

## INFORMAÇÃO FINAL

### PLANO FINANCEIRO TRIMESTRAL MAIO 2012 - ICAE NÃO NORMALIZADO (22-05-2012 - 23-05-2017)

#### 1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (final do prazo do produto), a 23-05-2017, de acordo com o previsto no ponto "Duração do Contrato" do Prospecto Simplificado.

#### 2 - Montantes dos Fluxos Financeiros de Reembolso do Seguro:

O retorno calculado com base no montante subscrito e pago trimestralmente, líquido de impostos e encargos, correspondeu às seguintes taxas efectivas líquidas (de impostos e encargos):

Trimestre	1º	2º	3º	4º	5º	6º	7º	8º	9º	10º
Tx Liq	0,9100%	0,8963%	0,8828%	0,8828%	0,8828%	0,8828%	0,8828%	0,8828%	0,8828%	0,8828%

Trimestre	11º	12º	13º	14º	15º	16º	17º	18º	19º
Tx Liq	0,8828%	0,8828%	0,8828%	0,8828%	0,8828%	0,8828%	0,8828%	0,8828%	0,6895%

Conforme indicado no respectivo Prospecto Simplificado, os montantes a pagar estavam sujeitos ao risco associado dos activos que integraram a carteira do Fundo Autónomo associado.

Salientamos que as taxas base de IRS aplicáveis aos rendimentos gerados por Seguros de Vida tributados em sede de categoria E de IRS Rendimentos de capitais, foram alteradas de 20% para 21,5% a 1 de Julho de 2010, para 25% a 1 de Janeiro de 2012, para 26,5% a 30/10/2012 e posteriormente para 28% a 1 de Janeiro de 2013. As taxas efectivas aplicáveis seguem o disposto no código do IRS.

### 3 – Resumo Esquemático

**Fraccionamento** Trimestral  
**Data Início** 22-05-2012  
**Montante Investido** 10.000,00 €

Plano Financeiro Trimestral Maio 2012 - ICAE Não Normalizado

*Exemplo relativo à totalidade da vida do seguro, para um prémio de 10.000,00€*

Data	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
22-08-2012	90,40 €	0,80 €	91,20 €	25,00%	0,20 €	91,00 €	0,9100%
22-11-2012	88,46 €	1,58 €	90,05 €	26,50%	0,42 €	89,63 €	0,8963%
22-02-2013	86,60 €	2,32 €	88,93 €	28,00%	0,65 €	88,28 €	0,8828%
22-05-2013	86,06 €	3,07 €	89,14 €	28,00%	0,86 €	88,28 €	0,8828%
22-08-2013	85,52 €	3,82 €	89,35 €	28,00%	1,07 €	88,28 €	0,8828%
22-11-2013	84,98 €	4,57 €	89,56 €	28,00%	1,28 €	88,28 €	0,8828%
22-02-2014	84,44 €	5,32 €	89,77 €	28,00%	1,49 €	88,28 €	0,8828%
22-05-2014	83,90 €	6,07 €	89,98 €	28,00%	1,70 €	88,28 €	0,8828%
22-08-2014	83,36 €	6,82 €	90,19 €	28,00%	1,91 €	88,28 €	0,8828%
22-11-2014	82,85 €	7,54 €	90,39 €	28,00%	2,11 €	88,28 €	0,8828%
22-02-2015	82,31 €	8,29 €	90,60 €	28,00%	2,32 €	88,28 €	0,8828%
22-05-2015	81,80 €	9,00 €	90,80 €	28,00%	2,52 €	88,28 €	0,8828%
22-08-2015	81,26 €	9,75 €	91,01 €	28,00%	2,73 €	88,28 €	0,8828%
22-11-2015	80,74 €	10,46 €	91,21 €	28,00%	2,93 €	88,28 €	0,8828%
22-02-2016	80,23 €	11,18 €	91,41 €	28,00%	3,13 €	88,28 €	0,8828%
22-05-2016	79,71 €	11,89 €	91,61 €	28,00%	3,33 €	88,28 €	0,8828%
22-08-2016	79,17 €	12,64 €	91,82 €	28,00%	3,54 €	88,28 €	0,8828%
22-11-2016	78,63 €	13,39 €	92,03 €	28,00%	3,75 €	88,28 €	0,8828%
22-02-2017	61,13 €	10,86 €	71,99 €	28,00%	3,04 €	68,95 €	0,6895%
<b>Total Resgates Parciais Programados</b>	<b>1.561,57 €</b>	<b>139,38 €</b>	<b>1.700,96 €</b>	<b>-</b>	<b>38,98 €</b>	<b>1.661,98 €</b>	<b>-</b>
<b>Vencimento</b>	<b>8.372,91 €</b>	<b>568,94 €</b>	<b>8.941,85 €</b>	<b>-</b>	<b>127,46 €</b>	<b>8.814,39 €</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>10.000,00 €</b>	<b>712,75 €</b>	<b>10.712,75 €</b>	<b>-</b>	<b>167,43 €</b>	<b>10.545,32 €</b>	<b>-</b>