

**Condições Particulares do Distribuidor**  
**Banco de Investimento Global, S.A.**  
**JPMORGAN FUNDS**  
**- FEVEREIRO 2014 -**

▪ **Identificação do Distribuidor**

O Banco de Investimento Global (de ora em diante o “Distribuidor”), com sede na Avenida 24 de Julho 74-76 1200-809 Lisboa, encontra-se devidamente autorizado a comercializar em Portugal acções instituições de investimento colectivo em valores mobiliários com sede ou que sejam administrados por entidades com sede no estrangeiro, de acordo com as leis portuguesas aplicáveis.

O Distribuidor comercializará as Acções da SICAV JPMorgan Funds (de ora em diante as “Acções”) nos termos e condições constantes do Contrato de Distribuição datado de Dezembro de 2006, celebrado com a sociedade JPMorgan Asset Management Europe.

▪ **Locais de Comercialização; Modos de Contratação à Distância**

**A. Locais de Comercialização**

As Acções podem ser subscritas e resgatadas presencialmente nas agências do Distribuidor, através da internet no site [www.bigonline.pt](http://www.bigonline.pt), ou através do telefone.

**B. Modos de Contratação à Distância**

A comercialização das Acções será também realizada à distância, através (i) do Serviço Telefónico e (ii) do Serviço Internet de comercialização do Distribuidor:

(i) Serviço Telefónico - 707 244 707

O serviço de Banca Telefónica está disponível para os clientes que sejam titulares de uma conta de depósito à ordem aberta junto do Distribuidor e tenham subscrito as Condições Gerais de Adesão e Utilização deste serviço.

Para aceder a este serviço o cliente tem de estabelecer uma comunicação telefónica com o *Call Center* do Distribuidor. Uma vez estabelecido o contacto telefónico, é-lhe solicitado que indique o número da sua conta e dois caracteres aleatórios do seu código de acesso (que lhe foi previamente atribuído).

Após esta identificação, o cliente poderá subscrever ou resgatar as Acções de qualquer Subfundo comercializado pelo Distribuidor, mediante a comunicação de dois caracteres aleatórios da password de negociação.

Previamente à subscrição de Acções pelo cliente, o Distribuidor deverá ter-lhe disponibilizado toda a documentação obrigatória, nomeadamente o Documento de Informações Fundamentais ao Investidor (*KIID*) relativo ao Fundo que o cliente pretende subscrever.

Caso o cliente pretenda subscrever as Acções pela primeira vez, o Distribuidor só poderá aceitar essa primeira operação de subscrição depois de se ter assegurado de que o cliente possui a documentação referida supra.

As comunicações telefónicas mantidas com os clientes através da Banca Telefónica serão gravadas em suporte fonográfico, devendo os clientes ser previamente advertidos do facto.

O Distribuidor reserva-se o direito de, em algumas situações, requerer que determinadas ordens (designadamente pela quantia em causa ou dadas as suas características) sejam efectuadas por escrito.

(ii) Serviço Internet – [www.bancobig.pt](http://www.bancobig.pt)

Este serviço é disponibilizado por meio da Internet, em que o investidor acede através do seu computador ao site do Distribuidor. Para o efeito, o investidor deverá ser titular de uma conta de depósito à ordem aberta junto do Distribuidor e ter subscrito o contrato de abertura de conta.

Uma vez no site do Distribuidor, é solicitado ao investidor que introduza o seu código de acesso, previamente atribuído pelo Distribuidor.

Após confirmação pelo sistema dos dados acima referidos, o investidor procede à respectiva indicação da password de negociação que lhe tenha sido atribuído pelo Distribuidor. Poderá então proceder à subscrição e resgate das Acções.

A concretização de todas as operações realizadas através deste serviço, bem como os montantes envolvidos, serão objecto de confirmação posterior através de correspondência para o efeito enviada (por correio ou e-mail) pelo Distribuidor ao investidor.

O contrato de abertura de conta, bem como todas as demais informações complementares relativas este serviço, estão à disposição do investidor na documentação que integra o pacote de abertura de conta, no site [www.bancobig.pt](http://www.bancobig.pt).

