

INFORMAÇÃO FINAL

Rendimento Semestral Janeiro 2011 - Não Normalizado (26 de janeiro de 2011 – 29 de janeiro de 2016)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 29-01-2016, 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 líquida (de impostos e encargos) nominal de 1,4251% no 1º semestre do 1º ano, 2,7540% no 2º semestre do 1º ano e 1º semestre do 2º ano, 2,6710% no 2º semestre do 2º ano e até ao termo do produto.

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	26-01-2011	
Montante Investido	10 000.00 €	Rendimento Semestral Janeiro 2011 - ICAE Não Normalizado

Exercício Teórico

Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
26-07-2011	140.97	1.0140130	140.97 €	1.95 €	142.92 €	21.50%	0.42 €	142.50 €	1.4250%
26-01-2012	134.88	1.0279894	134.88 €	3.76 €	138.64 €	25.00%	0.94 €	137.70 €	1.3770%
26-07-2012	133.50	1.0420012	133.50 €	5.60 €	139.10 €	25.00%	1.40 €	137.70 €	1.3770%
26-01-2013	128.38	1.0559359	128.38 €	7.18 €	135.56 €	28.00%	2.01 €	133.55 €	1.3355%
26-07-2013	127.15	1.0698251	127.15 €	8.89 €	136.04 €	28.00%	2.49 €	133.55 €	1.3355%
26-01-2014	125.91	1.0841319	125.91 €	10.61 €	136.52 €	28.00%	2.97 €	133.55 €	1.3355%
26-07-2014	124.70	1.0983920	124.70 €	12.29 €	136.99 €	28.00%	3.44 €	133.55 €	1.3355%
26-01-2015	123.50	1.1130806	123.50 €	13.96 €	137.46 €	28.00%	3.91 €	133.55 €	1.3355%
26-07-2015	122.31	1.1277217	122.31 €	15.61 €	137.92 €	28.00%	4.37 €	133.55 €	1.3355%
29-01-2016	116.71	1.1862020	116.71 €	21.70 €	138.41 €	22.40%	4.86 €	133.55 €	1.3355%
Total Resgates	1 278.01		1 278.01 €	101.55 €	1 379.56 €		26.81 €	1 352.75 €	
Vencimento	8 721.99	1.186202	8 721.99 €	1 624.10 €	10 346.09 €	22.40%	363.80 €	9 982.29 €	
Total	10 000.00		10 000.00 €	1 725.65 €	11 725.65 €		390.61 €	11 335.04 €	