

INFORMAÇÃO FINAL

Seguro Financeiro Premium – ICAE Não Normalizado (28 Abril de 2008 – 29 Abril de 2013)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 29-04-2013, 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 + 0.20%) * 84%
- Segundo ano: (Euribor 3 Meses + 0.25%) * 84%
- Terceiro ano: (Euribor 3 Meses + 0.25%) * 84%
- Quarto ano: (Euribor 3 Meses + 0.25%) * 84%
- Quinto e último ano: 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	28.04.2008	
Montante Investido	100.000,00 €	Seguro Financeiro Premium - ICAE Não Normalizado

Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
28-10-2008	2.147,64	1,0218519	2.147,64 €	46,95 €	2.194,59 €	20,00%	9,39 €	2.185,20 €	2,1852%
28-04-2009	1.531,58	1,0379775	1.531,58 €	58,15 €	1.589,73 €	20,00%	11,63 €	1.578,10 €	1,5781%
28-10-2009	568,36	1,0440847	568,36 €	25,05 €	593,41 €	20,00%	5,01 €	588,40 €	0,5884%
28-04-2010	381,48	1,0482214	381,48 €	18,40 €	399,88 €	20,00%	3,68 €	396,20 €	0,3962%
28-10-2010	409,36	1,0526903	409,36 €	21,58 €	430,94 €	21,50%	4,64 €	426,30 €	0,4263%
28-04-2011	515,58	1,0583665	515,58 €	30,09 €	545,67 €	21,50%	6,47 €	539,20 €	0,5392%
28-10-2011	689,46	1,0660419	689,46 €	45,53 €	734,99 €	21,50%	9,79 €	725,20 €	0,7252%
28-04-2012	615,91	1,0729664	615,91 €	44,92 €	660,83 €	25,00%	11,23 €	649,60 €	0,6496%
28-10-2012	498,60	1,0786313	498,60 €	39,20 €	537,80 €	25,00%	9,80 €	528,00 €	0,5280%
29-04-2013	350,87	1,0790740	350,87 €	27,74 €	378,61 €	22,40%	6,21 €	372,40 €	0,3724%
Total	7.708,83		7.708,83 €	357,62 €	8.066,45 €		77,85 €	7.988,60 €	
Vencimento	92.291,17	1,079074	92.291,17 €	7.297,85 €	99.589,02 €	22,40%	1.634,71 €	97.954,31 €	
Global	100.000,00		100.000,00 €	7.655,47 €	107.655,47 €		1.712,56 €	105.942,91 €	