

## INFORMAÇÃO FINAL

### RENDIMENTO TRIMESTRAL FEVEREIRO 2012 - ICAE NÃO NORMALIZADO (14-02-2012 - 27-03-2017)

#### 1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (final do prazo do produto), a 27-03-2017, 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
<b>Tx Liq</b>	0,8750%	0,8750%	0,8620%	0,8488%	0,8488%	0,8488%	0,8488%	0,8488%	0,8488%	0,8488%

Trimestre	11º	12º	13º	14º	15º	16º	17º	18º	19º	20º
<b>Tx Liq</b>	0,8488%	0,8488%	0,8488%	0,8488%	0,8488%	0,8488%	0,8488%	0,8488%	0,8488%	0,5973%

O valor abaixo do objectivo pago no 20º fluxo financeiro e no vencimento do contrato, resulta da situação de incumprimento das obrigações PTIF (ISIN XS0215828913), cujo garante Oi, S.A. se encontra num processo de recuperação judicial.

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** 14-02-2012  
**Montante Investido** **10 000,00 €**

Rendimento Trimestral Fevereiro 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
14-05-2012	86,93 €	0,76 €	87,69 €	25,00%	0,19 €	87,50 €	0,8750%
14-08-2012	86,39 €	1,48 €	87,87 €	25,00%	0,37 €	87,50 €	0,8750%
14-11-2012	84,59 €	2,19 €	86,78 €	26,50%	0,58 €	86,20 €	0,8620%
14-02-2013	82,82 €	2,86 €	85,68 €	28,00%	0,80 €	84,88 €	0,8488%
14-05-2013	82,33 €	3,54 €	85,87 €	28,00%	0,99 €	84,88 €	0,8488%
14-08-2013	81,82 €	4,25 €	86,07 €	28,00%	1,19 €	84,88 €	0,8488%
14-11-2013	81,33 €	4,93 €	86,26 €	28,00%	1,38 €	84,88 €	0,8488%
14-02-2014	80,81 €	5,64 €	86,46 €	28,00%	1,58 €	84,88 €	0,8488%
14-05-2014	80,32 €	6,32 €	86,65 €	28,00%	1,77 €	84,88 €	0,8488%
14-08-2014	79,84 €	7,00 €	86,84 €	28,00%	1,96 €	84,88 €	0,8488%
14-11-2014	79,35 €	7,68 €	87,03 €	28,00%	2,15 €	84,88 €	0,8488%
14-02-2015	78,86 €	8,36 €	87,22 €	28,00%	2,34 €	84,88 €	0,8488%
14-05-2015	78,37 €	9,04 €	87,41 €	28,00%	2,53 €	84,88 €	0,8488%
14-08-2015	77,88 €	9,71 €	87,60 €	28,00%	2,72 €	84,88 €	0,8488%
14-11-2015	77,42 €	10,36 €	87,78 €	28,00%	2,90 €	84,88 €	0,8488%
14-02-2016	76,93 €	11,04 €	87,97 €	28,00%	3,09 €	84,88 €	0,8488%
14-05-2016	76,42 €	11,75 €	88,17 €	28,00%	3,29 €	84,88 €	0,8488%
14-08-2016	75,98 €	12,36 €	88,34 €	28,00%	3,46 €	84,88 €	0,8488%
14-11-2016	84,88 €	- €	84,88 €	28,00%	- €	84,88 €	0,8488%
14-02-2017	59,73 €	- €	59,73 €	22,40%	- €	59,73 €	0,5973%
<b>Total Resgates Parciais Programados</b>	<b>1 592,96 €</b>	<b>119,25 €</b>	<b>1 712,22 €</b>	-	<b>33,29 €</b>	<b>1 678,93 €</b>	-
<b>Vencimento</b>	<b>8 407,04 €</b>	<b>36,65 €</b>	<b>8 443,69 €</b>	-	<b>8,22 €</b>	<b>8 435,47 €</b>	-
<b>Total</b>	<b>10 000,00 €</b>	<b>155,91 €</b>	<b>10 155,91 €</b>	-	<b>41,51 €</b>	<b>10 114,40 €</b>	-