

Condições Particulares do Distribuidor

Banco L. J. Carregosa, S.A.

Outubro 2025

I. Colocação e Comercialização em Portugal

O Banco L. J. Carregosa, com sede em Avenida da Boavista 1083, 4100-129 Porto, encontra-se devidamente autorizado a comercializar em Portugal ações de organismos de investimento coletivo em valores mobiliários com sede ou que sejam administrados por entidades com sede no estrangeiro, de acordo com as leis portuguesas aplicáveis.

O Banco L. J. Carregosa, S.A. (de ora em diante "Distribuidor") encontra-se autorizado a comercializar Ações da Fidelity Investment Management Luxembourg SA em território nacional, designadamente para efeitos de receção de ordens de subscrição e de resgate, bem como para pagamentos e recebimentos inerentes.

A comercialização do fundo Fidelity Funds (de ora em diante "Fundo") pelo Distribuidor pode ser feita presencialmente nos Balcões do Porto e Lisboa, e através da Internet em www.bancocarregosa.com/pt/.

O documento de Informação Fundamental ao Investidor é facultado gratuitamente pelo Distribuidor aos Clientes antes da subscrição. O Cliente poderá também solicitar, junto do Distribuidor, o Prospeto completo e os relatórios anuais e semestrais publicados, que lhe serão facultados gratuitamente.

O Distribuidor reserva-se no direito de, em algumas situações, requerer que determinadas ordens (designadamente pela quantia em causa ou dadas as suas características) sejam efetuadas por escrito.

Poderão ser obtidos esclarecimentos adicionais relativos ao Fundo contactando o Serviço de Apoio ao Cliente, cujos contactos estão disponíveis em <https://www.bancocarregosa.com/pt/contactos/>.

II. Sub-Fundos e classes disponíveis na Entidade Comercializadora

Denominação	ISIN	Divisa	Homebanking	GoBulling
EURO CASH "A" (EUR) ACC	LU0261953490	EUR	Sim	Sim
EURO CASH "A" (EUR) INC	LU0064964074	EUR	Sim	Sim
FIDELITY - STRATEGIC BOND "A" (USD) ACC	LU0594300849	USD	Sim	Não
FIDELITY - STRATEGIC BOND "E" (EURHDG) ACC	LU0718472250	EUR	Sim	Não
FIDELITY - STRATEGIC BOND "E" (EURHDG) INC	LU0859970500	EUR	Sim	Não
FIDELITY AMERICA A (EUR HDG) ACC	LU0945775517	EUR	Sim	Sim
FIDELITY AMERICA A (USD) ACC	LU0251131958	USD	Sim	Sim
FIDELITY AMERICA E ACC	LU0115759606	EUR	Sim	Não
FIDELITY AMERICAN GROWTH A (EUR HDG) ACC	LU0346393456	EUR	Sim	Sim
FIDELITY AMERICAN GROWTH A INC	LU0077335932	USD	Sim	Sim
FIDELITY AMERICAN GROWTH E ACC	LU0115760109	EUR	Sim	Sim
FIDELITY ASEAN E (EUR) ACC	LU0840140791	EUR	Sim	Sim
FIDELITY ASIA PACIFIC DIVIDEND A INC	LU0205439572	USD	Sim	Sim
FIDELITY ASIAN BOND A (USD) ACC	LU0605512275	USD	Sim	Não
FIDELITY ASIAN HIGH YIELD A (EUR) ACC	LU0286668966	EUR	Sim	Não
FIDELITY ASIAN HIGH YIELD A ACC	LU0286668453	USD	Sim	Não
FIDELITY ASIAN HIGH YIELD E (EUR HDG) INC MONTH	LU0922333165	EUR	Sim	Não
FIDELITY ASIAN SMALLER COMPANIES A (EUR) ACC	LU0702159772	EUR	Sim	Sim

