

INFORMAÇÃO FINAL

Rendimento Seguro Private XLIV – Não Normalizado (27 de Abril de 2005 – 29 Abril de 2013)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 29-04-2013, 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 semestralmente sob a forma de resgate parcial anual, líquido de impostos e encargos, correspondeu à seguinte taxa efectiva líquida (de impostos e encargos) nominal de 2.75%, 2.80%, 3.00%, 3.00%, 3.00%, 3.10%, 3.15% e 4.00%, no final do 1º, 2º, 3º, 4º, 5º ano respectivamente, 3.08% em Outubro de 2010 e Abril de 2011 e 2012, 3.13% em Outubro de 2011, 3.91% em Outubro de 2012 e 3.86% em Abril de 2013.

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	27.04.2005	
Montante Investido	100.000,00 €	Rendimento Seguro Private XLIV - Não Normalizado

Exercício Teórico

Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
27-10-2005	1.360,12	1,0136889	1.360,12 €	18,60 €	1.378,72 €	20,00%	3,72 €	1.375,00 €	1,3750%
27-04-2006	1.345,40	1,0274905	1.345,40 €	37,00 €	1.382,40 €	20,00%	7,40 €	1.375,00 €	1,3750%
27-10-2006	1.354,68	1,0418036	1.354,68 €	56,65 €	1.411,33 €	20,00%	11,33 €	1.400,00 €	1,4000%
27-04-2007	1.339,72	1,0562421	1.339,72 €	75,35 €	1.415,07 €	20,00%	15,07 €	1.400,00 €	1,4000%
27-10-2007	1.418,32	1,0719952	1.418,32 €	102,10 €	1.520,42 €	20,00%	20,42 €	1.500,00 €	1,5000%
27-04-2008	1.401,36	1,0879832	1.401,36 €	123,30 €	1.524,66 €	20,00%	24,66 €	1.500,00 €	1,5000%
27-10-2008	1.384,56	1,1042096	1.384,56 €	144,30 €	1.528,86 €	20,00%	28,86 €	1.500,00 €	1,5000%
27-04-2009	1.368,04	1,1205873	1.368,04 €	164,95 €	1.532,99 €	20,00%	32,99 €	1.500,00 €	1,5000%
27-10-2009	1.351,56	1,1373002	1.351,56 €	185,55 €	1.537,11 €	20,00%	37,11 €	1.500,00 €	1,5000%
27-04-2010	1.328,01	1,1541712	1.328,01 €	204,75 €	1.532,76 €	16,00%	32,76 €	1.500,00 €	1,5000%
27-10-2010	1.348,16	1,1718565	1.348,16 €	231,69 €	1.579,85 €	17,20%	39,85 €	1.540,00 €	1,5400%
27-04-2011	1.330,93	1,1897153	1.330,93 €	252,50 €	1.583,43 €	17,20%	43,43 €	1.540,00 €	1,5400%
27-10-2011	1.334,44	1,2082308	1.334,44 €	277,85 €	1.612,29 €	17,20%	47,79 €	1.564,50 €	1,5645%
27-04-2012	1.304,36	1,2267712	1.304,36 €	295,80 €	1.600,16 €	20,00%	59,16 €	1.541,00 €	1,5410%
27-10-2012	1.629,78	1,2505914	1.629,78 €	408,40 €	2.038,18 €	20,00%	81,68 €	1.956,50 €	1,9565%
29-04-2013	1.507,71	1,3157870	1.507,71 €	476,11 €	1.983,82 €	11,20%	53,32 €	1.930,50 €	1,9305%
Total	22.107,15		22.107,15 €	3.054,90 €	25.162,05 €		539,55 €	24.622,50 €	
Vencimento	77.892,85	1,315787	77.892,85 €	24.597,59 €	102.490,44 €	11,20%	2.754,93 €	99.735,51 €	
Global	100.000,00		100.000,00 €	27.652,49 €	127.652,49 €		3.294,48 €	124.358,01 €	