

INFORMAÇÃO FINAL

Plano Rendimento Private Setembro 2013 IV – ICAE Não Normalizado (13 Maio de 2011 – 27 Setembro de 2013)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 27-09-2013, 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 13 dos meses de Agosto, Novembro, Fevereiro e Maio, sob a forma de resgates parciais programados, correspondeu a uma Taxa Anual Nominal Bruta (TANB), não garantida, de 5,70%.

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	13-05-2011	
Montante Investido	100.000,00 €	Plano Rendimento Private Setembro 2013 IV - ICAE Não Normalizado

Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
13-08-2011	1.409,45	1,0140624	1.409,45 €	19,81 €	1.429,26 €	21,50%	4,26 €	1.425,00 €	1,4250%
13-11-2011	1.394,00	1,0283158	1.394,00 €	39,49 €	1.433,49 €	21,50%	8,49 €	1.425,00 €	1,4250%
13-02-2012	1.319,77	1,0421437	1.319,77 €	55,64 €	1.375,41 €	25,00%	13,91 €	1.361,50 €	1,3615%
13-05-2012	1.306,75	1,0558508	1.306,75 €	73,00 €	1.379,75 €	25,00%	18,25 €	1.361,50 €	1,3615%
13-08-2012	1.293,55	1,0700459	1.293,55 €	90,60 €	1.384,15 €	25,00%	22,65 €	1.361,50 €	1,3615%
13-11-2012	1.256,53	1,0841525	1.256,53 €	105,74 €	1.362,27 €	26,50%	28,02 €	1.334,25 €	1,3343%
13-02-2013	1.220,73	1,0981653	1.220,73 €	119,82 €	1.340,55 €	28,00%	33,55 €	1.307,00 €	1,3070%
13-05-2013	1.209,54	1,1118935	1.209,54 €	135,36 €	1.344,90 €	28,00%	37,90 €	1.307,00 €	1,3070%
13-08-2013	1.198,07	1,1262649	1.198,07 €	151,29 €	1.349,36 €	28,00%	42,36 €	1.307,00 €	1,3070%
27-09-2013	536,75	1,2420530	536,75 €	129,92 €	666,67 €	28,00%	36,37 €	630,30 €	0,6303%
Total	12.145,15		12.145,15 €	920,66 €	13.065,81 €		245,76 €	12.820,05 €	
Vencimento	87.854,85	1,242053	87.854,85 €	21.265,53 €	109.120,38 €	28,00%	5.954,35 €	103.166,03 €	
Global	100.000,00		100.000,00 €	22.186,19 €	122.186,19 €		6.200,11 €	115.986,08 €	