Denominação	ISIN	Divisa	Homebanking	GoBulling
FIDELITY ASIAN SMALLER COMPANIES A (USD) ACC	LU0702159699	USD	Sim	Sim
FIDELITY ASIAN SMALLER COMPANIES E (EUR) ACC	LU1116432292	EUR	Sim	Sim
FIDELITY ASIAN SPECIAL SITUATIONS A (EUR HDG) ACC	LU0337569841	EUR	Sim	Sim
FIDELITY ASIAN SPECIAL SITUATIONS A INC	LU0054237671	USD	Sim	Sim
FIDELITY ASIAN SPECIAL SITUATIONS E (EUR) ACC	LU0778324086	EUR	Sim	Não
FIDELITY AUSTRALIAN DIVERSIFIED EQUITY "A" ACC	LU0261950041	AUD	Sim	Sim
FIDELITY AUSTRALIAN DIVERSIFIED EQUITY "A" INC	LU0048574536	AUD	Sim	Sim
FIDELITY CHINA CONSUMER E (EUR) ACC	LU0766124126	EUR	Sim	Sim
FIDELITY CHINA FOCUS A INC	LU0173614495	USD	Sim	Sim
FIDELITY CHINA FOCUS E (EUR) ACC	LU0766123821	EUR	Sim	Sim
FIDELITY EMERGING ASIA A (USD)	LU0329678337	USD	Sim	Sim
FIDELITY EMERGING ASIA E (EUR) ACC	LU0630951415	EUR	Sim	Sim
FIDELITY EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AFRICA A (USD) ACC	LU0303823156	USD	Sim	Sim
FIDELITY EMERGING EUROPE MIDDLE EAST AFRICA E (EUR) ACC	LU0303816887	EUR	Sim	Não
FIDELITY EMERGING MARKET DEBT A (EUR HDG) ACC	LU0337572712	EUR	Sim	Não
FIDELITY EMERGING MARKET DEBT A (USD) ACC	LU0238205958	USD	Sim	Não
FIDELITY EMERGING MARKET DEBT E (EUR HDG) INC MONTHLY	LU0718470049	EUR	Sim	Sim
FIDELITY EMERGING MARKET DEBT E (EUR) ACC	LU0238206840	EUR	Sim	Sim
FIDELITY EMERGING MARKET LOCAL CURRENCY DEBT E (EUR) INC MONTHLY	LU0900494708	EUR	Sim	Não
FIDELITY EMERGING MARKETS A (EUR HDG) ACC	LU1097728288	EUR	Sim	Sim
FIDELITY EMERGING MARKETS A INC	LU0048575426	USD	Sim	Sim
FIDELITY EMERGING MARKETS CORPORATE DEBT E (EUR HDG) INC MONTHLY	LU0900496406	EUR	Sim	Não
FIDELITY EMERGING MARKETS E ACC	LU0115763970	EUR	Sim	Não
FIDELITY EURO BOND A INC	LU0048579097	EUR	Sim	Não
FIDELITY EURO BOND E ACC	LU0238209513	EUR	Sim	Não
FIDELITY EURO CORPORATE BOND E (EUR) ACC	LU0605514644	EUR	Sim	Não
FIDELITY EURO CORPORATE BOND E (EUR) INC MONTHLY	LU0840139355	EUR	Sim	Não
FIDELITY EURO SHORT TERM BOND A (EUR) ACC	LU0267388220	EUR	Sim	Não
FIDELITY EURO STOXX 50 A ACC	LU0261952682	EUR	Sim	Não
FIDELITY EUROPE EQUITY ESG "E" ACC	LU0115764275	EUR	Sim	Sim
FIDELITY EUROPEAN DIVIDEND A ACC	LU0353647737	EUR	Sim	Sim
FIDELITY EUROPEAN DYNAMIC GROWTH E (EUR) ACC	LU0119124864	EUR	Sim	Não
FIDELITY EUROPEAN GROWTH E ACC	LU0115764192	EUR	Sim	Não
FIDELITY EUROPEAN HIGH YIELD A INC	LU0110060430	EUR	Sim	Não
FIDELITY EUROPEAN HIGH YIELD E (EUR) INC MONTHLY	LU0718468068	EUR	Sim	Não
FIDELITY EUROPEAN HIGH YIELD E ACC	LU0238209786	EUR	Sim	Não

