

## INFORMAÇÃO FINAL

### Plano Rendimento Private Março 2016 II - Não Normalizado (15 de Novembro de 2011 – 25 de Março de 2016)

#### 1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 25-03-2016, 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 líquida (de impostos e encargos) nominal de 1,3138% no 1º, 2º e 3º trimestre do 1º ano, 1,2875% no 4º trimestre do 1º ano, 1,2613% do final do 2º ano até ao 1º trimestre do 5º ano e 0,5114% 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

Data Início

Montante Investido

Trimestral

15-11-2011

**100 000,00 €**

Plano Rendimento Private Março 2016 II - ICAE Não Normalizado

##### Exercício Teórico

| Data                  | Nº Up's           | Cotação Teórica | Capital Resgatado   | Rendimento         | Val Bruto           | Tx IRS        | IRS               | Val Liq             | Tx Liq  |
|-----------------------|-------------------|-----------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------|-------------------|---------------------|---------|
| 15-02-2012            | 1301,06           | 1,0129902       | 1 301,06 €          | 16,92 €            | 1 317,98 €          | 25,00%        | 4,23 €            | 1 313,75 €          | 1,3138% |
| 15-05-2012            | 1288,76           | 1,0258611       | 1 288,76 €          | 33,32 €            | 1 322,08 €          | 25,00%        | 8,33 €            | 1 313,75 €          | 1,3138% |
| 15-08-2012            | 1276,25           | 1,0391846       | 1 276,25 €          | 50,00 €            | 1 326,25 €          | 25,00%        | 12,50 €           | 1 313,75 €          | 1,3138% |
| 15-11-2012            | 1239,74           | 1,0524099       | 1 239,74 €          | 64,98 €            | 1 304,72 €          | 26,50%        | 17,22 €           | 1 287,50 €          | 1,2875% |
| 15-02-2013            | 1204,42           | 1,0655419       | 1 204,42 €          | 78,93 €            | 1 283,35 €          | 28,00%        | 22,10 €           | 1 261,25 €          | 1,2613% |
| 15-05-2013            | 1193,85           | 1,0784016       | 1 193,85 €          | 93,61 €            | 1 287,46 €          | 28,00%        | 26,21 €           | 1 261,25 €          | 1,2613% |
| 15-08-2013            | 1183,00           | 1,0918578       | 1 183,00 €          | 108,68 €           | 1 291,68 €          | 28,00%        | 30,43 €           | 1 261,25 €          | 1,2613% |
| 15-11-2013            | 1172,23           | 1,1054821       | 1 172,23 €          | 123,64 €           | 1 295,87 €          | 28,00%        | 34,62 €           | 1 261,25 €          | 1,2613% |
| 15-02-2014            | 1161,50           | 1,1192762       | 1 161,50 €          | 138,54 €           | 1 300,04 €          | 28,00%        | 38,79 €           | 1 261,25 €          | 1,2613% |
| 15-05-2014            | 1151,19           | 1,1327843       | 1 151,19 €          | 152,86 €           | 1 304,05 €          | 28,00%        | 42,80 €           | 1 261,25 €          | 1,2613% |
| 15-08-2014            | 1140,60           | 1,1469191       | 1 140,60 €          | 167,57 €           | 1 308,17 €          | 28,00%        | 46,92 €           | 1 261,25 €          | 1,2613% |
| 15-11-2014            | 1130,06           | 1,1612303       | 1 130,06 €          | 182,21 €           | 1 312,27 €          | 28,00%        | 51,02 €           | 1 261,25 €          | 1,2613% |
| 15-02-2015            | 1119,59           | 1,1757201       | 1 119,59 €          | 196,75 €           | 1 316,34 €          | 28,00%        | 55,09 €           | 1 261,25 €          | 1,2613% |
| 15-05-2015            | 1109,54           | 1,1899096       | 1 109,54 €          | 210,71 €           | 1 320,25 €          | 28,00%        | 59,00 €           | 1 261,25 €          | 1,2613% |
| 15-08-2015            | 1099,20           | 1,2047572       | 1 099,20 €          | 225,07 €           | 1 324,27 €          | 28,00%        | 63,02 €           | 1 261,25 €          | 1,2613% |
| 15-11-2015            | 1088,94           | 1,2197902       | 1 088,94 €          | 239,32 €           | 1 328,26 €          | 28,00%        | 67,01 €           | 1 261,25 €          | 1,2613% |
| 15-02-2016            | 1078,73           | 1,2350106       | 1 078,73 €          | 253,50 €           | 1 332,23 €          | 28,00%        | 70,98 €           | 1 261,25 €          | 1,2613% |
| 25-03-2016            | 408,05            | 1,3518590       | 408,05 €            | 143,54 €           | 551,59 €            | 28,00%        | 40,19 €           | 511,40 €            | 0,5114% |
| <b>Total Resgates</b> | <b>20 346,71</b>  |                 | <b>20 346,71 €</b>  | <b>2 480,15 €</b>  | <b>22 826,86 €</b>  |               | <b>690,46 €</b>   | <b>22 136,40 €</b>  |         |
| <b>Vencimento</b>     | <b>79 653,29</b>  | <b>1,351859</b> | <b>79 653,29 €</b>  | <b>28 026,78 €</b> | <b>107 680,07 €</b> | <b>28,00%</b> | <b>7 847,50 €</b> | <b>99 832,57 €</b>  |         |
| <b>Total</b>          | <b>100 000,00</b> |                 | <b>100 000,00 €</b> | <b>30 506,93 €</b> | <b>130 506,93 €</b> |               | <b>8 537,96 €</b> | <b>121 968,97 €</b> |         |