

INFORMAÇÃO FINAL

PLANO FINANCEIRO TRIMESTRAL DEZEMBRO 2012 – ICAE NÃO NORMALIZADO

(21-12-2012 - 18-04-2018)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (final do prazo do produto), a 18-04-2018, 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
Tx Liq	0,4370%	0,4370%	0,4370%	0,4370%	0,4925%	0,4925%	0,4925%

Trimestre	8º	9º	10º	11º	12º	13º	14º
Tx Liq	0,4925%	0,5540%	0,5540%	0,5540%	0,5540%	0,6155%	0,6155%

Trimestre	15º	16º	17º	18º	19º	20º	21º
Tx Liq	0,6155%	0,6155%	0,5725%	0,5725%	0,5725%	0,5725%	0,5725%

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 21-12-2012
Montante Investido **10.000,00 €**

Plano Financeiro Trimestral Dezembro 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
21-03-2013	43,57 €	0,18 €	43,75 €	28,00%	0,05 €	43,70 €	0,4370%
21-06-2013	43,42 €	0,39 €	43,81 €	28,00%	0,11 €	43,70 €	0,4370%
21-09-2013	43,29 €	0,57 €	43,86 €	28,00%	0,16 €	43,70 €	0,4370%
21-12-2013	43,16 €	0,75 €	43,91 €	28,00%	0,21 €	43,70 €	0,4370%
21-03-2014	48,48 €	1,07 €	49,55 €	28,00%	0,30 €	49,25 €	0,4925%
21-06-2014	48,30 €	1,32 €	49,62 €	28,00%	0,37 €	49,25 €	0,4925%
21-09-2014	48,12 €	1,57 €	49,69 €	28,00%	0,44 €	49,25 €	0,4925%
21-12-2014	47,96 €	1,79 €	49,75 €	28,00%	0,50 €	49,25 €	0,4925%
21-03-2015	53,73 €	2,32 €	56,05 €	28,00%	0,65 €	55,40 €	0,5540%
21-06-2015	53,52 €	2,61 €	56,13 €	28,00%	0,73 €	55,40 €	0,5540%
21-09-2015	53,29 €	2,93 €	56,22 €	28,00%	0,82 €	55,40 €	0,5540%
21-12-2015	53,06 €	3,25 €	56,31 €	28,00%	0,91 €	55,40 €	0,5540%
21-03-2016	58,72 €	3,93 €	62,65 €	28,00%	1,10 €	61,55 €	0,6155%
21-06-2016	58,46 €	4,29 €	62,75 €	28,00%	1,20 €	61,55 €	0,6155%
21-09-2016	58,21 €	4,64 €	62,85 €	28,00%	1,30 €	61,55 €	0,6155%
21-12-2016	57,90 €	5,07 €	62,97 €	28,00%	1,42 €	61,55 €	0,6155%
21-03-2017	57,25 €	- €	57,25 €	28,00%	- €	57,25 €	0,5725%
21-06-2017	57,25 €	- €	57,25 €	28,00%	- €	57,25 €	0,5725%
21-09-2017	57,25 €	- €	57,25 €	28,00%	- €	57,25 €	0,5725%
21-12-2017	57,25 €	- €	57,25 €	22,40%	- €	57,25 €	0,5725%
21-03-2018	52,47 €	6,16 €	58,63 €	22,40%	1,38 €	57,25 €	0,5725%
Total Resgates Parciais Programados	1.094,66 €	42,84 €	1.137,50 €	-	11,65 €	1.125,85 €	-
Vencimento	8.888,41 €	4,38 €	8.892,79 €	-	0,99 €	8.891,80 €	-
Total	10.000,00 €	47,22 €	10.047,22 €	-	12,64 €	10.034,58 €	-