

## INFORMAÇÃO FINAL

### PLANO FINANCEIRO TRIMESTRAL AGOSTO 2012 - ICAE NÃO NORMALIZADO (28-08-2012 - 19-09-2017)

#### 1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (final do prazo do produto), a 19-09-2017, 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
Tx Liq	0,7388%	0,7275%	0,7275%	0,7275%	0,7275%	0,7275%	0,7275%	0,7275%

Trimestre	9º	10º	11º	12º	13º	14º	15º	16º
Tx Liq	0,7275%	0,7275%	0,7275%	0,7275%	0,7275%	0,7275%	0,7275%	0,7275%

Trimestre	17º	18º	19º	20º
Tx Liq	0,7275%	0,7275%	0,7275%	0,7275%

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** 28-08-2012  
**Montante Investido** **10.000,00 €**

PLANO FINANCEIRO TRIMESTRAL AGOSTO 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
28-11-2012	73,46 €	0,57 €	74,03 €	26,50%	0,15 €	73,88 €	0,7388%
28-02-2013	71,98 €	1,07 €	73,05 €	28,00%	0,30 €	72,75 €	0,7275%
28-05-2013	71,59 €	1,61 €	73,20 €	28,00%	0,45 €	72,75 €	0,7275%
28-08-2013	71,21 €	2,14 €	73,35 €	28,00%	0,60 €	72,75 €	0,7275%
28-11-2013	70,82 €	2,68 €	73,50 €	28,00%	0,75 €	72,75 €	0,7275%
28-02-2014	70,44 €	3,21 €	73,65 €	28,00%	0,90 €	72,75 €	0,7275%
28-05-2014	70,08 €	3,71 €	73,79 €	28,00%	1,04 €	72,75 €	0,7275%
28-08-2014	69,69 €	4,25 €	73,94 €	28,00%	1,19 €	72,75 €	0,7275%
28-11-2014	69,33 €	4,75 €	74,08 €	28,00%	1,33 €	72,75 €	0,7275%
28-02-2015	68,94 €	5,29 €	74,23 €	28,00%	1,48 €	72,75 €	0,7275%
28-05-2015	68,58 €	5,79 €	74,37 €	28,00%	1,62 €	72,75 €	0,7275%
28-08-2015	68,20 €	6,32 €	74,52 €	28,00%	1,77 €	72,75 €	0,7275%
28-11-2015	67,84 €	6,82 €	74,66 €	28,00%	1,91 €	72,75 €	0,7275%
28-02-2016	67,43 €	7,39 €	74,82 €	28,00%	2,07 €	72,75 €	0,7275%
28-05-2016	67,09 €	7,86 €	74,95 €	28,00%	2,20 €	72,75 €	0,7275%
28-08-2016	66,73 €	8,36 €	75,09 €	28,00%	2,34 €	72,75 €	0,7275%
28-11-2016	66,32 €	8,93 €	75,25 €	28,00%	2,50 €	72,75 €	0,7275%
28-02-2017	65,96 €	9,43 €	75,39 €	28,00%	2,64 €	72,75 €	0,7275%
28-05-2017	65,60 €	9,93 €	75,53 €	28,00%	2,78 €	72,75 €	0,7275%
28-08-2017	64,71 €	10,36 €	75,07 €	22,40%	2,32 €	72,75 €	0,7275%
<b>Total Resgates Parciais Programados</b>	<b>1.376,01 €</b>	<b>110,46 €</b>	<b>1.486,47 €</b>	<b>-</b>	<b>30,34 €</b>	<b>1.456,13 €</b>	<b>-</b>
<b>Vencimento</b>	<b>8.609,71 €</b>	<b>1.911,77 €</b>	<b>10.521,48 €</b>	<b>-</b>	<b>428,28 €</b>	<b>10.093,20 €</b>	<b>-</b>
<b>Total</b>	<b>10.000,00 €</b>	<b>2.025,40 €</b>	<b>12.025,40 €</b>	<b>-</b>	<b>459,33 €</b>	<b>11.566,07 €</b>	<b>-</b>