

INFORMAÇÃO FINAL

Rendimento Trimestral Dezembro 2010 – ICAE Não Normalizado (20 Dezembro de 2010 – 27 Setembro de 2013)

1 - Motivo de Cessaçã:

O motivo da cessaçã foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 27-09-2013, de acordo com o previsto no ponto "Duraçã do Contrato" do Prospecto Simplificado.

2 - Montantes dos Fluxos Financeiros de Reembolso do Seguro:

O retorno calculado com base no montante subscrito e pago trimestralmente sob a forma de resgate parcial, líquido de impostos e encargos, no dia 20 dos meses de Março, Junho, Setembro e Dezembro, sob a forma de resgates parciais programados, correspondeu a uma Taxa Anual Nominal Bruta (TANB), não garantida, de 2,24%.

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 alteraçã 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 | Trimestral | |
| Data Início | 20-12-2010 | |
| Montante Investido | 100.000,00 € | Rendimento Trimestral Dezembro 2010 - ICAE Não Normalizado |

| Data | Nº Up's | Cotação Teórica | Capital Resgatado | Rendimento | Val Bruto | Tx IRS | IRS | Val Liq | Tx Liq |
|-------------------|-------------------|-----------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------|-------------------|---------------------|---------|
| 20-03-2011 | 557,59 | 1,0054687 | 557,59 € | 3,07 € | 560,66 € | 21,50% | 0,66 € | 560,00 € | 0,5600% |
| 20-06-2011 | 555,18 | 1,0110897 | 555,18 € | 6,14 € | 561,32 € | 21,50% | 1,32 € | 560,00 € | 0,5600% |
| 20-09-2011 | 552,73 | 1,0167425 | 552,73 € | 9,26 € | 561,99 € | 21,50% | 1,99 € | 560,00 € | 0,5600% |
| 20-12-2011 | 550,32 | 1,0223618 | 550,32 € | 12,33 € | 562,65 € | 21,50% | 2,65 € | 560,00 € | 0,5600% |
| 20-03-2012 | 524,08 | 1,0277719 | 524,08 € | 14,56 € | 538,64 € | 25,00% | 3,64 € | 535,00 € | 0,5350% |
| 20-06-2012 | 521,98 | 1,0332704 | 521,98 € | 17,36 € | 539,34 € | 25,00% | 4,34 € | 535,00 € | 0,5350% |
| 20-09-2012 | 519,88 | 1,0387971 | 519,88 € | 20,16 € | 540,04 € | 25,00% | 5,04 € | 535,00 € | 0,5350% |
| 20-12-2012 | 507,77 | 1,0441791 | 507,77 € | 22,42 € | 530,19 € | 26,50% | 5,94 € | 524,25 € | 0,5243% |
| 20-03-2013 | 496,08 | 1,0494264 | 496,08 € | 24,54 € | 520,62 € | 28,00% | 6,87 € | 513,75 € | 0,5138% |
| 20-06-2013 | 494,23 | 1,0548178 | 494,23 € | 27,11 € | 521,34 € | 28,00% | 7,59 € | 513,75 € | 0,5138% |
| 20-09-2013 | 492,41 | 1,0602369 | 492,41 € | 29,64 € | 522,05 € | 28,00% | 8,30 € | 513,75 € | 0,5138% |
| 27-09-2013 | 31,89 | 1,0828100 | 31,89 € | 2,64 € | 34,53 € | 28,00% | 0,73 € | 33,80 € | 0,0338% |
| Total | 5.804,16 | | 5.804,16 € | 189,21 € | 5.993,37 € | | 49,07 € | 5.944,30 € | |
| Vencimento | 94.195,84 | 1,082810 | 94.195,84 € | 7.800,37 € | 101.996,21 € | 28,00% | 2.184,11 € | 99.812,10 € | |
| Global | 100.000,00 | | 100.000,00 € | 7.989,58 € | 107.989,58 € | | 2.233,18 € | 105.756,40 € | |