

INFORMAÇÃO FINAL

Plano Rendimento Private Setembro 2013 III – ICAE Não Normalizado (25 Março de 2011 – 28 Setembro de 2013)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 28-09-2013, 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 25 dos meses de Junho, Setembro, Dezembro e Março, sob a forma de resgates parciais programados, correspondeu a uma Taxa Anual Nominal Bruta (TANB), não garantida, de 4,00%.

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	25-03-2011	
Montante Investido	100.000,00 €	Plano Rendimento Private Setembro 2013 III - ICAE Não Normalizado

Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
25-06-2011	992,26	1,0099292	992,26 €	9,86 €	1.002,12 €	21,50%	2,12 €	1.000,00 €	1,0000%
25-09-2011	984,59	1,0199570	984,59 €	19,63 €	1.004,22 €	21,50%	4,22 €	1.000,00 €	1,0000%
25-12-2011	977,00	1,0299690	977,00 €	29,30 €	1.006,30 €	21,50%	6,30 €	1.000,00 €	1,0000%
25-03-2012	927,90	1,0396394	927,90 €	36,80 €	964,70 €	25,00%	9,20 €	955,50 €	0,9555%
25-06-2012	921,30	1,0495085	921,30 €	45,60 €	966,90 €	25,00%	11,40 €	955,50 €	0,9555%
25-09-2012	914,70	1,0594695	914,70 €	54,40 €	969,10 €	25,00%	13,60 €	955,50 €	0,9555%
25-12-2012	890,93	1,0692200	890,93 €	61,66 €	952,59 €	26,50%	16,34 €	936,25 €	0,9363%
25-03-2013	868,03	1,0787597	868,03 €	68,36 €	936,39 €	28,00%	19,14 €	917,25 €	0,9173%
25-06-2013	862,25	1,0885993	862,25 €	76,39 €	938,64 €	28,00%	21,39 €	917,25 €	0,9173%
28-09-2013	836,51	1,134044	836,51 €	112,13 €	948,64 €	28,00%	31,39 €	917,25 €	0,9173%
Total	9.175,47		9.175,47 €	514,13 €	9.689,60 €		135,10 €	9.554,50 €	
Vencimento	90.824,53	1,134044	90.824,53 €	12.174,49 €	102.999,02 €	28,00%	3.408,86 €	99.590,16 €	
Global	100.000,00		100.000,00 €	12.688,62 €	112.688,62 €		3.543,96 €	109.144,66 €	