

INFORMAÇÃO FINAL

Rendimento Trimestral Janeiro 2011 – ICAE Não Normalizado (26 Janeiro de 2011 – 27 Setembro de 2013)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 27-09-2013, 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 trimestralmente sob a forma de resgate parcial, líquido de impostos e encargos, no dia 26 dos meses de Abril, Julho, Outubro e Janeiro, sob a forma de resgates parciais programados, correspondeu a uma Taxa Anual Nominal Bruta (TANB), não garantida, de 2,25%.

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	Trimestral
Data Início	26-01-2011
Montante Investido	100.000,00 €

Rendimento Trimestral Janeiro 2011 - ICAE Não Normalizado

Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
26-04-2011	560,09	1,0054957	560,09 €	3,07 €	563,16 €	21,50%	0,66 €	562,50 €	0,5625%
26-07-2011	557,64	1,0110834	557,64 €	6,19 €	563,83 €	21,50%	1,33 €	562,50 €	0,5625%
26-10-2011	555,20	1,0167614	555,20 €	9,30 €	564,50 €	21,50%	2,00 €	562,50 €	0,5625%
26-01-2012	528,68	1,0222201	528,68 €	11,76 €	540,44 €	25,00%	2,94 €	537,50 €	0,5375%
26-04-2012	526,58	1,0276481	526,58 €	14,56 €	541,14 €	25,00%	3,64 €	537,50 €	0,5375%
26-07-2012	524,48	1,0331049	524,48 €	17,36 €	541,84 €	25,00%	4,34 €	537,50 €	0,5375%
26-10-2012	522,35	1,0386487	522,35 €	20,20 €	542,55 €	25,00%	5,05 €	537,50 €	0,5375%
26-01-2013	500,16	1,0440039	500,16 €	22,00 €	522,16 €	28,00%	6,16 €	516,00 €	0,5160%
26-04-2013	498,33	1,0492693	498,33 €	24,54 €	522,87 €	28,00%	6,87 €	516,00 €	0,5160%
26-07-2013	496,48	1,0546202	496,48 €	27,11 €	523,59 €	28,00%	7,59 €	516,00 €	0,5160%
27-09-2013	336,38	1,058282	336,38 €	19,60 €	355,98 €	28,00%	5,48 €	350,50 €	0,3505%
Total	5.606,37		5.606,37 €	175,69 €	5.782,06 €		46,06 €	5.736,00 €	
Vencimento	94.393,63	1,058282	94.393,63 €	7.598,20 €	101.991,83 €	28,00%	2.127,50 €	99.864,33 €	
Global	100.000,00		100.000,00 €	7.773,89 €	107.773,89 €		2.173,56 €	105.600,33 €	