

Condições Particulares de Comercialização
Banco de Investimento Global, S.A.

FIDELITY FUNDS

- DEZEMBRO 2014 -

▪ **Identificação da Entidade Comercializadora**

O Banco de Investimento Global (de ora em diante a “Entidade Comercializadora”), com sede na Av. 24 de Julho 74-76, 1200-869 Lisboa, encontra-se devidamente autorizado a comercializar em Portugal acções de 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 BiG comercializará as Acções do Fundo (de ora em diante as “Acções”) nos termos e condições constantes deste documento.

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

As Acções podem ser subscritas e resgatadas presencialmente nas agências do BiG, ou através de meios de contratação à distância, nomeadamente (i) do Serviço Telefónico e (ii) do Serviço Internet de comercialização do BiG:

(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 BiG 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 Serviço de Apoio ao Cliente do BiG. 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 um dos Sub-Fundos comercializados, mediante a comunicação de dois caracteres aleatórios da password de negociação.

Previamente à subscrição de Acções pelo cliente, a Entidade Comercializadora deverá ter-lhe disponibilizado toda a documentação obrigatória, nomeadamente o Documento com as Informações Fundamentais Destinadas aos Investidores das acções que o cliente pretende subscrever.

Caso o cliente pretenda subscrever as Acções pela primeira vez, o BiG só poderá aceitar essa primeira operação de subscrição depois de ter assegurado 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 BiG 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.bigonline.pt

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

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

Após confirmação pelo sistema dos dados acima referidos, o investidor procede à respectiva indicação da password de negociação que lhe tenha sido atribuído pelo BiG. 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 BiG 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.bigonline.pt.

▪ Outras informações relativas à comercialização

A Entidade Comercializadora 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 Comercializador e Agente de Pagamento.

Os investidores utilizarão, em princípio, os serviços de representação (“Nominee Arrangements”) oferecidos pela Entidade Comercializadora. Por conseguinte, será, em princípio, a Entidade Comercializadora que constará como accionista nos registos da Sociedade, não sendo revelado ao Fundo a identidade dos investidores, que constará somente do registo mantido pela Entidade Comercializadora.

Troca de Acções

A Entidade Comercializadora 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 à Entidade Comercializadora, 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.

▪ Comissões aplicáveis

O BiG não aplica comissões às operações de subscrição ou de resgate. O investidor deverá, no entanto, considerar que poderão existir comissões de diversa natureza praticadas pelo fundo.

▪ Prestação de informações

A Entidade Comercializadora 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 do Luxemburgo e da legislação e regulamentação portuguesa aplicável.

Em momento prévio à tomada de decisão de investimento será facultado aos subscritores o Documento com as Informações Fundamentais Destinadas aos Investidores (KIID).

Para além disso, os clientes poderão obter gratuitamente, junto da Entidade Comercializadora, em momento anterior ou posterior à celebração do contrato, o prospecto completo e os relatórios anuais e semestrais relativos ao Fundo em idioma disponibilizado pela Entidade Gestora.

Poderão ser obtidos esclarecimentos adicionais relativos ao Fundo contactando o Serviço de Apoio ao Cliente do Banco BiG, 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

Para efectuar os pedidos de subscrição e resgate das Acções, o investidor deve apresentar à Distribuidor toda a documentação necessária devidamente preenchida e, no caso de pedidos de subscrição, colocar à sua disposição os fundos necessários.

Os pedidos de subscrição ou resgate das acções deverão ser recebidos pela entidade comercializadora até às 13:15h de cada dia útil, com excepção para os fundos apresentados na tabela abaixo para os quais a hora limite será 08:45h de cada dia útil:

Excepção: Fundos com Cut Off às 08:45h	
Fidelity Funds - ASEAN Fund	Fidelity Funds - Japan Advantage Fund
Fidelity Funds - Asia Pacific Dividend Fund	Fidelity Funds - Korea Fund
Fidelity Funds - Asia Pacific Property Fund	Fidelity Funds - Malaysia Fund
Fidelity Funds - Asian Aggressive Fund	Fidelity Funds - Pacific Fund
Fidelity Funds - Asian Bond Fund	Fidelity Funds - Singapore Fund

Fidelity Funds - Asian High Yield Fund	Fidelity Funds - Thailand Fund
Fidelity Funds - Asian Smaller Companies Fund	Fidelity Funds -China Consumer Fund
Fidelity Funds - Asian Special Situations Fund	Fidelity Funds -China Opportunities Fund
Fidelity Funds - Emerging Asia Fund	Fidelity Funds -Taiwan Fund
Fidelity Funds - Euro Cash Fund	Fidelity Funds -US Dollar Cash Fund
Fidelity Funds - Euro STOXX 50 Fund	Fidelity Funds-China Focus Fund
Fidelity Funds - Greater China Fund	Fidelity Funds-Japan Fund
Fidelity Funds - India Focus Fund	Fidelity Funds-South East Asia Fund
Fidelity Funds – Indonesia Fund	Fidelity Funds – Iberia Fund

Os pedidos submetidos após os períodos indicados serão considerados no dia útil seguinte.

