

INFORMAÇÃO FINAL

Plano Rendimento Private Outubro 2014 II – ICAE Não Normalizado (28 Janeiro de 2011 – 29 Outubro de 2014)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 29-10-2014, 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 trimestralmente sob a forma de resgate parcial, líquido de impostos e encargos, no dia 28 dos meses de Abril, Julho, Outubro e Janeiro, sob a forma de resgates parciais programados, correspondeu a uma Taxa Anual Nominal Bruta (TANB), não garantida, de 3,4%.

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 altera o 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 In cio | 28.01.2011 | |
| Montante Investido | 100 000,00 € | Plano Rendimento Private Outubro 2014 II - ICAE Não Normalizado |

| Data | N  Up's | Cotação Teórica | Capital Resgatado | Rendimento | Val Bruto | Tx IRS | IRS | Val Liq | Tx Liq |
|-------------------|-------------------|-----------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------|-------------------|---------------------|---------|
| 28-04-2011 | 844,52 | 1,0082776 | 844,52 € | 6,98 € | 851,50 € | 21,50% | 1,50 € | 850,00 € | 0,8500% |
| 28-07-2011 | 838,97 | 1,0167171 | 838,97 € | 14,05 € | 853,02 € | 21,50% | 3,02 € | 850,00 € | 0,8500% |
| 28-10-2011 | 833,42 | 1,0253257 | 833,42 € | 21,12 € | 854,54 € | 21,50% | 4,54 € | 850,00 € | 0,8500% |
| 28-01-2012 | 792,05 | 1,0336036 | 792,05 € | 26,60 € | 818,65 € | 25,00% | 6,65 € | 812,00 € | 0,8120% |
| 28-04-2012 | 787,28 | 1,0418661 | 787,28 € | 32,96 € | 820,24 € | 25,00% | 8,24 € | 812,00 € | 0,8120% |
| 28-07-2012 | 782,54 | 1,0501949 | 782,54 € | 39,28 € | 821,82 € | 25,00% | 9,82 € | 812,00 € | 0,8120% |
| 28-10-2012 | 777,77 | 1,0586790 | 777,77 € | 45,64 € | 823,41 € | 25,00% | 11,41 € | 812,00 € | 0,8120% |
| 28-01-2013 | 743,68 | 1,0669016 | 743,68 € | 49,75 € | 793,43 € | 28,00% | 13,93 € | 779,50 € | 0,7795% |
| 28-04-2013 | 739,57 | 1,0750072 | 739,57 € | 55,46 € | 795,03 € | 28,00% | 15,53 € | 779,50 € | 0,7795% |
| 28-07-2013 | 735,40 | 1,0832656 | 735,40 € | 61,25 € | 796,65 € | 28,00% | 17,15 € | 779,50 € | 0,7795% |
| 28-10-2013 | 731,23 | 1,0916790 | 731,23 € | 67,04 € | 798,27 € | 28,00% | 18,77 € | 779,50 € | 0,7795% |
| 28-01-2014 | 727,07 | 1,1001579 | 727,07 € | 72,82 € | 799,89 € | 28,00% | 20,39 € | 779,50 € | 0,7795% |
| 28-04-2014 | 723,01 | 1,1085162 | 723,01 € | 78,46 € | 801,47 € | 28,00% | 21,97 € | 779,50 € | 0,7795% |
| 28-07-2014 | 718,92 | 1,1170319 | 718,92 € | 84,14 € | 803,06 € | 28,00% | 23,56 € | 779,50 € | 0,7795% |
| 28-10-2014 | 692,40 | 1,1746920 | 692,40 € | 120,96 € | 813,36 € | 28,00% | 33,86 € | 779,50 € | 0,7795% |
| Total | 11 467,83 | | 11 467,83 € | 776,51 € | 12 244,34 € | | 210,34 € | 12 034,00 € | |
| Vencimento | 88 532,17 | 1,174692 | 88 532,17 € | 15 465,84 € | 103 998,01 € | 28,00% | 4 330,44 € | 99 667,57 € | |
| Global | 100 000,00 | | 100 000,00 € | 16 242,35 € | 116 242,35 € | | 4 540,78 € | 111 701,57 € | |