

INFORMAÇÃO FINAL

Plano Rendimento Private Setembro 2013 – ICAE Não Normalizado (26 Outubro de 2010 – 26 Setembro de 2013)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 26-09-2013, 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 26 dos meses de Janeiro, Abril, Julho e Outubro, sob a forma de resgates parciais programados, correspondeu a uma Taxa Anual Nominal Bruta (TANB), não garantida, de Euribor 3 meses + 1,50%.

Na data termo do produto, pretende-se que o Cliente receba o capital, acrescido de um retorno calculado com base no montante investido, correspondente a uma Taxa Anual Nominal Bruta (TANB), não garantida, de Euribor 3 meses + 1,50%, equivalente ao período que medeia o pagamento do último resgate parcial programado e a data 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 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	Trimestral	
Data Início	26-10-2010	
Montante Investido	100.000,00 €	Plano Rendimento Private Setembro 2013 - ICAE Não Normalizado

Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
26-01-2011	643,45	0,9938000	643,45 €	- €	639,46 €	21,50%	- €	639,46 €	0,63946%
26-04-2011	690,81	0,9027000	690,81 €	- €	623,59 €	21,50%	- €	623,59 €	0,62359%
26-07-2011	928,98	0,7646000	928,98 €	- €	710,30 €	21,50%	- €	710,30 €	0,71030%
26-10-2011	965,81	0,8119000	965,81 €	- €	784,14 €	21,50%	- €	784,14 €	0,78414%
26-01-2012	892,30	0,8723000	892,30 €	- €	778,35 €	25,00%	- €	778,35 €	0,77835%
26-04-2012	692,31	0,9572000	692,31 €	- €	662,68 €	25,00%	- €	662,68 €	0,66268%
26-07-2012	543,13	1,0241000	543,13 €	13,09 €	556,22 €	25,00%	3,27 €	552,95 €	0,55622%
26-10-2012	459,26	1,0620000	459,26 €	28,47 €	487,73 €	25,00%	7,12 €	480,61 €	0,48773%
26-01-2013	400,86	1,0702000	400,86 €	28,14 €	429,00 €	28,00%	7,88 €	421,12 €	0,42900%
26-04-2013	390,39	1,0807000	390,39 €	31,50 €	421,89 €	28,00%	8,82 €	413,07 €	0,42189%
26-07-2013	394,57	1,0786000	394,57 €	31,01 €	425,58 €	28,00%	8,68 €	416,90 €	0,42558%
26-09-2013	267,09	1,0794260	267,09 €	21,21 €	288,30 €	28,00%	5,94 €	282,36 €	0,2883%
Total	7.268,94		7.268,94 €	153,43 €	6.807,24 €		41,71 €	6.765,53 €	
Vencimento	92.731,06	1,079426	92.731,06 €	7.365,26 €	100.096,32 €	28,00%	2.062,27 €	98.034,05 €	
Global	100.000,00		100.000,00 €	7.518,69 €	106.903,56 €		2.103,98 €	104.799,58 €	