O preço de subscrição é normalmente determinado no próprio dia em que o pedido é considerado.

O pagamento do preço de subscrição das Acções ao Distribuidor ocorre normalmente 3 dias úteis subsequente ao da subscrição, por débito da conta do investidor.

Os titulares de Acções podem em qualquer dia útil solicitar o resgate das suas Acções, apresentando o pedido de resgate junto do Distribuidor em conformidade com os horários apresentados na tabela, sendo o preço de resgate por Acção normalmente calculado no próprio dia em que a ordem é considerada. O contravalor das Acções apresentadas para resgate é normalmente pago pelo Distribuidor no terceiro dia útil após o dia do resgate (excepção feita aos fundos ASEAN, Asian Bond, Asian High Yield, Asian Smaller Companies, China RMB Bond, India Focus, Indonesia, Malaysia, Thailand cuja liquidação do resgate ocorre após o 5º dia útil).

Regime Fiscal

O regime fiscal abaixo descrito é baseado na lei em vigor à data destas Condições Particulares de Comercialização 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 pela Entidade Comercializadora 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 à Entidade Comercializadora 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

Fundo	Moeda	Classe	Isin	Dist/Cap	Dt Início Comerc.
America Fund	USD	A	LU0048573561	Dist	14-10-2005
America Fund	EUR	A	LU0069450822	Dist	14-10-2005
America Fund	EUR	E	LU0115759606	Acc	14-10-2005
American Diversified Fund	USD	A	LU0187121727	Dist	14-10-2005
American Diversified Fund	EUR	A	LU0187122535	Dist	14-10-2005
American Diversified Fund	EUR	E	LU0187123939	Acc	14-10-2005
American Growth Fund	USD	A	LU0275693405	Acc	05-11-2012
American Growth Fund	EUR	E	LU0115760109	Acc	05-11-2012
American Growth Fund EUR (Hedged)	EUR	A	LU0346393456	Acc	05-11-2012
ASEAN Fund	USD	A	LU0048573645	Dist	14-10-2005
Asia Pacific Dividend Fund	USD	A	LU0205439572	Acc	06-02-2013
Asia Pacific Property Fund	USD	A	LU0270844359	Dist	11-12-2006
Asia Pacific Property Fund	EUR	A	LU0270844607	Dist	11-12-2006
Asian Aggressive Fund	EUR	A	LU0345361124	Acc	05-11-2012
Asian Bond Fund	USD	A	LU0605512275	Acc	06-02-2013
Asian High Yield	EUR	A	LU0286668966	Acc	05-11-2012
Asian High Yield	USD	A	LU0286668453	Acc	05-11-2012
Asian Smaller Companies Fund	USD	A	LU0702159699	Acc	11-12-2006
Asian Smaller Companies Fund	EUR	A	LU0702159772	Acc	11-12-2006
Asian Smaller Companies Fund	EUR	A	LU0702159426	Dist	11-12-2006
Asian Special Situations Fund	USD	A	LU0054237671	Dist	14-10-2005
Asian Special Situations Fund	EUR	A	LU0413542167	Acc	05-11-2012
China Consumer Fund	EUR	A	LU0594300096	Acc	06-02-2013
China Consumer Fund	EUR	E	LU0766124126	Acc	
China Focus Fund	USD	A	LU0173614495	Dist	14-10-2005
China Focus Fund	EUR	A	LU0318931192	Acc	05-11-2012
China Opportunities Fund	EUR	A	LU0455706654	Acc	06-02-2013
Consumer Industries Fund	EUR	A	LU0114721508	Dist	14-10-2005
Emerging Asia Fund	USD	A	LU0329678337	Acc	05-11-2012
Emerging Asia Fund	EUR	A	LU0329678410	Acc	05-11-2012
Emerging Europe, Middle East & Africa	EUR	A	LU0303816705	Acc	05-11-2012
Emerging Europe, Middle East & Africa	USD	A	LU0303823156	Acc	05-11-2012
Emerging Market Debt	EUR	E	LU0238206840	Acc	26-05-2006
Emerging Market Debt Fund	USD	A	LU0238205958	Acc	05-11-2012

