

INFORMAÇÃO FINAL

Rendimento Seguro Private Agosto 2014 – ICAE Não Normalizado (24 Novembro de 2008 – 29 Agosto de 2014)

1 - Motivo de Cessaçãõ:

O motivo da cessaçãõ foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 29-08-2014, 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, correspondeu a correspondente a uma taxa anual líquida nominal de 5.25%, ou seja, uma taxa semestral efectiva líquida de 2.63%.

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 Semestral
Data Início 24.11.2008
Montante Investido **100 000,00 €**

Rendimento Seguro Private Agosto 2014 - ICAE Não Normalizado

Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
24-05-2009	2 576,96	1,0257358	2 576,96 €	66,30 €	2 643,26 €	20,00%	13,26 €	2 630,00 €	2,6300%
24-11-2009	2 523,84	1,0525776	2 523,84 €	132,70 €	2 656,54 €	20,00%	26,54 €	2 630,00 €	2,6300%
24-05-2010	2 472,40	1,0796718	2 472,40 €	197,00 €	2 669,40 €	20,00%	39,40 €	2 630,00 €	2,6300%
24-11-2010	2 390,70	1,1075310	2 390,70 €	257,07 €	2 647,77 €	21,50%	55,27 €	2 592,50 €	2,5925%
24-05-2011	2 343,02	1,1356441	2 343,02 €	317,81 €	2 660,83 €	21,50%	68,33 €	2 592,50 €	2,5925%
24-11-2011	2 295,30	1,1649535	2 295,30 €	378,60 €	2 673,90 €	21,50%	81,40 €	2 592,50 €	2,5925%
24-05-2012	2 187,27	1,1936900	2 187,27 €	423,64 €	2 610,91 €	25,00%	105,91 €	2 505,00 €	2,5050%
24-11-2012	2 119,58	1,2230070	2 119,58 €	472,68 €	2 592,26 €	26,50%	125,26 €	2 467,00 €	2,4670%
24-05-2013	2 056,26	1,2520977	2 056,26 €	518,39 €	2 574,65 €	28,00%	145,15 €	2 429,50 €	2,4295%
24-11-2013	1 992,83	1,2823833	1 992,83 €	562,72 €	2 555,55 €	22,40%	126,05 €	2 429,50 €	2,4295%
24-05-2014	1 954,86	1,3128897	1 954,86 €	611,65 €	2 566,51 €	22,40%	137,01 €	2 429,50 €	2,4295%
24-11-2014	958,18	1,4299850	958,18 €	412,00 €	1 370,18 €	22,40%	92,28 €	1 277,90 €	1,2779%
Total	25 871,18		25 871,18 €	4 350,58 €	30 221,76 €		1 015,86 €	29 205,90 €	
Vencimento	74 128,82	1,429985	74 128,82 €	31 874,26 €	106 003,08 €	22,40%	7 139,84 €	98 863,24 €	
Global	100 000,00		100 000,00 €	36 224,84 €	136 224,84 €		8 155,70 €	128 069,14 €	