

CAIXA GERAL DE DEPÓSITOS, S.A.

Sede: Av. João XXI, nº 63 – 1000-300 Lisboa
Capital Social: 3.500.000.000 Euros
Matriculada na Conservatória do Registo Comercial
de Lisboa sob o nº 2900/930902
Pessoa Colectiva nº 500 960 046

OBRIGAÇÕES DE CAIXA SUBORDINADAS
CGD 2008/2018 – 1ª Emissão

Ficha Técnica

1. EMITENTE:	CAIXA GERAL DE DEPÓSITOS, SA.
2. MODALIDADE:	Obrigações de Caixa Subordinadas, ao portador.
3. MONTANTE:	Eur 369.045.350,00
4. VALOR NOMINAL:	Eur 50
5. PREÇO DE EMISSÃO:	100%
6. MONTANTE MINIMO PARA SUBSCRIÇÃO:	Eur 500 – 10 Obrigações.
7. REALIZAÇÃO:	Pagamento integral no acto de subscrição.
8. REPRESENTAÇÃO:	Obrigações de caixa subordinadas ao portador, representadas sobre a forma escritural, registando-se a sua colocação e movimentação em contas abertas em nome dos respectivos titulares, de acordo com a legislação em vigor.
9. PERÍODO DE SUBSCRIÇÃO:	De 13 de Outubro a 31 de Outubro de 2008, podendo encerrar antes se o montante da emissão for atingido.
10. DATA DE EMISSÃO:	3 de Novembro de 2008.
11. SUBSCRIÇÃO:	Pública nas Agências da Caixa Geral de Depósitos, SA.
12. PRAZO DO EMPRÉSTIMO:	10 anos, salvo se ocorrer Reembolso Antecipado a partir do 5º ano.
13. PAGAMENTO DE JUROS:	Anual , em 03 de Novembro de 2009, 03 de Novembro de 2010, 03 de Novembro de 2011, 05 de Novembro de 2012, 4 de Novembro de 2013, 03 de Novembro de 2014, 03 de Novembro de 2015, 03 de Novembro de 2016, 03 de Novembro de 2017, 05 de Novembro de 2018.
14. TAXAS DE JURO NOMINAIS ANUAIS ILIQUIDAS:	Durante os primeiros cinco anos de vida da obrigação, a taxa de juro (TANB) será de: 1º ano: 6.25%; 2º ano: 6.40% , ou Remuneração switch; 3º ano: 6.55% , ou Remuneração switch; 4º ano: 6.70% , ou Remuneração switch; 5º ano: 7.00% , ou Remuneração switch.

	<p>Caso, alguma vez seja exercido o Switch, os cupões futuros serão convertidos numa taxa variável até ao 5º ano (inclusive) – Remuneração Switch</p> <p>A Remuneração Switch corresponderá à Euribor 12 meses, base 360, acrescida de um spread (prémio). O valor da Euribor 12Meses será a em vigor no segundo dia útil anterior ao início de cada período de contagem de juros:</p> <table><tr><th>Ano</th><th>2º</th><th>3º</th><th>4º</th><th>5º</th></tr><tr><td>TANB</td><td>Euribor12M + 0,125%</td><td>Euribor12M + 0,250%</td><td>Euribor12M + 0,500%</td><td>Euribor12M + 1,00%</td></tr></table> <p>Após os primeiros cinco anos de vida da obrigação, a taxa de juro (TANB) será de: 6º ano até ao 10º ano: Euribor12M+1,50%, <u>sujeito a condições de reembolso antecipado.</u></p> <p>Exercício da Opção Switch: A partir do 2º ano (inclusive) e em todas as datas subsequentes de pagamento de rendimentos, a Caixa Geral de Depósitos, observando as condições previstas para o Período de Notificação Switch, pode accionar a Opção Switch, que, caso exercida, vigorará para o ano seguinte e para todos os anos subsequentes até ao 5º ano (inclusive).</p> <p>Período Notificação Switch: 7 dias úteis antes da data de pagamento do rendimento.</p> <p>Euribor a 12 meses é a taxa de juro a doze meses base 360 publicada pela Reuters na página “EURIBOR=12M” às 11H00 (CET) ou outra que a substitua. Base de cálculo: Act/360; Dias úteis Target</p>	Ano	2º	3º	4º	5º	TANB	Euribor12M + 0,125%	Euribor12M + 0,250%	Euribor12M + 0,500%	Euribor12M + 1,00%
Ano	2º	3º	4º	5º							
TANB	Euribor12M + 0,125%	Euribor12M + 0,250%	Euribor12M + 0,500%	Euribor12M + 1,00%							
15. PERÍODO DE CONTAGEM DE JUROS:	<p>Cada período começa no dia da emissão, ou de pagamento de juros do período anterior, inclusive, e termina na véspera do dia de pagamento de juros, inclusive. Seguir-se-á a regra de <i>Modified Following</i>.</p>										
16. DATA DE MATURIDADE:	<p>05 de Novembro de 2018, salvo se ocorrer reembolso antecipado a partir do 5º ano.</p>										
17. REEMBOLSO:	<p>O reembolso do empréstimo far-se-á na data de pagamento do 10º Cupão (05/11/2018), salvo se ocorrer o Reembolso Antecipado. O reembolso do empréstimo será feito ao par.</p>										
18. REEMBOLSO ANTECIPADO:	<p>Call Option: Mediante autorização prévia do Banco de Portugal, a obrigação poderá ser reembolsada antecipadamente por iniciativa do Emitente, total ou parcialmente, neste último caso por redução ao Valor Nominal, nas datas de pagamento dos Cupões, a partir do 5º ano inclusive. Para o efeito deverá o Emitente publicar a sua intenção em aviso no Boletim de Cotações da Euronext Lisboa com antecedência mínima de 30 dias.</p>										
19. REGIME FISCAL:	<p>Os rendimentos estão sujeitos a IRS/IRC, com retenção na fonte à taxa de 20%, excepto para os residentes nos Açores, para os quais se aplica a taxa de 16%.</p>										
20. GARANTIAS:	<p>Não existem garantias especiais, respondendo as receitas e o património da Emitente pelo serviço da dívida do presente</p>										

	Empréstimo Obrigacionista.
21.SUBORDINAÇÃO DO EMPRÉSTIMO:	Em caso de falência ou liquidação do Emitente, o reembolso das obrigações, bem como o pagamento dos juros, ficam subordinados ao prévio pagamento de todos os demais juros créditos não subordinados sobre o Emitente, tendo todavia os respectivos detentores, prioridade sobre os accionistas do Emitente.
22. REPRESENTANTE COMUM DOS OBRIGACIONISTAS:	O Emitente comprometer-se-á a assegurar as diligências necessárias para que se proceda à eleição do representante comum dos obrigacionistas, dando cumprimento ao disposto nos artigos 355º e 359º do Código das Sociedades Comerciais.
23.LEGISLAÇÃO E FORO COMPETENTE:	O empréstimo é regulado pela Lei Portuguesa. Para resolução de qualquer litígio emergente do presente empréstimo, é competente o Foro da Comarca de Lisboa, com expressa renúncia a qualquer outro.
24.ADMISSÃO À COTAÇÃO:	Será solicitada a admissão à cotação das obrigações à Euronext Lisboa – EasyNext ou PEX.
25.AGENTE CALCULADOR:	Caixa Geral de Depósitos.
26.ORGANIZAÇÃO LIDERANÇA:	O empréstimo obrigacionista será liderado pela Caixa Geral de Depósitos, SA.