Emerging Markets Debt (Hgd)	EUR	E	LU0718470049	Dist	25-09-2013
Emerging Markets Fund	USD	A	LU0048575426	Dist	14-10-2005
Emerging Markets Fund	EUR	E	LU0115763970	Acc	14-10-2005
Euro Balanced Fund	EUR	A	LU0052588471	Dist	14-10-2005
Euro Blue Chip Fund	EUR	A	LU0088814487	Dist	14-10-2005
Euro Blue Chip Fund	EUR	E	LU0115764275	Acc	14-10-2005
Euro Bond Fund	EUR	E	LU0238209513	Acc	26-05-2006
Euro Bond Fund	EUR	A	LU0048579097	Dist	14-10-2005
Euro Cash Fund	EUR	A	LU0064964074	Dist	14-10-2005
Euro Corporate Bond Fund	EUR	A	LU0370787193	Acc	05-11-2012
Euro Short Term Bond Fund	EUR	A	LU0267388220	Acc	11-12-2006
Euro STOXX 50 Fund	EUR	A	LU0069450319	Dist	14-10-2005
European Growth	EUR	A	LU0048578792	Dist	14-10-2005
European Growth Fund	EUR	E	LU0115764192	Acc	14-10-2005
European Aggressive Fund	EUR	A	LU0083291335	Dist	14-10-2005
European Aggressive Fund	EUR	E	LU0115767708	Acc	14-10-2005
European Dividend Fund	EUR	A	LU0353647737	Acc	06-02-2013
European Dynamic Growth	EUR	A	LU0119124781	Dist	14-10-2005
European Dynamic Growth	EUR	E	LU0119124864	Acc	14-10-2005
European Fund	EUR	E	LU0238202773	Acc	26-05-2006
European High Yield Fund	EUR	E	LU0238209786	Acc	26-05-2006
European High Yield Fund	EUR	A	LU0110060430	Dist	14-10-2005
European Larger Companies Fund	EUR	A	LU0119124278	Dist	14-10-2005
European Larger Companies Fund	EUR	E	LU0119124435	Acc	14-10-2005
European Smaller Companies Fund	EUR	A	LU0061175625	Dist	14-10-2005
European Smaller Companies Fund	EUR	E	LU0115764358	Acc	14-10-2005
Fidelity Portfolio Selector Growth Fund	EUR	A	LU0056886475	Dist	14-10-2005
Fidelity Portfolio Selector Global Growth Fund	USD	A	LU0080751232	Dist	14-10-2005
Fidelity Portfolio Selector Moderate Growth Fund	EUR	A	LU0056886558	Dist	14-10-2005
France Fund	EUR	A	LU0261948060	Acc	14-10-2005
Germany Fund	EUR	A	LU0261948227	Acc	14-10-2005
Global Demographics	EUR	A	LU0528228074	Acc	25-09-2013
Global Demographics	USD	A	LU0528227936	Acc	25-09-2013
Global Demographics	EUR	E	LU0528228157	Acc	25-09-2013
Global Dividend Fund	EUR	A	LU0605515377	Acc	25-09-2013
Global Dividend Fund	USD	A	LU0772969993	Acc	25-09-2013
Global Financial Services Fund	EUR	A	LU0114722498	Dist	14-10-2005
Global Financial Services Fund	EUR	E	LU0114722738	Acc	14-10-2005
Global Focus Fund	USD	A	LU0157215616	Dist	14-10-2005
Global Focus Fund	EUR	A	LU0157922724	Dist	14-10-2005
Global Focus Fund	EUR	E	LU0157217158	Acc	14-10-2005

