

INFORMAÇÃO FINAL

Rendimento Semestral Dezembro 2010 - ICAE Não Normalizado (20 de Dezembro de 2010 – 23 de Dezembro de 2015)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 23-12-2015, 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 semestralmente sob a forma de resgate parcial anual, líquido de impostos e encargos, correspondeu à seguinte taxa efectiva anual líquida (de impostos e encargos) nominal de 2,8600% no 1º ano, 2,7425% no 2º ano e 2,6800% no 3º ano e seguintes.

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 alteração 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	Semestral	
Data Início	20-12-2010	
Montante Investido	10 000.00 €	Rendimento Semestral Dezembro 2010 - ICAE Não Normalizado

Exercício Teórico

Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
20-06-2011	141.43	1.0141490	141.43 €	2.00 €	143.43 €	21.50%	0.43 €	143.00 €	1.4300%
20-12-2011	139.86	1.0285749	139.86 €	4.00 €	143.86 €	21.50%	0.86 €	143.00 €	1.4300%
20-06-2012	133.86	1.0427114	133.86 €	5.72 €	139.58 €	25.00%	1.43 €	138.15 €	1.3815%
20-12-2012	130.64	1.0568295	130.64 €	7.43 €	138.07 €	26.50%	1.97 €	136.10 €	1.3610%
20-06-2013	127.49	1.0708466	127.49 €	9.04 €	136.53 €	28.00%	2.53 €	134.00 €	1.3400%
20-12-2013	126.26	1.0851282	126.26 €	10.75 €	137.01 €	28.00%	3.01 €	134.00 €	1.3400%
20-06-2014	125.05	1.0995209	125.05 €	12.43 €	137.48 €	28.00%	3.48 €	134.00 €	1.3400%
20-12-2014	123.82	1.1141850	123.82 €	14.14 €	137.96 €	28.00%	3.96 €	134.00 €	1.3400%
20-06-2015	122.61	1.1289629	122.61 €	15.82 €	138.43 €	28.00%	4.43 €	134.00 €	1.3400%
23-12-2015	117.06	1.1869250	117.06 €	21.83 €	138.89 €	22.40%	4.89 €	134.00 €	1.3400%
Total Resgates	1 288.08		1 288.08 €	103.16 €	1 391.24 €		26.99 €	1 364.25 €	
Vencimento	8 711.92	1.1869250	8 711.92 €	1 628.54 €	10 340.46 €	22.40%	364.79 €	9 975.67 €	
Total	10 000.00		10 000.00 €	1 731.70 €	11 731.70 €		391.78 €	11 339.92 €	