

## INFORMAÇÃO FINAL

### Plano Rendimento Private Setembro 2013 III – ICAE Não Normalizado (25 Março de 2011 – 28 Setembro de 2013)

#### 1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 28-09-2013, 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 25 dos meses de Junho, Setembro, Dezembro e Março, sob a forma de resgates parciais programados, correspondeu a uma Taxa Anual Nominal Bruta (TANB), não garantida, de 4,00%.

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        | 25-03-2011   |   |
| Montante Investido | 100.000,00 € | Plano Rendimento Private Setembro 2013 III - ICAE Não Normalizado |

| Data              | Nº Up's           | Cotação Teórica | Capital Resgatado   | Rendimento         | Val Bruto           | Tx IRS        | IRS               | Val Liq             | Tx Liq  |
|-------------------|-------------------|-----------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------|-------------------|---------------------|---------|
| 25-06-2011        | 992,26            | 1,0099292       | 992,26 €            | 9,86 €             | 1.002,12 €          | 21,50%        | 2,12 €            | 1.000,00 €          | 1,0000% |
| 25-09-2011        | 984,59            | 1,0199570       | 984,59 €            | 19,63 €            | 1.004,22 €          | 21,50%        | 4,22 €            | 1.000,00 €          | 1,0000% |
| 25-12-2011        | 977,00            | 1,0299690       | 977,00 €            | 29,30 €            | 1.006,30 €          | 21,50%        | 6,30 €            | 1.000,00 €          | 1,0000% |
| 25-03-2012        | 927,90            | 1,0396394       | 927,90 €            | 36,80 €            | 964,70 €            | 25,00%        | 9,20 €            | 955,50 €            | 0,9555% |
| 25-06-2012        | 921,30            | 1,0495085       | 921,30 €            | 45,60 €            | 966,90 €            | 25,00%        | 11,40 €           | 955,50 €            | 0,9555% |
| 25-09-2012        | 914,70            | 1,0594695       | 914,70 €            | 54,40 €            | 969,10 €            | 25,00%        | 13,60 €           | 955,50 €            | 0,9555% |
| 25-12-2012        | 890,93            | 1,0692200       | 890,93 €            | 61,66 €            | 952,59 €            | 26,50%        | 16,34 €           | 936,25 €            | 0,9363% |
| 25-03-2013        | 868,03            | 1,0787597       | 868,03 €            | 68,36 €            | 936,39 €            | 28,00%        | 19,14 €           | 917,25 €            | 0,9173% |
| 25-06-2013        | 862,25            | 1,0885993       | 862,25 €            | 76,39 €            | 938,64 €            | 28,00%        | 21,39 €           | 917,25 €            | 0,9173% |
| 28-09-2013        | 836,51            | 1,134044        | 836,51 €            | 112,13 €           | 948,64 €            | 28,00%        | 31,39 €           | 917,25 €            | 0,9173% |
| <b>Total</b>      | <b>9.175,47</b>   |                 | <b>9.175,47 €</b>   | <b>514,13 €</b>    | <b>9.689,60 €</b>   |               | <b>135,10 €</b>   | <b>9.554,50 €</b>   |         |
| <b>Vencimento</b> | <b>90.824,53</b>  | <b>1,134044</b> | <b>90.824,53 €</b>  | <b>12.174,49 €</b> | <b>102.999,02 €</b> | <b>28,00%</b> | <b>3.408,86 €</b> | <b>99.590,16 €</b>  |         |
| <b>Global</b>     | <b>100.000,00</b> |                 | <b>100.000,00 €</b> | <b>12.688,62 €</b> | <b>112.688,62 €</b> |               | <b>3.543,96 €</b> | <b>109.144,66 €</b> |         |