

INFORMAÇÃO FINAL

Rendimento Trimestral Fevereiro 2011 – ICAE Não Normalizado (26 Janeiro de 2011 – 27 Setembro de 2013)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 27-09-2013, 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 trimestralmente sob a forma de resgate parcial, líquido de impostos e encargos, no dia 25 dos meses de Maio, Agosto, Novembro e Fevereiro, sob a forma de resgates parciais programados, correspondeu a uma Taxa Anual Nominal Bruta (TANB), não garantida, de 2,43%.

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	Trimestral
Data Início	25-02-2011
Montante Investido	100.000,00 €

Rendimento Trimestral Fevereiro 2011 - ICAE Não Normalizado

Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
25-05-2011	604,73	1,0058643	604,73 €	3,53 €	608,26 €	21,50%	0,76 €	607,50 €	0,6075%
25-08-2011	601,84	1,0119625	601,84 €	7,21 €	609,05 €	21,50%	1,55 €	607,50 €	0,6075%
25-11-2011	598,99	1,0180945	598,99 €	10,84 €	609,83 €	21,50%	2,33 €	607,50 €	0,6075%
25-02-2012	570,24	1,0239936	570,24 €	13,68 €	583,92 €	25,00%	3,42 €	580,50 €	0,5805%
25-05-2012	567,81	1,0297973	567,81 €	16,92 €	584,73 €	25,00%	4,23 €	580,50 €	0,5805%
25-08-2012	565,35	1,0357628	565,35 €	20,20 €	585,55 €	25,00%	5,05 €	580,50 €	0,5805%
25-11-2012	551,86	1,0416476	551,86 €	22,98 €	574,84 €	26,50%	6,09 €	568,75 €	0,5688%
25-02-2013	538,84	1,0474419	538,84 €	25,57 €	564,41 €	28,00%	7,16 €	557,25 €	0,5573%
25-05-2013	536,73	1,0530784	536,73 €	28,50 €	565,23 €	28,00%	7,98 €	557,25 €	0,5573%
25-08-2013	534,57	1,0589363	534,57 €	31,50 €	566,07 €	28,00%	8,82 €	557,25 €	0,5573%
27-09-2013	184,39	1,083627	184,39 €	15,42 €	199,81 €	28,00%	4,31 €	195,50 €	0,1955%
Total	5.855,35		5.855,35 €	196,35 €	6.051,70 €		51,70 €	6.000,00 €	
Vencimento	94.144,65	1,083627	94.144,65 €	7.873,03 €	102.017,68 €	28,00%	2.204,45 €	99.813,23 €	
Global	100.000,00		100.000,00 €	8.069,38 €	108.069,38 €		2.256,15 €	105.813,23 €	