

INFORMAÇÃO FINAL

Seguro Financeiro Premium II – ICAE Não Normalizado (28 Maio de 2008 – 3 Junho de 2013)

1 - Motivo de Cessaçãõ:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 03-06-2013, 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 semestralmente sob a forma de resgate parcial, líquido de impostos e encargos, correspondeu a:

- Primeiro ano: (Euribor 3 Meses + 0.25%) * 80%
- Segundo ano: (Euribor 3 Meses + 0.25%) * 80%
- Terceiro ano: (Euribor 3 Meses + 0.25%) * 80%
- Quarto ano: (Euribor 3 Meses + 0.25%) * 80%
- Quinto e último ano:
- 1º semestre: entre (Euribor 3 Meses + 0.75%) * 80% e (Euribor 3 Meses + 1.75%) * 80%
- 2º semestre: entre (Euribor 3 Meses + 0.75%) * 84% e (Euribor 3 Meses + 1.75%) * 84%

Para efeitos do cálculo, a taxa Euribor será definida no dia de liquidação do Produto e redefinida trimestralmente a partir dessa data até à maturidade, sendo igualmente calculado o montante líquido de imposto em cada momento.

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 | 28-05-2008 |
| Montante Investido | 100.000,00 € |

Seguro Financeiro Premium II - ICAE Não Normalizado

| Data | Nº Up's | Cotação Teórica | Capital Resgatado | Rendimento | Val Bruto | Tx IRS | IRS | Val Liq | Tx Liq |
|-------------------|-------------------|-----------------|---------------------|-------------------|---------------------|---------------|-------------------|---------------------|---------|
| 28-11-2008 | 2.161,00 | 1,0219901 | 2.161,00 € | 47,50 € | 2.208,50 € | 20,00% | 9,50 € | 2.199,00 € | 2,1990% |
| 28-05-2009 | 1.262,50 | 1,0352566 | 1.262,50 € | 44,50 € | 1.307,00 € | 20,00% | 8,90 € | 1.298,10 € | 1,2981% |
| 28-11-2009 | 532,86 | 1,0409537 | 532,86 € | 21,80 € | 554,66 € | 20,00% | 4,36 € | 550,30 € | 0,5503% |
| 28-05-2010 | 377,40 | 1,0450235 | 377,40 € | 17,00 € | 394,40 € | 20,00% | 3,40 € | 391,00 € | 0,3910% |
| 28-11-2010 | 419,78 | 1,0495811 | 419,78 € | 20,79 € | 440,57 € | 21,50% | 4,47 € | 436,10 € | 0,4361% |
| 28-05-2011 | 516,52 | 1,0552378 | 516,52 € | 28,51 € | 545,03 € | 21,50% | 6,13 € | 538,90 € | 0,5389% |
| 28-11-2011 | 691,66 | 1,0628964 | 691,66 € | 43,49 € | 735,15 € | 21,50% | 9,35 € | 725,80 € | 0,7258% |
| 28-05-2012 | 564,79 | 1,0692112 | 564,79 € | 39,08 € | 603,87 € | 25,00% | 9,77 € | 594,10 € | 0,5941% |
| 28-11-2012 | 464,49 | 1,0744497 | 464,49 € | 34,57 € | 499,06 € | 26,50% | 9,16 € | 489,90 € | 0,4899% |
| 03-06-2013 | 350,36 | 1,0552970 | 350,36 € | 19,37 € | 369,73 € | 22,40% | 4,33 € | 365,40 € | 0,3654% |
| Total | 7.341,36 | | 7.341,36 € | 316,61 € | 7.657,97 € | | 69,37 € | 7.588,60 € | |
| Vencimento | 92.658,64 | 1,055297 | 92.658,64 € | 5.123,86 € | 97.782,50 € | 22,40% | 1.147,72 € | 96.634,78 € | |
| Global | 100.000,00 | | 100.000,00 € | 5.440,47 € | 105.440,47 € | | 1.217,09 € | 104.223,38 € | |