

INFORMAÇÃO FINAL

Rendimento Semestral Novembro 2010 – Não Normalizado (18 de Novembro de 2010 – 20 de Novembro de 2015)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 20-11-2015, 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 semestral, líquido de impostos e encargos, correspondeu à seguinte taxa efectiva anual líquida (de impostos e encargos) nominal de 2,500% no 1º ano, 1,2075% no 1º semestre do 2º ano, 1,1895% no 2º semestre do 2º ano e 2,3430% até ao termo.

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	18-11-2010	
Montante Investido	10 000.00 €	Rendimento Semestral Novembro 2010 - ICAE Não Normalizado

Exercício Teórico

Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
18-05-2011	123.80	1.0123103	123.80 €	1.53 €	125.33 €	21.50%	0.33 €	125.00 €	1.2500%
18-11-2011	122.59	1.0249777	122.59 €	3.07 €	125.66 €	21.50%	0.66 €	125.00 €	1.2500%
18-05-2012	117.48	1.0372305	117.48 €	4.36 €	121.84 €	25.00%	1.09 €	120.75 €	1.2075%
18-11-2012	114.76	1.0495930	114.76 €	5.70 €	120.46 €	26.50%	1.51 €	118.95 €	1.1895%
18-05-2013	112.16	1.0617067	112.16 €	6.93 €	119.09 €	28.00%	1.94 €	117.15 €	1.1715%
18-11-2013	111.21	1.0741644	111.21 €	8.25 €	119.46 €	28.00%	2.31 €	117.15 €	1.1715%
18-05-2014	110.28	1.0865613	110.28 €	9.54 €	119.82 €	28.00%	2.67 €	117.15 €	1.1715%
18-11-2014	109.33	1.0993105	109.33 €	10.86 €	120.19 €	28.00%	3.04 €	117.15 €	1.1715%
18-05-2015	108.41	1.1119978	108.41 €	12.14 €	120.55 €	28.00%	3.40 €	117.15 €	1.1715%
20-11-2015	104.09	1.1617550	104.09 €	16.83 €	120.92 €	22.40%	3.77 €	117.15 €	1.1715%
Total Resgates	1 134.11		1 134.11 €	79.21 €	1 213.32 €		20.72 €	1 192.60 €	
Vencimento	8 865.89	1.1617550	8 865.89 €	1 434.12 €	10 300.01 €	22.40%	321.24 €	9 978.77 €	
Total	10 000.00		10 000.00 €	1 513.33 €	11 513.33 €		341.96 €	11 171.37 €	