

INFORMAÇÃO FINAL

Rendimento Seguro Private LXXXIV - ICAE Não Normalizado (22 de Abril de 2008 – 26 de Abril de 2016)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 26-04-2016, 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 2,1500% no final do 1º e 2º ano, 2,1360% no final do 3º ano e 1º semestre do 4º ano, 2,1035% no 2º semestre do 4º ano e 1º semestre do 5º ano, 2,0750% no 2º semestre do 5º ano e 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	22-04-2008	
Montante Investido	100 000.00 €	Rendimento Seguro Private LXXXIV - ICAE Não Normalizado

Exercício Teórico

Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
22-10-2008	2113.96	1.0213227	2 113.96 €	45.05 €	2 159.01 €	20.00%	9.01 €	2 150.00 €	2.1500%
22-04-2009	2078.52	1.0429799	2 078.52 €	89.35 €	2 167.87 €	20.00%	17.87 €	2 150.00 €	2.1500%
22-10-2009	2043.40	1.0652193	2 043.40 €	133.25 €	2 176.65 €	20.00%	26.65 €	2 150.00 €	2.1500%
22-04-2010	2008.88	1.0878062	2 008.88 €	176.40 €	2 185.28 €	20.00%	35.28 €	2 150.00 €	2.1500%
22-10-2010	1964.98	1.1108590	1 964.98 €	217.86 €	2 182.84 €	21.50%	46.84 €	2 136.00 €	2.1360%
22-04-2011	1932.34	1.1342704	1 932.34 €	259.44 €	2 191.78 €	21.50%	55.78 €	2 136.00 €	2.1360%
22-10-2011	1899.92	1.1583059	1 899.92 €	300.74 €	2 200.66 €	21.50%	64.66 €	2 136.00 €	2.1360%
22-04-2012	1850.27	1.1824850	1 850.27 €	337.64 €	2 187.91 €	25.00%	84.41 €	2 103.50 €	2.1035%
22-10-2012	1820.63	1.2071669	1 820.63 €	377.16 €	2 197.79 €	25.00%	94.29 €	2 103.50 €	2.1035%
22-04-2013	1758.54	1.2318904	1 758.54 €	407.81 €	2 166.35 €	22.40%	91.35 €	2 075.00 €	2.0750%
22-10-2013	1729.68	1.2572601	1 729.68 €	445.00 €	2 174.68 €	22.40%	99.68 €	2 075.00 €	2.0750%
22-04-2014	1701.34	1.2830095	1 701.34 €	481.52 €	2 182.86 €	22.40%	107.86 €	2 075.00 €	2.0750%
22-10-2014	1673.21	1.3094321	1 673.21 €	517.77 €	2 190.98 €	22.40%	115.98 €	2 075.00 €	2.0750%
22-04-2015	1645.60	1.3362499	1 645.60 €	553.35 €	2 198.95 €	22.40%	123.95 €	2 075.00 €	2.0750%
22-10-2015	1618.16	1.3638047	1 618.16 €	588.71 €	2 206.87 €	22.40%	131.87 €	2 075.00 €	2.0750%
26-04-2016	1455.78	1.4790840	1 455.78 €	697.32 €	2 153.10 €	11.20%	78.10 €	2 075.00 €	2.0750%
Total Resgates	29 295.21		29 295.21 €	5 628.37 €	34 923.58 €		1 183.58 €	33 740.00 €	
Vencimento	70 704.79	1.479084	70 704.79 €	33 873.54 €	104 578.33 €	11.20%	3 793.85 €	100 784.48 €	
Total	100 000.00		100 000.00 €	39 501.91 €	139 501.91 €		4 977.43 €	134 524.48 €	