Global Health Care Fund	EUR	A	LU0261952419	Acc	14-10-2005
Global Health Care Fund	EUR	E	LU0114721177	Acc	14-10-2005
Global High Grade Income	EUR	E	LU0718467177	Dist	25-09-2013
Global High Grade Income Fund	USD	A	LU0390710027	Acc	06-02-2013
Global Industrials Fund	EUR	A	LU0114722902	Dist	14-10-2005
Global Industrials Fund	EUR	E	LU0114723033	Acc	14-10-2005
Global Inflation-Linked Bond	USD	A	LU0353648891	Acc	05-11-2012
Global Inflation-Linked Bond Euro (hedged)	EUR	E	LU0353649352	Acc	05-11-2012
Global Opportunities Fund	USD	A	LU0267386448	Dist	11-12-2006
Global Opportunities Fund	EUR	A	LU0267387255	Acc	11-12-2006
Global Opportunities Fund	EUR	E	LU0267387339	Acc	11-12-2006
Global Property Fund	EUR	E	LU0237699995	Acc	26-05-2006
Global Property Fund	USD	A	LU0237698914	Acc	05-11-2012
Global Real Asset Securities Fund	USD	A	LU0417495479	Acc	05-11-2012
Global Real Asset Securities Fund EUR (Hedged)	EUR	A	LU0417495552	Acc	05-11-2012
Global Strategic Bond Fund	EUR	A	LU0594300682	Acc	06-02-2013
Global Technology Fund	EUR	A	LU0099574567	Dist	14-10-2005
Global Technology Fund	EUR	E	LU0115773425	Acc	14-10-2005
Global Telecommunications Fund	EUR	A	LU0099575291	Dist	14-10-2005
Global Telecommunications Fund	EUR	E	LU0115774233	Acc	14-10-2005
Greater China Fund	USD	A	LU0048580855	Dist	14-10-2005
Greater China Fund	EUR	E	LU0115765595	Acc	14-10-2005
Iberia Fund	EUR	A	LU0261948904	Acc	14-10-2005
Iberia Fund	EUR	E	LU0115765678	Acc	14-10-2005
India Focus Fund	USD	A	LU0197229882	Dist	14-10-2005
India Focus Fund	EUR	A	LU0197230542	Dist	14-10-2005
Indonesia Fund	USD	A	LU0055114457	Dist	14-10-2005
International Bond Fund	USD	A	LU0261946288	Acc	14-10-2005
International Bond Fund EUR (hedged)	EUR	A	LU0337577430	Acc	05-11-2012
International Fund	USD	A	LU0251132253	Acc	14-10-2005
International Fund	EUR	A	LU0251129895	Acc	14-10-2005
Italy Fund	EUR	A	LU0048584766	Dist	14-10-2005
Japan Advantage Fund	EUR	A	LU0413543058	Acc	05-11-2012
Japan Fund	EUR	A	LU0251130042	Acc	14-10-2005
Japan Fund	EUR	E	LU0115766213	Acc	14-10-2005
Korea Fund	USD	A	LU0061324488	Dist	14-10-2005
Latin America Fund	USD	A	LU0050427557	Dist	14-10-2005
Latin America Fund	EUR	E	LU0115767021	Acc	14-10-2005
Malaysia Fund	USD	A	LU0048587868	Dist	14-10-2005
Multi Asset Strategic Defensive Fund Euro (hedged)	EUR	E	LU0393653679	Acc	05-11-2012
Multi Asset Strategic Fund	EUR	A	LU0267387503	Dist	11-12-2006

Multi Asset Strategic Fund	USD	A	LU0267386521	Dist	11-12-2006
Multi Asset Strategic Fund	EUR	A	LU0267387685	Acc	11-12-2006
Multi Asset Strategic Fund	EUR	E	LU0267388147	Acc	11-12-2006
Pacific Fund	EUR	A	LU0368678339	Acc	05-11-2012
Pacific Fund	USD	A	LU0049112450	Dist	14-10-2005
Patrimoine	EUR	A	LU0080749848	Dist	14-10-2005
Sélection Europe	EUR	A	LU0103194394	Dist	14-10-2005
Sélection Internationale	EUR	A	LU0103193743	Dist	14-10-2005
Singapore Fund	USD	A	LU0048588163	Dist	14-10-2005
South East Asia Fund	USD	A	LU0048597586	Dist	14-10-2005
South East Asia Fund	EUR	A	LU0069452877	Dist	14-10-2005
South East Asia Fund	EUR	E	LU0115768185	Acc	14-10-2005
Taiwan Fund	USD	A	LU0075458603	Dist	14-10-2005
Target 2015 Euro Fund	EUR	A	LU0172516436	Dist	14-10-2005
Target 2020 Euro Fund	EUR	A	LU0172516865	Dist	14-10-2005
Target 2020 Fund	USD	A	LU0147748072	Dist	14-10-2005
Target 2025 Euro Fund	EUR	A	LU0215158840	Dist	14-10-2005
Target 2030 Euro Fund	EUR	A	LU0215159145	Dist	14-10-2005
Target 2035 Euro Fund	EUR	A	LU0251119078	Acc	11-12-2006
Target 2040 Euro Fund	EUR	A	LU0251120084	Acc	11-12-2006
Thailand Fund	USD	A	LU0048621477	Dist	14-10-2005
US Dollar Bond Fund	USD	A	LU0048622798	Dist	14-10-2005
US Dollar Cash Fund	USD	A	LU0064963852	Dist	14-10-2005
US High Yield Fund	USD	A	LU0132282301	Dist	14-10-2005
US High Yield Fund	EUR	A	LU0132385880	Dist	14-10-2005
US High Yield Fund EUR (hedged)	EUR	A	LU0337581549	Acc	05-11-2012
World Fund	EUR	A	LU0069449576	Dist	14-10-2005
World Fund	EUR	E	LU0115769746	Acc	14-10-2005
Emerging Market Corporate Debt	EUR	E	LU0900496406	Dist	
Emerging Market Local Currency Debt	EUR	E	LU0900494708	Dist	
Emerging Markets Inflation Linked Bond	EUR	E	LU0840139603	Dist	
Global High Yield	EUR	E	LU0740037451	Dist	
Global Income	EUR	E	LU0893322494	Dist	
Global Multi Asset Income	USD	A	LU0905234141	Dist	
Global Multi Asset Income	EUR	E	LU0987487500	Dist	