

INFORMAÇÃO FINAL

Plano Rendimento Private Outubro 2014 – ICAE Não Normalizado (3 Dezembro de 2010 – 24 Outubro de 2014)

1 - Motivo de Cessaçãõ:

O motivo da cessaçãõ foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 24-10-2014, de acordo com o previsto no ponto "Duraçãõ 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 3 dos meses de Março, Junho, Setembro e Dezembro, sob a forma de resgates parciais programados, correspondeu a uma Taxa Anual Nominal Bruta (TANB), não garantida, de Euribor 3 meses + 1,50%. No final, o capital a reembolsar será acrescido da mesma taxa, equivalente ao período que medeia o pagamento do último resgate parcial programado e a data do termo.

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 alteraçãõ 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 | | Plano Rendimento Private Outubro 2014 - ICAE Não Normalizado | | | | | | |
|--------------------|-------------------|-----------------|--|--------------------|---------------------|---------------|--------------------|---------------------|---------|
| Data Inicio | 03-12-2010 | | | | | | | | |
| Montante Investido | 825 000,00 € | | | | | | | | |
| Data | Nº Up's | Cotação Teórica | Capital Resgatado | Rendimento | Val Bruto | Tx IRS | IRS | Val Liq | Tx Liq |
| 03-03-2011 | 5 151,04 | 0,9979678 | 5 151,04 € | - € | 5 140,58 € | 21,50% | - € | 5 140,58 € | 0,6231% |
| 03-06-2011 | 5 391,95 | 1,0011627 | 5 391,95 € | 6,27 € | 5 398,22 € | 21,50% | 1,35 € | 5 396,87 € | 0,6543% |
| 03-09-2011 | 6 589,40 | 0,9259000 | 6 589,40 € | - € | 6 101,12 € | 21,50% | - € | 6 101,12 € | 0,7395% |
| 03-12-2011 | 7 008,99 | 0,8930000 | 7 008,99 € | - € | 6 259,03 € | 21,50% | - € | 6 259,03 € | 0,7587% |
| 03-03-2012 | 6 347,95 | 0,9633000 | 6 347,95 € | - € | 6 114,98 € | 25,00% | - € | 6 114,98 € | 0,7412% |
| 03-06-2012 | 5 255,09 | 0,9762000 | 5 255,09 € | - € | 5 130,02 € | 25,00% | - € | 5 130,02 € | 0,6218% |
| 03-09-2012 | 4 485,34 | 1,0051000 | 4 485,34 € | 22,88 € | 4 508,21 € | 25,00% | 5,72 € | 4 502,49 € | 0,5465% |
| 03-12-2012 | 3 504,42 | 1,0465000 | 3 504,42 € | 162,96 € | 3 667,37 € | 26,50% | 43,18 € | 3 624,19 € | 0,4445% |
| 03-03-2013 | 3 187,04 | 1,0787000 | 3 187,04 € | 250,82 € | 3 437,86 € | 28,00% | 70,23 € | 3 367,63 € | 0,4167% |
| 03-06-2013 | 3 250,20 | 1,0934000 | 3 250,20 € | 303,57 € | 3 553,77 € | 28,00% | 85,00 € | 3 468,77 € | 0,4308% |
| 03-09-2013 | 3 248,52 | 1,0882000 | 3 248,52 € | 286,52 € | 3 535,04 € | 28,00% | 80,23 € | 3 454,82 € | 0,4285% |
| 03-12-2013 | 3 239,55 | 1,0946000 | 3 239,55 € | 306,46 € | 3 546,02 € | 28,00% | 85,81 € | 3 460,21 € | 0,4298% |
| 03-03-2014 | 3 209,03 | 1,0992000 | 3 209,03 € | 318,34 € | 3 527,37 € | 28,00% | 89,13 € | 3 438,24 € | 0,4276% |
| 03-06-2014 | 3 373,82 | 1,1008000 | 3 373,82 € | 340,08 € | 3 713,90 € | 28,00% | 95,22 € | 3 618,68 € | 0,4502% |
| 03-09-2014 | 3 426,86 | 1,0989291 | 3 426,86 € | 339,02 € | 3 765,88 € | 28,00% | 94,92 € | 3 670,95 € | 0,4565% |
| 03-12-2014 | 1 741,15 | 1,0983230 | 1 741,15 € | 171,20 € | 1 912,35 € | 28,00% | 47,93 € | 1 912,35 € | 0,2318% |
| Total | 68 410,36 | | 68 410,36 € | 2 508,10 € | 69 311,71 € | | 698,73 € | 68 660,92 € | |
| Vencimento | 756 589,64 | 1,098323 | 756 589,64 € | 74 390,22 € | 830 979,86 € | 28,00% | 20 829,25 € | 810 102,68 € | |
| Global | 825 000,00 | | 825 000,00 € | 76 898,32 € | 900 291,57 € | | 21 527,97 € | 878 763,60 € | |