

INFORMAÇÃO FINAL

Rendimento Semestral Outubro 2010 – Não Normalizado (26 de Novembro de 2010 – 27 de Outubro de 2015)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 27-10-2015, 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 2,650% no 1º ano, 2,56% no 2º ano e 2,484% até ao termo do produto.

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	26-10-2010	
Montante Investido	100 000.00 €	Rendimento Semestral Outubro 2010 - ICAE Não Normalizado

Exercício Teórico

Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
26-04-2011	1311.49	1.0131159	1 311.49 €	17.21 €	1 328.70 €	21.50%	3.70 €	1 325.00 €	1.3250%
26-10-2011	1298.02	1.0264749	1 298.02 €	34.37 €	1 332.39 €	21.50%	7.39 €	1 325.00 €	1.3250%
26-04-2012	1243.13	1.0395560	1 243.13 €	49.16 €	1 292.29 €	25.00%	12.29 €	1 280.00 €	1.2800%
26-10-2012	1231.25	1.0528016	1 231.25 €	65.00 €	1 296.25 €	25.00%	16.25 €	1 280.00 €	1.2800%
26-04-2013	1185.87	1.0657565	1 185.87 €	77.96 €	1 263.83 €	28.00%	21.83 €	1 242.00 €	1.2420%
26-10-2013	1175.19	1.0789433	1 175.19 €	92.79 €	1 267.98 €	28.00%	25.98 €	1 242.00 €	1.2420%
26-04-2014	1164.68	1.0922197	1 164.68 €	107.39 €	1 272.07 €	28.00%	30.07 €	1 242.00 €	1.2420%
26-10-2014	1154.13	1.1057340	1 154.13 €	122.04 €	1 276.17 €	28.00%	34.17 €	1 242.00 €	1.2420%
26-04-2015	1143.72	1.1193403	1 143.72 €	136.50 €	1 280.22 €	28.00%	38.22 €	1 242.00 €	1.2420%
27-10-2015	1095.63	1.1721800	1 095.63 €	188.62 €	1 284.25 €	22.40%	42.25 €	1 242.00 €	1.2420%
Total Resgates	12 003.11		12 003.11 €	891.04 €	12 894.15 €		232.15 €	12 662.00 €	
Vencimento	87 996.89	1.1721800	87 996.89 €	15 151.37 €	103 148.26 €	22.40%	3 393.90 €	99 754.36 €	
Total	100 000.00		100 000.00 €	16 042.41 €	116 042.41 €		3 626.05 €	112 416.36 €	