▪ **Outras informações relativas à comercialização**

O Distribuidor será também responsável, quanto aos seus clientes, pelos pagamentos dos resgates das Acções por si distribuídas e pela difusão de informações a prestar pelo Fundo directamente ao investidor, funcionando em simultâneo como Distribuidor e Agente de Pagamento.

Os investidores utilizarão, em princípio, os serviços de representação (“Nominee Arrangements”) oferecidos pelo Distribuidor. Por conseguinte, será, em princípio, o Distribuidor que constará como accionista nos registos da Sociedade, não sendo revelado ao Fundo a identidade dos investidores, que constará somente do registo mantido pelo Distribuidor. Contudo, os investidores poderão, a qualquer momento, optar por investir directamente no Fundo, solicitando ao Distribuidor que proceda ao registo em seu nome das Acções junto do Fundo.

Na prestação dos serviços de representação, o Distribuidor assegura aos seus clientes uma paridade de tratamento com os investidores que tenham optado por subscrever directamente as Acções, quer relativamente ao acesso à informação a que os accionistas têm direito, quer no que respeita aos prazos de efectivação das operações de subscrição e resgate.

### *Troca de Acções*

O Distribuidor não aceita ordens de troca de Acções de uma determinada Classe por Acções da mesma ou de outra Classe / valor, do mesmo ou de qualquer outro dos Subfundos do Fundo.

### *Ordens de resgate*

Nas ordens de resgate de Acções dirigidas ao Distribuidor, os Accionistas deverão expressamente indicar o número de Acções a resgatar, não sendo aceites por este ordens de resgate por referência a um determinado montante em numerário.

#### ▪ **Categorias de acções**

O Distribuidor comercializa acções da sub-classe “D” dos sub-fundos identificados no Anexo I.

#### ▪ **Comissões aplicáveis**

Não são aplicadas comissões de subscrição ou de resgate.

#### ▪ **Prestação de informações**

O Distribuidor obriga-se a prestar à CMVM e aos actuais e potenciais investidores do Fundo toda a informação que deva ser prestada, nos termos da legislação aplicável aos fundos de investimento colectivo da Irlanda e da legislação e regulamentação portuguesa aplicável.

Os clientes poderão obter gratuitamente, junto do Distribuidor, em momento anterior ou posterior à celebração do contrato, o Documento de Informações Fundamentais ao Investidor (*KIID*) e o Prospecto, assim como os relatórios anuais e semestrais relativos ao Fundo.

Poderão ser obtidos esclarecimentos adicionais relativos ao Fundo contactando o Serviço de Apoio ao Cliente, disponível das 8 às 21 horas, através do número telefónico 707 244 707.

#### ▪ **Condições de Comercialização e Liquidação Financeira das Acções**

##### **A. Condições de Comercialização**

Todos os pedidos recebidos pelo Distribuidor até às 10:45h de Portugal Continental serão processados ao preço da acção desse mesmo dia útil. Os pedidos transmitidos após essa hora serão considerados apenas no dia útil seguinte. Os sub fundos não têm comissões de subscrição ou de resgate.

## **B. Liquidação Financeira das Acções**

O contravalor das acções de um Sub-Fundo liquida financeiramente 3 dias úteis após a data considerada para efeitos de pedido de resgate ou subscrição.

### **Regime Fiscal**

O regime fiscal abaixo descrito é baseado na lei em vigor à data destas Condições Particulares e sujeita-se a eventuais alterações à lei, subsequentes a esta data.

O regime fiscal aplicável aos titulares de Unidades de Participação do Fundo será o seguinte:

#### **A. Tributação de pessoas e entidades com residência fiscal em Portugal**

Os rendimentos obtidos a título de resgate das acções, pagos pelo Distribuidor a investidores com residência fiscal em Portugal, estão sujeitos a tributação em Portugal, às seguintes taxas:

(i) no caso de investidores que sejam pessoas singulares o Imposto sobre o Rendimento será retido na fonte a uma taxa liberatória de 28%.

(ii) no caso de investidores que sejam empresas (ou outras entidades sujeitas a Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Colectivas), os rendimentos não estarão sujeitos a retenção no momento em que sejam pagos, mas deverão ser tributados juntamente com o seu lucro anual (se existente), à respectiva taxa de IRC acrescida de derrama.