Denominação	ISIN	Divisa	Homebanking	GoBulling
FIDELITY EUROPEAN LARGER COMPANIES E ACC	LU0119124435	EUR	Sim	Sim
FIDELITY EUROPEAN MULTI ASSET INCOME "A" (EUR) INC	LU0052588471	EUR	Sim	Não
FIDELITY EUROPEAN MULTI ASSET INCOME "E" (EUR) ACC	LU0283900842	EUR	Sim	Não
FIDELITY EUROPEAN SMALLER COMPANIES A INC	LU0061175625	EUR	Sim	Sim
FIDELITY EUROPEAN SMALLER COMPANIES E ACC	LU0115764358	EUR	Sim	Não
FIDELITY FLEXIBLE BOND A (GBP) ACC	LU0261947765	GBP	Sim	Não
FIDELITY FLEXIBLE BOND A (GBP) INC	LU0048620586	GBP	Sim	Não
FIDELITY FLEXIBLE BOND E (EURHEDGED) ACC	LU1345485335	EUR	Sim	Não
FIDELITY FLEXIBLE BOND E (EURHEDGED) INC	LU1345484528	EUR	Sim	Não
FIDELITY FUND GLOBAL DIVIDEND PLUS "E" (EUR) ACC	LU0115774233	EUR	Sim	Sim
FIDELITY FUNDS GLOBAL THEMATIC OPPORTUNITIES "A" (EUR) ACC	LU0251129895	EUR	Sim	Sim
FIDELITY FUNDS GLOBAL THEMATIC OPPORTUNITIES "A" (USD) ACC	LU0251132253	USD	Sim	Sim
FIDELITY FUNDS - ASIA PACIFIC OPPORTUNITIES E (EUR) ACC	LU0345362106	EUR	Sim	Sim
FIDELITY FUNDS - GLOBAL BOND A (EUR HDG) ACC	LU0337577430	EUR	Sim	Sim
FIDELITY FUNDS - GLOBAL BOND A (USD) ACC	LU0261946288	USD	Sim	Não
FIDELITY FUNDS - GLOBAL BOND A (USD) INC	LU0048582984	USD	Sim	Não
FIDELITY FUNDS - GLOBAL SHORT DURATION INCOME A (EUR) ACC	LU0766124712	EUR	Sim	Não
FIDELITY FUNDS - GLOBAL SHORT DURATION INCOME A (USD) ACC	LU0390710027	USD	Sim	Não
FIDELITY FUNDS - GLOBAL SHORT DURATION INCOME A (USD) INC MONTHLY	LU0390710613	USD	Sim	Não
FIDELITY FUNDS - GLOBAL SHORT DURATION INCOME E (EUR) INC MONTHLY	LU0718467177	EUR	Sim	Não
FIDELITY FUNDS - SUSTAINABLE EUROZONE EQUITY "E" (EUR) ACC	LU0238202773	EUR	Sim	Sim
FIDELITY FUNDS ASIA FOCUS A (USD) ACC	LU0261947096	USD	Sim	Sim
FIDELITY FUNDS ASIA FOCUS E (EUR) ACC	LU0115768185	EUR	Sim	Sim
FIDELITY FUNDS CHINA INNOVATION "A" (EUR) ACC	LU0455706654	EUR	Sim	Sim
FIDELITY FUNDS GLOBAL DIVIDEND PLUS "A" (EUR) INC	LU0099575291	EUR	Sim	Sim
FIDELITY FUNDS GLOBAL MULTI ASSET DEFENSIVE FUND "A" (EUR) INC	LU0413543991	EUR	Sim	Não
FIDELITY FUNDS GLOBAL MULTI ASSET DEFENSIVE FUND "E" (EUR) ACC	LU0393653240	EUR	Sim	Não
FIDELITY FUNDS GLOBAL MULTI ASSET DYNAMIC "A" (USD) INC	LU0080751232	USD	Sim	Sim
FIDELITY FUNDS GLOBAL MULTI ASSET GROWTH & INCOME "A" (EUR) INC	LU0267387503	EUR	Sim	Não
FIDELITY FUNDS GLOBAL MULTI ASSET GROWTH & INCOME "A" (USD) INC	LU0267386521	USD	Sim	Não

