%
Comissões de Resgate	0%
Comissões de Conversão	Operação não disponível para a Entidade Distribuidora.

4. Fiscalidade

	Titular do Rendimento	Rendimentos, incluindo os obtidos com o resgate	
IRS	Pessoas Singulares Residentes	Dividendos:	Retenção na fonte, a título definitivo, à taxa de 28%. Englobamento opcional
		Mais-valias obtidas com o resgate:	Tributação em sede de IRS à taxa de 28% sobre o saldo positivo das mais e menos-valias de valores mobiliários, sujeitas à obrigatoriedade declarativa do Anexo J.
IRS	Pessoas Singulares não Residentes	Não sujeitas a imposto em território português.	
IRC	Pessoas Colectivas Residentes	Dividendos:	Deverão ser considerados como proveitos ou ganhos para efeitos de apuramento da sua matéria coletável em sede de IRC.
		Mais-valias obtidas com o resgate:	Tributação em sede de IRC apurado durante o ano pela entidade residente, concorre para a formação do seu lucro tributável, do saldo positivo entre as mais-valias e as menos-valias.
IRC	Pessoas Colectivas não Residentes	Não sujeitas a imposto em território português.	

5. Data das Operações

Considera-se que o pedido de Subscrição ou de Resgate é recebido pela Entidade Comercializadora:

No Próprio dia	<ul style="list-style-type: none">Para pedidos transmitidos até às 11h30, hora de Portugal, através das agências BBVA, Home banking BBVA.pt ou app BBVA Mobile.Para pedidos validados por Correio Seguro até às 10h15.
No dia Útil Seguinte	<ul style="list-style-type: none">Para pedidos transmitidos após às 11h30, hora de Portugal, através das agências BBVA, Home banking BBVA.pt ou app BBVA Mobile.Para pedidos validados por Correio Seguro após as 10h15.

6. Datas a considerar na Liquidação Financeira das Ordens

D	D	D+3
Data da transmissão do pedido da ordem para Subscrição e Resgate	Data da Cotação para Subscrição e Resgate	Data-valor do débito para Subscrição e crédito para Resgate