#### **B. Tributação de pessoas ou entidades não residentes em Portugal**

Desde que seja devidamente comprovada ao Distribuidor a existência de residência fiscal estrangeira, os pagamentos efectuados a investidores não residentes em Portugal não estarão, regra geral, sujeitos a tributação em Portugal, na medida em que serão considerados de fonte estrangeira.

### Fundos disponíveis para comercialização

SICAV	Sub-fundos	ISIN	Classe	Todos os canais	Todos os canais
JPMorgan Funds	US Equity Plus	LU0289219007	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	US Equity Plus	LU0289215435	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	US Select Equity Plus	LU0281484880	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	US Select Equity Plus	LU0281484963	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	US Select Equity Plus	LU0281485184	D(Acc)	X	EUR Hdg
JPMorgan Funds	Africa Fund	LU0355585513	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Africa Fund	LU0355585430	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	America Equity Fund	LU0217390490	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	America Equity Fund	LU0117861202	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	America Equity Fund	LU0159059210	D(Acc)	X	EUR Hdg
JPMorgan Funds	ASEAN Equity	LU0441851994	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	ASEAN Equity	LU0441853263	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Asia Pacific Income Fund	LU0117844612	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Brazil Equity	LU0522352789	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Brazil Equity	LU0318936589	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	China Fund	LU0117867159	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	China Fund	LU0522352607	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Eastern Europe Equity Fund	LU0117895796	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Emerging Europe Middle East and Africa E	LU0117896091	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Emerging Europe Middle East and Africa E	LU0522352359	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Emerging Markets Bond	LU0431995876	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Emerging Markets Corporate Bond	LU0512128355	D(Acc)	X	EUR Hdg
JPMorgan Funds	Emerging Markets Debt Fund	LU0117898204	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Emerging Markets Equity Fund	LU0217576833	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Emerging Markets Equity Fund	LU0117895366	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Emerging Markets Investment Grade Bond	LU0562246966	D(Acc)	X	EUR Hdg
JPMorgan Funds	Emerging Markets Local Currency Debt	LU0332401040	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Emerging Markets Local Currency Debt	LU0332401123	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Emerging Markets Multi-Asset	LU0637349423	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Emerging Markets Small Cap	LU0318933487	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Emerging Markets Small Cap	LU0318933305	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Emerging Markets Strategic Bond	LU0599214011	D(Acc)	X	EUR Hdg
JPMorgan Funds	Emerging Middle East Equity Fund	LU0117896257	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Emerging Middle East Equity Fund	LU0522352433	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	EU Government Bond	LU0355584037	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Euro Corporate Bond	LU0408847936	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Euro Government Short Duration Bond	LU0408877842	D(Acc)	X	EUR

JPMorgan Funds	Euro Inflation-Linked Bond	LU0664137212	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Euro Money Market Fund	LU0252500524	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Euro Short Duration Bond	LU0430494533	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Euroland Dynamic	LU0661986348	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Euroland Equity Fund	LU0117858166	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Euroland Focus	LU0661987585	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Euroland Select Equity	LU0308872638	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Europe Aggregate Plus Bond Fund	LU0117897222	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Europe Dynamic Fund	LU0119063039	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Europe Dynamic Fund	LU0190961812	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Europe Dynamic Small Cap Fund	LU0210075874	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Europe Equity Plus Fund	LU0336375869	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Europe Equity Plus Fund	LU0289214628	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Europe Focus	LU0336375356	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Europe Focus	LU0169525671	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Europe High Yield Bond Fund	LU0117897578	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Europe Select Equity Plus Fund	LU0281486588	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Europe Select Equity Plus Fund	LU0336375604	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Europe Small Cap Fund	LU0117859560	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Europe Strategic Growth Fund	LU0117858679	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Europe Strategic Value Fund	LU0117858752	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Europe Technology Fund	LU0117884675	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Financials Bond	LU0697243615	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Germany Equity	LU0117860493	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Global Absolute Return Bond	LU0538892984	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Global Absolute Return Bond	LU0538893107	D(Acc)	X	EUR Hdg
JPMorgan Funds	Global Aggregate Bond Fund	LU0117896927	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Global Consumer Trends Fund	LU0350714407	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Global Consumer Trends Fund	LU0350714589	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Global Convertibles Fund EUR	LU0129412937	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Global Corporate Bond	LU0408846706	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Global Corporate Bond	LU0408846961	D(Acc)	X	EUR Hdg
JPMorgan Funds	Global Credit Bond	LU0469576879	D(Acc)	X	EUR Hdg
JPMorgan Funds	Global Dynamic Fund	LU0159041358	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Global Dynamic Fund	LU0119067378	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Global Dynamic Fund	LU0289216599	D(Acc)	X	EUR HDG
JPMorgan Funds	Global Focus Fund	LU0168343274	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Global Focus Fund	LU0289216169	D(Acc)	X	EUR Hdg
JPMorgan Funds	Global Government Bond	LU0406674589	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Global Government Short Duration Bond	LU0408876950	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Global Healthcare	LU0432979960	D(Acc)	X	USD

