

INFORMAÇÃO FINAL

PLANO RENDIMENTO PRIVATE AGOSTO 2017 - ICAE NÃO NORMALIZADO (20-08-2009 - 21-08-2017)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (final do prazo do produto), a 21-08-2017, 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, líquido de impostos e encargos, correspondeu às seguintes taxas efectivas líquidas (de impostos e encargos):

| Trimestre | 1º | 2º | 3º | 4º | 5º | 6º | 7º | 8º |
|---------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Tx Liq | 0,8750% | 0,8750% | 0,8750% | 0,8693% | 0,8693% | 0,8693% | 0,8693% | 0,8693% |

| Trimestre | 9º | 10º | 11º | 12º | 13º | 14º | 15º | 16º |
|---------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Tx Liq | 0,8693% | 0,8560% | 0,8560% | 0,8560% | 0,8503% | 0,8445% | 0,8445% | 0,8445% |

| Trimestre | 17º | 18º | 19º | 20º | 21º | 22º | 23º | 24º |
|---------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Tx Liq | 0,8445% | 0,8445% | 0,8445% | 0,8445% | 0,8445% | 0,8445% | 0,8445% | 0,8445% |

| Trimestre | 25º | 26º | 27º | 28º | 29º | 30º | 31º |
|---------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Tx Liq | 0,8445% | 0,8445% | 0,8445% | 0,8445% | 0,8445% | 0,8445% | 0,8445% |

Conforme indicado no respectivo Prospecto Simplificado, os montantes a pagar estavam sujeitos ao risco associado dos activos que integraram a carteira do Fundo Autónomo associado.

Salientamos que as taxas base de IRS aplicáveis aos rendimentos gerados por Seguros de Vida tributados em sede de categoria E de IRS Rendimentos de capitais, foram alteradas 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. As taxas efectivas aplicáveis seguem o disposto no código do IRS.

3 – Resumo Esquemático

Fraccionamento Trimestral
Data Início 20-08-2009
Montante Investido **100.000,00 €**

PLANO RENDIMENTO PRIVATE AGOSTO 2017 - ICAE NÃO NORMALIZADO

Exemplo relativo à totalidade da vida do seguro, para um prémio de 100.000,00€

| Data | Capital Resgatado | Rendimento | Val Bruto | Tx IRS | IRS | Val Liq | Tx Liq |
|--|---------------------|--------------------|---------------------|--------|-------------------|---------------------|---------|
| 20-11-2009 | 868,96 € | 7,55 € | 876,51 € | 20,00% | 1,51 € | 875,00 € | 0,8750% |
| 20-02-2010 | 862,92 € | 15,10 € | 878,02 € | 20,00% | 3,02 € | 875,00 € | 0,8750% |
| 20-05-2010 | 857,12 € | 22,35 € | 879,47 € | 20,00% | 4,47 € | 875,00 € | 0,8750% |
| 20-08-2010 | 846,07 € | 29,53 € | 875,60 € | 21,50% | 6,35 € | 869,25 € | 0,8693% |
| 20-11-2010 | 840,30 € | 36,88 € | 877,18 € | 21,50% | 7,93 € | 869,25 € | 0,8693% |
| 20-02-2011 | 834,60 € | 44,14 € | 878,74 € | 21,50% | 9,49 € | 869,25 € | 0,8693% |
| 20-05-2011 | 829,09 € | 51,16 € | 880,25 € | 21,50% | 11,00 € | 869,25 € | 0,8693% |
| 20-08-2011 | 823,43 € | 58,37 € | 881,80 € | 21,50% | 12,55 € | 869,25 € | 0,8693% |
| 20-11-2011 | 817,81 € | 65,53 € | 883,34 € | 21,50% | 14,09 € | 869,25 € | 0,8693% |
| 20-02-2012 | 802,24 € | 71,68 € | 873,92 € | 25,00% | 17,92 € | 856,00 € | 0,8560% |
| 20-05-2012 | 797,14 € | 78,48 € | 875,62 € | 25,00% | 19,62 € | 856,00 € | 0,8560% |
| 20-08-2012 | 791,98 € | 85,36 € | 877,34 € | 25,00% | 21,34 € | 856,00 € | 0,8560% |
| 20-11-2012 | 782,85 € | 91,70 € | 874,55 € | 26,50% | 24,30 € | 850,25 € | 0,8503% |
| 20-02-2013 | 773,99 € | 97,93 € | 871,92 € | 28,00% | 27,42 € | 844,50 € | 0,8445% |
| 20-05-2013 | 769,34 € | 104,39 € | 873,73 € | 28,00% | 29,23 € | 844,50 € | 0,8445% |
| 20-08-2013 | 764,55 € | 111,04 € | 875,59 € | 28,00% | 31,09 € | 844,50 € | 0,8445% |
| 20-11-2013 | 759,77 € | 117,68 € | 877,45 € | 28,00% | 32,95 € | 844,50 € | 0,8445% |
| 20-02-2014 | 755,01 € | 124,29 € | 879,30 € | 28,00% | 34,80 € | 844,50 € | 0,8445% |
| 20-05-2014 | 750,46 € | 130,61 € | 881,07 € | 28,00% | 36,57 € | 844,50 € | 0,8445% |
| 20-08-2014 | 739,01 € | 135,94 € | 874,95 € | 22,40% | 30,45 € | 844,50 € | 0,8445% |
| 20-11-2014 | 734,06 € | 142,32 € | 876,38 € | 22,40% | 31,88 € | 844,50 € | 0,8445% |
| 20-02-2015 | 729,10 € | 148,71 € | 877,81 € | 22,40% | 33,31 € | 844,50 € | 0,8445% |
| 20-05-2015 | 724,36 € | 154,82 € | 879,18 € | 22,40% | 34,68 € | 844,50 € | 0,8445% |
| 20-08-2015 | 719,47 € | 161,12 € | 880,59 € | 22,40% | 36,09 € | 844,50 € | 0,8445% |
| 20-11-2015 | 714,62 € | 167,37 € | 881,99 € | 22,40% | 37,49 € | 844,50 € | 0,8445% |
| 20-02-2016 | 709,74 € | 173,66 € | 883,40 € | 22,40% | 38,90 € | 844,50 € | 0,8445% |
| 20-05-2016 | 705,10 € | 179,64 € | 884,74 € | 22,40% | 40,24 € | 844,50 € | 0,8445% |
| 20-08-2016 | 700,25 € | 185,89 € | 886,14 € | 22,40% | 41,64 € | 844,50 € | 0,8445% |
| 20-11-2016 | 695,54 € | 191,96 € | 887,50 € | 22,40% | 43,00 € | 844,50 € | 0,8445% |
| 20-02-2017 | 690,76 € | 198,13 € | 888,88 € | 22,40% | 44,38 € | 844,50 € | 0,8445% |
| 20-05-2017 | 686,25 € | 203,93 € | 890,18 € | 22,40% | 45,68 € | 844,50 € | 0,8445% |
| Total Resgates Parciais Programados | 23.875,88 € | 3.387,26 € | 27.263,14 € | - | 803,39 € | 26.459,75 € | - |
| Vencimento | 75.486,39 € | 27.568,89 € | 103.055,28 € | - | 3.087,73 € | 99.967,55 € | - |
| Total | 100.000,00 € | 31.189,00 € | 131.189,00 € | - | 3.917,20 € | 127.271,80 € | - |