

INFORMAÇÃO FINAL

Poupança Rendimento Vida 11/05 – Não Normalizado (29 de Novembro de 2005 – 30 de Novembro de 2015)

1 - Motivo de Cessaçãõ:

O motivo da cessaçãõ foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 30-11-2015, de acordo com o previsto no ponto “Duraçãõ do Contrato” do Prospecto Simplificado.

2 - Montantes dos Fluxos Financeiros de Reembolso do Seguro:

O retorno calculado com base no montante subscrito e pago semestralmente sob a forma de resgate parcial semestral, líquido de impostos e encargos, correspondeu à seguinte taxa efectiva anual líquida (de impostos e encargos) nominal de 2,000% no 1º, 2º e 3º ano, 2,250% no 4º ano, 2,235% no 5º e 6º ano, 2,4290% no 7º ano, 2,413% no 8º ano, 2,8960% no 9º ano e 4,3430% no 10º ano.

Os montantes pagos nos termos acima indicados, e conforme indicado no respectivo prospecto, estavam sujeitos ao risco associado dos activos que integraram a sua carteira.

Acresce a alteraçãõ das taxas de IRS aplicáveis aos rendimentos gerados por Seguros de Vida tributados em sede de categoria E de IRS Rendimentos de capitais, cuja taxa alterou 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.

3 – Resumo Esquemático

Fraccionamento	Anual	
Data Início	29-11-2005	
Montante Investido	10 000.00 €	Poupança Rendimento Vida 11/05 - Não Normalizado

Exercício Teórico

Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
29-11-2006	196.84	1.0199793	196.84 €	3.95 €	200.79 €	20.00%	0.79 €	200.00 €	2.0000%
29-11-2007	193.76	1.0403579	193.76 €	7.80 €	201.56 €	20.00%	1.56 €	200.00 €	2.0000%
29-11-2008	190.68	1.0612082	190.68 €	11.65 €	202.33 €	20.00%	2.33 €	200.00 €	2.0000%
29-11-2009	211.12	1.0822846	211.12 €	17.35 €	228.47 €	20.00%	3.47 €	225.00 €	2.2500%
29-11-2010	204.97	1.1092870	204.97 €	22.38 €	227.35 €	17.20%	3.85 €	223.50 €	2.2350%
29-11-2011	201.16	1.1340604	201.16 €	26.98 €	228.14 €	17.20%	4.64 €	223.50 €	2.2350%
29-11-2012	215.47	1.1616595	215.47 €	34.81 €	250.28 €	21.20%	7.38 €	242.90 €	2.4290%
29-11-2013	206.49	1.1896941	206.49 €	39.20 €	245.69 €	11.20%	4.39 €	241.30 €	2.4130%
29-11-2014	241.55	1.2241861	241.55 €	54.11 €	295.66 €	11.20%	6.06 €	289.60 €	2.8960%
30-11-2015	329.01	1.3607390	329.01 €	118.57 €	447.58 €	11.20%	13.28 €	434.30 €	4.3430%
Total Resgates	2 191.05		2 191.05 €	336.80 €	2 527.85 €		47.75 €	2 480.10 €	
Vencimento	7 808.95	1.3607390	7 808.95 €	2 817.22 €	10 626.17 €	11.20%	315.52 €	10 310.65 €	
Total	10 000.00		10 000.00 €	3 154.02 €	13 154.02 €		363.27 €	12 790.75 €	