

INFORMAÇÃO FINAL

Rendimento Trimestral Dezembro 2010 – ICAE Não Normalizado (20 Dezembro de 2010 – 27 Setembro de 2013)

1 - Motivo de Cessaçãõ:

O motivo da cessaçãõ foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 27-09-2013, de acordo com o previsto no ponto "Duraçãõ 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 20 dos meses de Março, Junho, Setembro e Dezembro, sob a forma de resgates parciais programados, correspondeu a uma Taxa Anual Nominal Bruta (TANB), não garantida, de 2,24%.

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 alteraçãõ 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	20-12-2010	
Montante Investido	100.000,00 €	Rendimento Trimestral Dezembro 2010 - ICAE Não Normalizado

Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
20-03-2011	557,59	1,0054687	557,59 €	3,07 €	560,66 €	21,50%	0,66 €	560,00 €	0,5600%
20-06-2011	555,18	1,0110897	555,18 €	6,14 €	561,32 €	21,50%	1,32 €	560,00 €	0,5600%
20-09-2011	552,73	1,0167425	552,73 €	9,26 €	561,99 €	21,50%	1,99 €	560,00 €	0,5600%
20-12-2011	550,32	1,0223618	550,32 €	12,33 €	562,65 €	21,50%	2,65 €	560,00 €	0,5600%
20-03-2012	524,08	1,0277719	524,08 €	14,56 €	538,64 €	25,00%	3,64 €	535,00 €	0,5350%
20-06-2012	521,98	1,0332704	521,98 €	17,36 €	539,34 €	25,00%	4,34 €	535,00 €	0,5350%
20-09-2012	519,88	1,0387971	519,88 €	20,16 €	540,04 €	25,00%	5,04 €	535,00 €	0,5350%
20-12-2012	507,77	1,0441791	507,77 €	22,42 €	530,19 €	26,50%	5,94 €	524,25 €	0,5243%
20-03-2013	496,08	1,0494264	496,08 €	24,54 €	520,62 €	28,00%	6,87 €	513,75 €	0,5138%
20-06-2013	494,23	1,0548178	494,23 €	27,11 €	521,34 €	28,00%	7,59 €	513,75 €	0,5138%
20-09-2013	492,41	1,0602369	492,41 €	29,64 €	522,05 €	28,00%	8,30 €	513,75 €	0,5138%
27-09-2013	31,89	1,0828100	31,89 €	2,64 €	34,53 €	28,00%	0,73 €	33,80 €	0,0338%
Total	5.804,16		5.804,16 €	189,21 €	5.993,37 €		49,07 €	5.944,30 €	
Vencimento	94.195,84	1,082810	94.195,84 €	7.800,37 €	101.996,21 €	28,00%	2.184,11 €	99.812,10 €	
Global	100.000,00		100.000,00 €	7.989,58 €	107.989,58 €		2.233,18 €	105.756,40 €	