

INFORMAÇÃO FINAL

Totta Capitalização I – Não Normalizado (23 de Novembro de 2005 – 23 de Novembro de 2015)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 23-11-2015, 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 2,9200% no 1º, 2º, 3º, 4º e 1º semestre do 5º ano, 2,9010% no 2º semestre do 5º ano e no 6º ano, 1,4285% no 1º semestre do 7º ano, 1,4185% no 2º semestre do 7º ano e 2,8180% no 8º, 9º e 10º ano.

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 23-11-2005
Montante Investido 100 000.00 € Totta Capitalização I - Não Normalizado

Exercício Teórico									
Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
23-05-2006	1443.40	1.0143641	1 443.40 €	20.75 €	1 464.15 €	20.00%	4.15 €	1 460.00 €	1.4600%
23-11-2006	1426.68	1.0291783	1 426.68 €	41.65 €	1 468.33 €	20.00%	8.33 €	1 460.00 €	1.4600%
23-05-2007	1410.40	1.0439619	1 410.40 €	62.00 €	1 472.40 €	20.00%	12.40 €	1 460.00 €	1.4600%
23-11-2007	1393.96	1.0592081	1 393.96 €	82.55 €	1 476.51 €	20.00%	16.51 €	1 460.00 €	1.4600%
23-05-2008	1377.88	1.0745078	1 377.88 €	102.65 €	1 480.53 €	20.00%	20.53 €	1 460.00 €	1.4600%
23-11-2008	1361.72	1.0902003	1 361.72 €	122.85 €	1 484.57 €	20.00%	24.57 €	1 460.00 €	1.4600%
23-05-2009	1346.00	1.1058603	1 346.00 €	142.50 €	1 488.50 €	20.00%	28.50 €	1 460.00 €	1.4600%
23-11-2009	1330.16	1.1220107	1 330.16 €	162.30 €	1 492.46 €	20.00%	32.46 €	1 460.00 €	1.4600%
23-05-2010	1314.72	1.1381271	1 314.72 €	181.60 €	1 496.32 €	20.00%	36.32 €	1 460.00 €	1.4600%
23-11-2010	1285.86	1.1546424	1 285.86 €	198.84 €	1 484.70 €	17.20%	34.20 €	1 450.50 €	1.4505%
23-05-2011	1270.51	1.1711220	1 270.51 €	217.38 €	1 487.89 €	17.20%	37.39 €	1 450.50 €	1.4505%
23-11-2011	1255.01	1.1881145	1 255.01 €	236.10 €	1 491.11 €	17.20%	40.61 €	1 450.50 €	1.4505%
23-05-2012	1227.30	1.2049025	1 227.30 €	251.50 €	1 478.80 €	20.00%	50.30 €	1 428.50 €	1.4285%
23-11-2012	1207.30	1.2220037	1 207.30 €	268.02 €	1 475.32 €	21.20%	56.82 €	1 418.50 €	1.4185%
23-05-2013	1188.60	1.2389513	1 188.60 €	284.02 €	1 472.62 €	22.40%	63.62 €	1 409.00 €	1.4090%
23-11-2013	1147.67	1.2564210	1 147.67 €	294.29 €	1 441.96 €	11.20%	32.96 €	1 409.00 €	1.4090%
23-05-2014	1133.40	1.2738461	1 133.40 €	310.36 €	1 443.76 €	11.20%	34.76 €	1 409.00 €	1.4090%
23-11-2014	1119.05	1.2918080	1 119.05 €	326.52 €	1 445.57 €	11.20%	36.57 €	1 409.00 €	1.4090%
23-05-2015	1105.10	1.3097238	1 105.10 €	342.23 €	1 447.33 €	11.20%	38.33 €	1 409.00 €	1.4090%
23-11-2015	1057.37	1.3745870	1 057.37 €	395.98 €	1 453.35 €	11.20%	44.35 €	1 409.00 €	1.4090%
Total Resgates	25 402.09		25 402.09 €	4 044.09 €	29 446.18 €		653.68 €	28 792.50 €	
Vencimento	74 597.91	1.3745870	74 597.91 €	27 943.48 €	102 541.39 €	11.20%	3 129.67 €	99 411.72 €	
Total	100 000.00		100 000.00 €	31 987.57 €	131 987.57 €		3 783.35 €	128 204.22 €	