

INFORMAÇÃO FINAL

Rendimento Seguro Private LXXXIX – Não Normalizado (28 de Novembro de 2007 – 30 de Novembro de 2015)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 30-11-2015, 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 semestralmente sob a forma de resgate parcial semestral, líquido de impostos e encargos, correspondeu à seguinte taxa efectiva anual líquida (de impostos e encargos) nominal de 4,150% no 1º, 2º e 1º semestre do 3º ano, 4,1230% no 2º semestre do 3º ano e no 4º ano, 4,0465% no 5º ano, e 4,0060% até ao termo do produto.

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	Semestral	
Data Início	28-11-2007	
Montante Investido	10 000.00 €	Rendimento Seguro Private LXXXIX - Não Normalizado

Exercício Teórico

Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
28-05-2008	204.14	1.0204802	204.14 €	4.20 €	208.34 €	20.00%	0.84 €	207.50 €	2.0750%
28-11-2008	200.82	1.0416122	200.82 €	8.35 €	209.17 €	20.00%	1.67 €	207.50 €	2.0750%
28-05-2009	197.58	1.0628265	197.58 €	12.40 €	209.98 €	20.00%	2.48 €	207.50 €	2.0750%
28-11-2009	194.30	1.0848354	194.30 €	16.50 €	210.80 €	20.00%	3.30 €	207.50 €	2.0750%
28-05-2010	191.14	1.1069293	191.14 €	20.45 €	211.59 €	20.00%	4.09 €	207.50 €	2.0750%
28-11-2010	187.09	1.1296853	187.09 €	24.28 €	211.37 €	21.50%	5.22 €	206.15 €	2.0615%
28-05-2011	184.10	1.1525266	184.10 €	28.09 €	212.19 €	21.50%	6.04 €	206.15 €	2.0615%
28-11-2011	181.10	1.1762178	181.10 €	31.91 €	213.01 €	21.50%	6.86 €	206.15 €	2.0615%
28-05-2012	176.54	1.1997823	176.54 €	35.28 €	211.82 €	25.00%	8.82 €	203.00 €	2.0300%
28-11-2012	171.39	1.2239289	171.39 €	38.40 €	209.79 €	21.20%	8.14 €	201.65 €	2.0165%
28-05-2013	167.98	1.2479977	167.98 €	41.65 €	209.63 €	22.40%	9.33 €	200.30 €	2.0030%
28-11-2013	165.28	1.2729508	165.28 €	45.13 €	210.41 €	22.40%	10.11 €	200.30 €	2.0030%
28-05-2014	162.68	1.2979837	162.68 €	48.48 €	211.16 €	22.40%	10.86 €	200.30 €	2.0030%
28-11-2014	160.08	1.3239363	160.08 €	51.83 €	211.91 €	22.40%	11.61 €	200.30 €	2.0030%
28-05-2015	157.52	1.3499720	157.52 €	55.13 €	212.65 €	22.40%	12.35 €	200.30 €	2.0030%
30-11-2015	148.45	1.3934830	148.45 €	58.39 €	206.84 €	11.20%	6.54 €	200.30 €	2.0030%
Total Resgates	2 850.18		2 850.18 €	520.48 €	3 370.66 €		108.26 €	3 262.40 €	
Vencimento	7 149.82	1.3934830	7 149.82 €	3 137.23 €	10 287.05 €	11.20%	351.37 €	9 935.68 €	
Total	10 000.00		10 000.00 €	3 657.71 €	13 657.71 €		459.63 €	13 198.08 €	