

INFORMAÇÃO FINAL

Rendimento Crescente 11/05 – Não Normalizado (29 de Novembro de 2005 – 30 de Novembro de 2015)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 30-11-2015, 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 anual, líquido de impostos e encargos, correspondeu à seguinte taxa efectiva anual líquida (de impostos e encargos) nominal de 2,000% no 1º e 2º ano, 2,1250% no 3º e 4º ano, 2,2350% no 5º e 6º ano, 2,4290% no 7º ano, 2,4130% no 8º ano, 2,8960% no 9º ano e 5,3090% no 10º ano, respectivamente.

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	Annual	
Data Início	29-11-2005	
Montante Investido	10 000.00 €	Rendimento Crescente 11/05 - Não Normalizado

Exercício Teórico

Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
29-11-2006	196.84	1.0199793	196.84 €	3.95 €	200.79 €	20.00%	0.79 €	200.00 €	2.0000%
29-11-2007	193.76	1.0403614	193.76 €	7.80 €	201.56 €	20.00%	1.56 €	200.00 €	2.0000%
29-11-2008	202.38	1.0625261	202.38 €	12.65 €	215.03 €	20.00%	2.53 €	212.50 €	2.1250%
29-11-2009	198.94	1.0851035	198.94 €	16.95 €	215.89 €	20.00%	3.39 €	212.50 €	2.1250%
29-11-2010	204.97	1.1093314	204.97 €	22.38 €	227.35 €	17.20%	3.85 €	223.50 €	2.2350%
29-11-2011	201.16	1.1341059	201.16 €	26.98 €	228.14 €	17.20%	4.64 €	223.50 €	2.2350%
29-11-2012	215.43	1.1617058	215.43 €	34.86 €	250.29 €	21.20%	7.39 €	242.90 €	2.4290%
29-11-2013	206.49	1.1897417	206.49 €	39.20 €	245.69 €	11.20%	4.39 €	241.30 €	2.4130%
29-11-2014	241.47	1.2242662	241.47 €	54.20 €	295.67 €	11.20%	6.07 €	289.60 €	2.8960%
30-11-2015	397.15	1.3793390	397.15 €	150.63 €	547.77 €	11.20%	16.87 €	530.90 €	5.3090%
Total Resgates	2 258.59		2 258.59 €	369.59 €	2 628.18 €		51.48 €	2 576.70 €	
Vencimento	7 741.41	1.3793390	7 741.41 €	2 936.57 €	10 677.98 €	11.20%	328.90 €	10 349.08 €	
Total	10 000.00		10 000.00 €	3 306.16 €	13 306.16 €		380.38 €	12 925.78 €	