

INFORMAÇÃO FINAL

Plano Rendimento Private Julho 2014 – ICAE Não Normalizado (20 Julho de 2009 – 21 Julho de 2014)

1 - Motivo de Cessaçãõ:

O motivo da cessaçãõ foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 21-07-2014, 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, sob a forma de resgates parciais programados, correspondeu a uma Taxa Anual Nominal Bruta (TANB), não garantida, de 3,50%.

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	Anual		Plano Rendimento Private Julho 2014 - ICAE Não Normalizado						
Data Início	20.07.2009								
Montante Investido	50 000,00 €								
Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
20-07-2010	1 679,54	1,0344884	1 679,54 €	57,91 €	1 737,45 €	21,50%	12,45 €	1 725,00 €	3,4500%
20-07-2011	1 634,96	1,0701631	1 634,96 €	114,70 €	1 749,66 €	21,50%	24,66 €	1 725,00 €	3,4500%
20-07-2012	1 543,86	1,1059160	1 543,86 €	163,52 €	1 707,38 €	25,00%	40,88 €	1 666,50 €	3,3330%
20-07-2013	1 466,89	1,1416380	1 466,89 €	207,79 €	1 674,68 €	28,00%	58,18 €	1 616,50 €	3,2330%
20-07-2014	1 374,68	1,2266890	1 374,68 €	311,62 €	1 686,30 €	22,40%	69,80 €	1 616,50 €	3,2330%
Total	7 699,94		7 699,94 €	855,53 €	8 555,47 €		205,97 €	8 349,50 €	
Vencimento	42 300,06	1,226689	42 300,06 €	9 588,98 €	51 889,04 €	22,40%	2 147,93 €	49 741,11 €	
Global	50 000,00		50 000,00 €	10 444,51 €	60 444,51 €		2 353,90 €	58 090,61 €	