JPMorgan Funds	Global Natural Resources Fund	LU0266512630	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Global Natural Resources Fund	LU0208853944	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Global Real Estate Securities Fund	LU0336377998	D(Acc)	X	EUR Hdg
JPMorgan Funds	Global Real Estate Securities Fund	LU0258925428	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Global Short Duration Bond	LU0430495423	D(Acc)	X	EUR Hdg
JPMorgan Funds	Global Socially Responsible Fund	LU0117882547	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Global Strategic Bond	LU0514680072	D(Acc)	X	EUR Hdg
JPMorgan Funds	Global Unconstrained Equity Fund	LU0336377055	D(Acc)	X	EUR Hdg
JPMorgan Funds	Global Unconstrained Equity Fund	LU0117881903	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Greater China Fund	LU0117841949	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Greater China Fund	LU0522352946	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Highbridge Diversified Commodities	LU0578697988	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Highbridge Diversified Commodities	LU0578698010	D(Acc)	X	EUR Hdg
JPMorgan Funds	Highbridge Europe STEEP	LU0325073954	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Highbridge US STEEP	LU0325075496	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Highbridge US STEEP	LU0325075579	D(Acc)	X	EUR Hdg
JPMorgan Funds	Hong Kong Fund	LU0117842327	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Income Opportunity Plus	LU0683736036	D(Acc)	X	EUR Hdg
JPMorgan Funds	India Fund	LU0522352516	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	India Fund	LU0117881739	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Japan Equity Fund	LU0217390813	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Japan Equity Fund	LU0117866185	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	JF Korea Equity Fund	LU0301638341	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	JPM Europe Equity	LU0117858596	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	JPM Europe Equity	LU0259069697	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	JPM Russia	LU0215050484	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	JPM US Aggregate Bond Fund	LU0117838648	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	JPM US Aggregate Bond Fund	LU0549623634	D(Acc)	X	EUR Hdg
JPMorgan Funds	JPM US Value	LU0244270723	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	JPM US Value	LU0119066727	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Latin America Equity Fund	LU0117896174	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Latin America Equity Fund	LU0522352862	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Pacific Equity Fund	LU0217390656	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Pacific Equity Fund	LU0117866854	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Singapore Fund	LU0117843135	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Taiwan Fund	LU0117843721	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Turkey Equity Fund	LU0117839612	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	US Dynamic Fund	LU0169523544	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	US Growth Fund	LU0284208971	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	US Growth Fund	LU0119065240	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	US Select Long-Short Equity	LU0572778313	D(Acc)	X	EUR Hdg

