

INFORMAÇÃO FINAL

Rendimento Seguro Private LIX – Não Normalizado (11 Agosto de 2006 – 12 Agosto de 2014)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 12-08-2014, 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, líquido de impostos e encargos, correspondeu à seguinte taxa efectiva líquida (de impostos e encargos) nominal de 3.200%, 3.400%, 3.675%, 3.750%, 3.800%, 3.900%, 4.000%, 4.250%, no final do 1º, 2º, 3º, 4º, 5º, 6º, 7º 8º 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		Semestral		Rendimento Seguro Private LIX - Não Normalizado					
Data Inicio		11.08.2006							
Montante Investido		100 000,00 €							
Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
11-02-2007	1 579,76	1,0160053	1 579,76 €	25,30 €	1 605,06 €	20,00%	5,06 €	1 600,00 €	1,6000%
11-08-2007	1 560,04	1,0320047	1 560,04 €	49,95 €	1 609,99 €	20,00%	9,99 €	1 600,00 €	1,6000%
11-02-2008	1 635,20	1,0495451	1 635,20 €	81,00 €	1 716,20 €	20,00%	16,20 €	1 700,00 €	1,7000%
11-08-2008	1 613,28	1,0671957	1 613,28 €	108,40 €	1 721,68 €	20,00%	21,68 €	1 700,00 €	1,7000%
11-02-2009	1 718,22	1,0867728	1 718,22 €	149,10 €	1 867,32 €	20,00%	29,82 €	1 837,50 €	1,8375%
11-08-2009	1 693,38	1,1063834	1 693,38 €	180,15 €	1 873,53 €	20,00%	36,03 €	1 837,50 €	1,8375%
11-02-2010	1 701,96	1,1270934	1 701,96 €	216,30 €	1 918,26 €	20,00%	43,26 €	1 875,00 €	1,8750%
11-08-2010	1 669,42	1,1477214	1 669,42 €	246,60 €	1 916,02 €	21,50%	53,02 €	1 863,00 €	1,8630%
11-02-2011	1 666,02	1,1693565	1 666,02 €	282,14 €	1 948,16 €	21,50%	60,66 €	1 887,50 €	1,8875%
11-08-2011	1 629,71	1,1910379	1 629,71 €	311,34 €	1 941,05 €	17,20%	53,55 €	1 887,50 €	1,8875%
11-02-2012	1 628,98	1,2137128	1 628,98 €	348,15 €	1 977,13 €	20,00%	69,63 €	1 907,50 €	1,9075%
11-08-2012	1 603,94	1,2365673	1 603,94 €	379,45 €	1 983,39 €	20,00%	75,89 €	1 907,50 €	1,9075%
11-02-2013	1 606,00	1,2603874	1 606,00 €	418,17 €	2 024,17 €	22,40%	93,67 €	1 930,50 €	1,9305%
11-08-2013	1 581,61	1,2842749	1 581,61 €	449,60 €	2 031,21 €	22,40%	100,71 €	1 930,50 €	1,9305%
11-02-2014	1 652,71	1,3105560	1 652,71 €	513,26 €	2 165,97 €	22,40%	114,97 €	2 051,00 €	2,0510%
11-08-2014	1 522,72	1,3906800	1 522,72 €	594,90 €	2 117,62 €	11,20%	66,62 €	2 051,00 €	2,0510%
Total	26 062,95		26 062,95 €	4 353,81 €	30 416,76 €		850,76 €	29 566,00 €	
Vencimento	73 937,05	1,390680	73 937,05 €	28 885,68 €	102 822,73 €	11,20%	3 235,20 €	99 587,53 €	
Global	100 000,00		100 000,00 €	33 239,49 €	133 239,49 €		4 085,96 €	129 153,53 €	