Denominação	ISIN	Divisa	Homebanking	GoBulling
FIDELITY FUNDS GLOBAL MULTI ASSET GROWTH & INCOME "E" (EUR) ACC	LU0267388147	EUR	Sim	Não
FIDELITY FUNDS GLOBAL MULTI ASSET GROWTH & INCOME "E" (EURHDG) ACC	LU0365263192	EUR	Sim	Não
FIDELITY FUNDS JAPAN EQUITY ESG "A" (JPY) INC	LU0048585144	JPY	Sim	Sim
FIDELITY FUNDS JAPAN EQUITY ESG "E" ACC	LU0115766213	EUR	Sim	Sim
FIDELITY FUNDS MULTI ASSET INCOME ESG "A" INC	LU0138981039	USD	Sim	Não
FIDELITY FUNDS SMART GLOBAL DEFENSIVE A (EUR) ACC	LU0251130554	EUR	Sim	Não
FIDELITY FUNDS SMART GLOBAL DEFENSIVE A (EUR) INC	LU0056886558	EUR	Sim	Sim
FIDELITY FUNDS SMART GLOBAL MODERATE "A" (USD) ACC	LU0261961675	USD	Sim	Sim
FIDELITY GERMANY A ACC	LU0261948227	EUR	Sim	Sim
FIDELITY GERMANY A INC	LU0048580004	EUR	Sim	Sim
FIDELITY GLOBAL CONSUMER BRANDS "A" INC	LU0114721508	EUR	Sim	Sim
FIDELITY GLOBAL CONSUMER BRANDS "E" (EURHDG) ACC	LU0840141096	EUR	Sim	Sim
FIDELITY GLOBAL CONSUMER BRANDS "E" ACC	LU0840140957	EUR	Sim	Sim
FIDELITY GLOBAL DEMOGRAPHICS "A" (EURHDG) ACC	LU0528228074	EUR	Sim	Sim
FIDELITY GLOBAL DEMOGRAPHICS "A" ACC	LU0528227936	USD	Sim	Sim
FIDELITY GLOBAL DEMOGRAPHICS "E" (EURHDG) ACC	LU0528228157	EUR	Sim	Sim
FIDELITY GLOBAL DIVIDEND A (EUR HDG) ACC	LU0605515377	EUR	Sim	Sim
FIDELITY GLOBAL DIVIDEND A (USD) ACC	LU0772969993	USD	Sim	Sim
FIDELITY GLOBAL DIVIDEND E (EUR HDG) INC (G)	LU0840139785	EUR	Sim	Sim
FIDELITY GLOBAL DIVIDEND E (EUR) ACC	LU1038895451	EUR	Sim	Sim
FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES A (EUR) INC	LU0114722498	EUR	Sim	Sim
FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES E (EUR) ACC	LU0114722738	EUR	Sim	Não
FIDELITY GLOBAL FOCUS A (EUR) INC	LU0157922724	EUR	Sim	Sim
FIDELITY GLOBAL FOCUS A INC	LU0157215616	USD	Sim	Sim
FIDELITY GLOBAL FOCUS E (EURHEDGED) ACC	LU1366333174	EUR	Sim	Sim
FIDELITY GLOBAL FOCUS E ACC	LU0157217158	EUR	Sim	Sim
FIDELITY GLOBAL HEALTHCARE "E" ACC	LU0114721177	EUR	Sim	Não
FIDELITY GLOBAL HIGH YIELD A ACC	LU0740037022	USD	Sim	Não
FIDELITY GLOBAL HIGH YIELD E (EUR HDG) M INC	LU0740037451	EUR	Sim	Não
FIDELITY GLOBAL HIGH YIELD E (EUR) ACC	LU0766124472	EUR	Sim	Não
FIDELITY GLOBAL INCOME A (EUR HDG) ACC	LU0882574998	EUR	Sim	Não
FIDELITY GLOBAL INCOME A (USD) ACC	LU0882574303	USD	Sim	Não
FIDELITY GLOBAL INCOME A (USD) INC	LU0882574485	USD	Sim	Não
FIDELITY GLOBAL INCOME E (EUR HDG) INCOME QUARTERLY (G)	LU0893322494	EUR	Sim	Não
FIDELITY GLOBAL INDUSTRIALS A INC	LU0114722902	EUR	Sim	Sim
FIDELITY GLOBAL INDUSTRIALS E ACC	LU0114723033	EUR	Sim	Sim
FIDELITY GLOBAL INFLATION-LINKED BOND A (USD) ACC	LU0353648891	USD	Sim	Não