JPMorgan Funds	US Short Duration Bond	LU0562248079	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	US Short Duration Bond	LU0562248152	D(Acc)	X	EUR Hdg
JPMorgan Funds	US Small Cap Growth Fund	LU0117881226	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	US Smaller Companies Fund	LU0117881572	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	US Technology Fund	LU0117885052	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	US Technology Fund	LU0159053015	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Asia Local Currency Debt	LU0492076111	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Asia Pacific Strategic Equity Fund	LU0441856365	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Diversified Risk Fund	LU0875418195	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Emerging Markets Corporate Bond Fund	LU0714443768	D(Div)	X	EUR
JPMorgan Funds	Emerging Markets Investment Grade Bond	LU0562246883	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Emerging Markets Opportunities	LU0431993236	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Global Bond Opportunities Fund	LU0867954694	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Global Corporate Bond Fund	LU0503867672	D(Div)	X	EUR
JPMorgan Funds	Global Corporate Bond Fund	LU0788425808	D(Acc)	X	EUR Hdg
JPMorgan Funds	Global Corporate Bond Fund	LU0621513828	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Global Government Short Duration Bond Fund	LU0408877099	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	Global Multi Strategy Income Fund	LU0697242567	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Global Multi Strategy Income Fund	LU0697242641	D(Div)	X	EUR
JPMorgan Funds	Global Strategic Bond Fund	LU0514680155	D(Div)	X	EUR
JPMorgan Funds	Renminbi Bond Fund	LU0791583304	D(Acc)	X	USD
JPMorgan Funds	US Equity Plus	LU0289215518	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	US High Yield Plus Bond Fund	LU0749328356	D(Div)	X	EUR
JPMorgan Funds	Indonesia Equity Fund	LU0834605049	D(Acc)	X	EUR
JPMorgan Funds	Indonesia Equity Fund	LU0752405380	D(Acc)	X	USD



**Condições Particulares do Distribuidor**  
**Banco de Investimento Global, S.A.**  
**JPMORGAN INVESTMENT FUNDS**  
**- FEVEREIRO 2014 -**

▪ **Identificação do Distribuidor**

O Banco de Investimento Global (de ora em diante o “Distribuidor”), com sede na Avenida 24 de Julho 74-76 1200-809 Lisboa, encontra-se devidamente autorizado a comercializar em Portugal acções instituições de investimento colectivo em valores mobiliários com sede ou que sejam administrados por entidades com sede no estrangeiro, de acordo com as leis portuguesas aplicáveis.

O Distribuidor comercializará as Acções da SICAV JPMorgan Investment Funds (de ora em diante as “Acções”) nos termos e condições constantes do Contrato de Distribuição datado de Dezembro de 2006, celebrado com a sociedade JPMorgan Asset Management Europe.

▪ **Locais de Comercialização; Modos de Contratação à Distância**

**A. Locais de Comercialização**

As Acções podem ser subscritas e resgatadas presencialmente nas agências do Distribuidor, através da internet no site [www.bigonline.pt](http://www.bigonline.pt), ou através do telefone.

**B. Modos de Contratação à Distância**

A comercialização das Acções será também realizada à distância, através (i) do Serviço Telefónico e (ii) do Serviço Internet de comercialização do Distribuidor:

(i) Serviço Telefónico - 707 244 707

O serviço de Banca Telefónica está disponível para os clientes que sejam titulares de uma conta de depósito à ordem aberta junto do Distribuidor e tenham subscrito as Condições Gerais de Adesão e Utilização deste serviço.

Para aceder a este serviço o cliente tem de estabelecer uma comunicação telefónica com o *Call Center* do Distribuidor. Uma vez estabelecido o contacto telefónico, é-lhe solicitado que indique o número da sua conta e dois caracteres aleatórios do seu código de acesso (que lhe foi previamente atribuído).

Após esta identificação, o cliente poderá subscrever ou resgatar as Acções de qualquer Subfundo comercializado pelo Distribuidor, mediante a comunicação de dois caracteres aleatórios da password de negociação.

Previamente à subscrição de Acções pelo cliente, o Distribuidor deverá ter-lhe disponibilizado toda a documentação obrigatória, nomeadamente o Documento de Informações Fundamentais ao Investidor (*KIID*) relativo ao Fundo que o cliente pretende subscrever.

Caso o cliente pretenda subscrever as Acções pela primeira vez, o Distribuidor só poderá aceitar essa primeira operação de subscrição depois de se ter assegurado de que o cliente possui a documentação referida supra.

As comunicações telefónicas mantidas com os clientes através da Banca Telefónica serão gravadas em suporte fonográfico, devendo os clientes ser previamente advertidos do facto.

O Distribuidor reserva-se o direito de, em algumas situações, requerer que determinadas ordens (designadamente pela quantia em causa ou dadas as suas características) sejam efectuadas por escrito.

(ii) Serviço Internet – [www.bancobig.pt](http://www.bancobig.pt)

Este serviço é disponibilizado por meio da Internet, em que o investidor acede através do seu computador ao site do Distribuidor. Para o efeito, o investidor deverá ser titular de uma conta de depósito à ordem aberta junto do Distribuidor e ter subscrito o contrato de abertura de conta.

Uma vez no site do Distribuidor, é solicitado ao investidor que introduza o seu código de acesso, previamente atribuído pelo Distribuidor.

Após confirmação pelo sistema dos dados acima referidos, o investidor procede à respectiva indicação da password de negociação que lhe tenha sido atribuído pelo Distribuidor. Poderá então proceder à subscrição e resgate das Acções.

A concretização de todas as operações realizadas através deste serviço, bem como os montantes envolvidos, serão objecto de confirmação posterior através de correspondência para o efeito enviada (por correio ou e-mail) pelo Distribuidor ao investidor.

O contrato de abertura de conta, bem como todas as demais informações complementares relativas este serviço, estão à disposição do investidor na documentação que integra o pacote de abertura de conta, no site [www.bancobig.pt](http://www.bancobig.pt).

▪ **Outras informações relativas à comercialização**

O Distribuidor será também responsável, quanto aos seus clientes, pelos pagamentos dos resgates das Acções por si distribuídas e pela difusão de informações a prestar pelo Fundo directamente ao investidor, funcionando em simultâneo como Distribuidor e Agente de Pagamento.

Os investidores utilizarão, em princípio, os serviços de representação (“Nominee Arrangements”) oferecidos pelo Distribuidor. Por conseguinte, será, em princípio, o Distribuidor que constará como accionista nos registos da Sociedade, não sendo revelado ao Fundo a identidade dos investidores, que constará somente do registo mantido pelo Distribuidor. Contudo, os investidores poderão, a qualquer momento, optar por investir directamente no Fundo, solicitando ao Distribuidor que proceda ao registo em seu nome das Acções junto do Fundo.

Na prestação dos serviços de representação, o Distribuidor assegura aos seus clientes uma paridade de tratamento com os investidores que tenham optado por subscrever directamente as Acções, quer relativamente ao acesso à informação a que os accionistas têm direito, quer no que respeita aos prazos de efectivação das operações de subscrição e resgate.

### *Troca de Acções*

O Distribuidor não aceita ordens de troca de Acções de uma determinada Classe por Acções da mesma ou de outra Classe / valor, do mesmo ou de qualquer outro dos Subfundos do Fundo.

### *Ordens de resgate*

Nas ordens de resgate de Acções dirigidas ao Distribuidor, os Accionistas deverão expressamente indicar o número de Acções a resgatar, não sendo aceites por este ordens de resgate por referência a um determinado montante em numerário.

#### ▪ **Categorias de acções**

O Distribuidor comercializa acções da sub-classe “D” dos sub-fundos identificados no Anexo I.

#### ▪ **Comissões aplicáveis**

Não são aplicadas comissões de subscrição ou de resgate.

#### ▪ **Prestação de informações**

O Distribuidor obriga-se a prestar à CMVM e aos actuais e potenciais investidores do Fundo toda a informação que deva ser prestada, nos termos da legislação aplicável aos fundos de investimento colectivo da Irlanda e da legislação e regulamentação portuguesa aplicável.

Os clientes poderão obter gratuitamente, junto do Distribuidor, em momento anterior ou posterior à celebração do contrato, o Documento de Informações Fundamentais ao Investidor (*KIID*) e o Prospecto, assim como os relatórios anuais e semestrais relativos ao Fundo.

Poderão ser obtidos esclarecimentos adicionais relativos ao Fundo contactando o Serviço de Apoio ao Cliente, disponível das 8 às 21 horas, através do número telefónico 707 244 707.

#### ▪ **Condições de Comercialização e Liquidação Financeira das Acções**

##### **A. Condições de Comercialização**

Todos os pedidos recebidos pelo Distribuidor até às 10:45h de Portugal Continental serão processados ao preço da acção desse mesmo dia útil. Os pedidos transmitidos após essa hora serão considerados apenas no dia útil seguinte. Os sub fundos não têm comissões de subscrição ou de resgate.