Denominação	ISIN	Divisa	Homebanking	GoBulling
FIDELITY GLOBAL INFLATION-LINKED BOND E (EUR HDG) ACC	LU0353649352	EUR	Sim	Não
FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME A (EUR HDG) ACC	LU0987487336	EUR	Sim	Não
FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME A (USD) INC MONTHLY (G)	LU0905234141	USD	Sim	Não
FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME E (EUR HDG) INC QUARTERLY	LU0987487500	EUR	Sim	Não
FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY A INC	LU0099574567	EUR	Sim	Sim
FIDELITY GLOBAL TECHNOLOGY E ACC	LU0115773425	EUR	Sim	Não
FIDELITY GREATER CHINA E ACC	LU0115765595	EUR	Sim	Não
FIDELITY IBERIA E (EUR) ACC	LU0115765678	EUR	Sim	Não
FIDELITY INDIA FOCUS A (USD) INC	LU0197229882	USD	Sim	Sim
FIDELITY INDIA FOCUS A INC	LU0197230542	EUR	Sim	Sim
FIDELITY INDONESIA A (USD) INC	LU0055114457	USD	Sim	Sim
FIDELITY ITALY E ACC	LU0283901063	EUR	Sim	Sim
FIDELITY JAPAN VALUE "A" (EUR HDG) INC	LU0611489658	EUR	Sim	Sim
FIDELITY JAPAN VALUE "A" (EUR) ACC	LU0413543058	EUR	Sim	Sim
FIDELITY JAPAN VALUE "A" (JPY) ACC	LU0413544379	JPY	Sim	Sim
FIDELITY LATIN AMERICA A INC	LU0050427557	USD	Sim	Sim
FIDELITY LATIN AMERICA E ACC	LU0115767021	EUR	Sim	Sim
FIDELITY NORDIC A (EUR) ACC	LU0922334643	EUR	Sim	Sim
FIDELITY NORDIC A INC	LU0048588080	SEK	Sim	Sim
FIDELITY PACIFIC A (EUR) ACC	LU0368678339	EUR	Sim	Sim
FIDELITY PACIFIC A INC	LU0049112450	USD	Sim	Sim
FIDELITY PACIFIC E (EUR) ACC	LU1116431997	EUR	Sim	Sim
FIDELITY SWITZERLAND A ACC	LU0261951288	CHF	Sim	Sim
FIDELITY SWITZERLAND A INC	LU0054754816	CHF	Sim	Sim
FIDELITY TARGET 2025 "A" ACC	LU0251131792	EUR	Sim	Não
FIDELITY TARGET 2025 EURO A INC	LU0215158840	EUR	Sim	Não
FIDELITY TARGET 2030 EURO A ACC	LU0251131362	EUR	Sim	Não
FIDELITY TARGET 2030 EURO A INC	LU0215159145	EUR	Sim	Não
FIDELITY TARGET 2035 EURO A ACC	LU0251119078	EUR	Sim	Sim
FIDELITY TARGET 2035 EURO A INC	LU0251118260	EUR	Sim	Sim
FIDELITY TARGET 2040 EURO A ACC	LU0251120084	EUR	Sim	Sim
FIDELITY TARGET 2040 EURO A INC	LU0251119318	EUR	Sim	Sim
FIDELITY TARGET 2045 EURO A (EUR) ACC	LU1025014389	EUR	Sim	Sim
FIDELITY TARGET 2050 EURO A (EUR) ACC	LU1025014629	EUR	Sim	Sim
FIDELITY THAILAND A INC	LU0048621477	USD	Sim	Sim
FIDELITY US DOLLAR BOND A (USD) ACC	LU0261947682	USD	Sim	Não
FIDELITY US DOLLAR BOND A INC	LU0048622798	USD	Sim	Não

Denominação	ISIN	Divisa	Homebanking	GoBulling
FIDELITY US HIGH YIELD A (EUR HDG) ACC	LU0337581549	EUR	Sim	Não
FIDELITY US HIGH YIELD A (EUR) INC	LU0132385880	EUR	Sim	Não
FIDELITY US HIGH YIELD A ACC	LU0605520377	USD	Sim	Não
FIDELITY US HIGH YIELD A INC	LU0132282301	USD	Sim	Não
FIDELITY US HIGH YIELD E (EUR HDG) INC MONTHLY	LU0766124555	EUR	Sim	Não
FIDELITY WORLD E ACC	LU0115769746	EUR	Sim	Não
US DOLLAR CASH "A" USD ACC	LU0261952922	USD	Sim	Sim
US DOLLAR CASH "A" USD INC	LU0064963852	USD	Sim	Não

III. Encargos

Comissões cobradas pelo Banco L. J. Carregosa, S.A., enquanto Entidade Comercializadora

Comissões de subscrição	0%
Comissões de resgate	0%
Comissões de conversão	Operação não disponível na Entidade Comercializadora
Comissões de transferência: entre contas BC (com os mesmos titulares)	0%
Comissões de transferência: levantamento para outra instituição	0,50% com mínimo de 25 euros + IVA por cada fundo de investimento em carteira

IV. Fiscalidade

	Titular do rendimento	Rendimentos, incluindo os obtidos com o resgate
IRS	Pessoas singulares residentes	Retenção na fonte, a título definitivo, à taxa de 28%. Englobamento opcional.
IRS	Pessoas singulares não residentes	Não sujeitos a imposto em território português.
IRS	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.

V. 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 11:00 horas de cada dia útil;
- no dia útil seguinte, se efetuado depois das 11:00 horas de cada dia útil.

VI. Liquidação financeira das ordens

D	D	D+3	D+3*
Dia de recolha da ordem de subscrição ou de resgate	Data da Cotação da subscrição e resgate	para Data-valor do débito para subscrição e crédito para resgate	Data-valor do débito para resgate