## **B. Liquidação Financeira das Acções**

O contravalor das acções de um Sub-Fundo liquida financeiramente 3 dias úteis após a data considerada para efeitos de pedido de resgate ou subscrição.

### **Regime Fiscal**

O regime fiscal abaixo descrito é baseado na lei em vigor à data destas Condições Particulares e sujeita-se a eventuais alterações à lei, subsequentes a esta data.

O regime fiscal aplicável aos titulares de Unidades de Participação do Fundo será o seguinte:

#### **A. Tributação de pessoas e entidades com residência fiscal em Portugal**

Os rendimentos obtidos a título de resgate das acções, pagos pelo Distribuidor a investidores com residência fiscal em Portugal, estão sujeitos a tributação em Portugal, às seguintes taxas:

(i) no caso de investidores que sejam pessoas singulares o Imposto sobre o Rendimento será retido na fonte a uma taxa liberatória de 28%.

(ii) no caso de investidores que sejam empresas (ou outras entidades sujeitas a Imposto sobre o Rendimento das Pessoas Colectivas), os rendimentos não estarão sujeitos a retenção no momento em que sejam pagos, mas deverão ser tributados juntamente com o seu lucro anual (se existente), à respectiva taxa de IRC acrescida de derrama.

#### **B. Tributação de pessoas ou entidades não residentes em Portugal**

Desde que seja devidamente comprovada ao Distribuidor a existência de residência fiscal estrangeira, os pagamentos efectuados a investidores não residentes em Portugal não estarão, regra geral, sujeitos a tributação em Portugal, na medida em que serão considerados de fonte estrangeira.

### Fundos disponíveis para comercialização

SICAV	Sub-fundos	ISIN	Moeda de comercialização	Classe	Todos os canais
JPMORGAN Investment Fund	Global Balanced Fund	LU0115099839	EUR	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	Global Convertibles Fund USD	LU0194465067	USD	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	Income Opportunity	LU0289473059	EUR	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	Highbridge Statistical Market Neutral	LU0273799238	EUR	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	Highbridge Statistical Market Neutral	LU0273799584	USD	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Europe Select Equity Fund	LU0337332836	USD	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Europe Select Equity Fund	LU0159405223	EUR	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Europe Strategic Dividend Fund	LU0169528261	EUR	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Global Capital Appreciation Fund	LU0115098948	EUR	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Global Capital Preservation Fund Euro	LU0115711235	EUR	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Global Capital Preservation Fund USD	LU0235843108	USD	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Global Financials Fund	LU0115104696	USD	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Global High Yield Bond Fund	LU0115103029	EUR - HDG	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Global Select Equity Plus Fund	LU0115096223	USD	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Global Select Equity Fund	LU0115085028	USD	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM US Bond Fund	LU0115104423	USD	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM US Equity Fund	LU0278563068	USD	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM US Equity Fund (Hedged)	LU0278564033	EUR - HDG	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM US Select Equity Fund	LU0115097544	USD	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPMorgan Global Dividend	LU0329203656	EUR - HDG	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPMorgan Global Dividend	LU0329203490	USD	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPMorgan Global High Yield Bond	LU0344579569	USD	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPMorgan US Select Equity	LU0157183665	EUR - HDG	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Japan Select Equity	LU0115096736	JPY	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Japan 50 Equity	LU0130973992	JPY	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Income Opportunity	LU0289517012	EUR - HDG	D (Dis)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Japan Strategic Value	LU0329206329	JPY	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Japan Strategic Value	LU0329206832	EUR	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Euro Liquid Market	LU0379374795	EUR	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Japan 50 Equity	LU0381990133	EUR - HDG	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Highbridge Statistical Market Neutral	LU0382943859	USD-HDG	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Global Income	LU0404220724	EUR	D (Dis)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Global Dividend	LU0714180907	EUR - HDG	D (Dis)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Europe Strategic Dividend	LU0714182606	EUR	D (Dis)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Global Income	LU0740858492	EUR	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Global Income	LU0748075263	USD-HDG	D (Dis)	X

JPMORGAN Investment Fund	JPM Global Income	LU0762814597	USD-HDG	D (Acc)	X
JPMORGAN Investment Fund	JPM Global High Yield Bond	LU0848952700	EUR - HDG	D (Dis)	X