

INFORMAÇÃO FINAL

Rendimento Seguro Private Julho 2013 II – ICAE Não Normalizado (30 Julho de 2008 – 31 Julho de 2013)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 31-07-2013, 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, correspondeu a:

- Durante os primeiros três anos do contrato (ou seja, até 30 de Julho de 2011), a uma taxa anual bruta equivalente de 6,8%;
- Nos últimos dois anos de vigência do contrato (ou seja a partir de 30 de Julho de 2011):
 - a) Quarto ano: (Euribor 3 Meses + 1.00%) * 84%
 - b) Quinto e último ano: (Euribor 3 Meses + 1.00%) * 84%

A taxa de juro Euribor (Euro Interbank Offered Rate) corresponde à média das taxas de depósitos interbancários para o prazo definido, denominados em Euros e realizados na zona Euro, praticadas por 57 dos mais activos bancos europeus, conforme divulgada na página Reuters ‘EURIBOR01’. O seu cálculo e publicação é da responsabilidade da Federação Bancária Europeia, sendo divulgado nomeadamente no endereço de internet <http://www.euribor.org>.

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		Rendimento Seguro Private Julho 2013 II - ICAE Não Normalizado						
Data Início		30-07-2008								
Montante Investido		500.000,00 €								
Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq	
30-10-2008	6.922,48	1,0140000	6.922,48 €	96,90 €	7.019,38 €	20,00%	19,38 €	7.000,00 €	1,4000%	
30-01-2009	6.845,60	1,0281960	6.845,60 €	193,00 €	7.038,60 €	20,00%	38,60 €	7.000,00 €	1,4000%	
30-04-2009	6.769,36	1,0425907	6.769,36 €	288,30 €	7.057,66 €	20,00%	57,66 €	7.000,00 €	1,4000%	
30-07-2009	6.593,92	1,0769807	6.593,92 €	507,60 €	7.101,52 €	20,00%	101,52 €	7.000,00 €	1,4000%	
30-10-2009	6.618,84	1,0719876	6.618,84 €	476,45 €	7.095,29 €	20,00%	95,29 €	7.000,00 €	1,4000%	
30-01-2010	6.544,52	1,0869955	6.544,52 €	569,35 €	7.113,87 €	20,00%	113,87 €	7.000,00 €	1,4000%	
30-04-2010	6.470,88	1,1022134	6.470,88 €	661,40 €	7.132,28 €	20,00%	132,28 €	7.000,00 €	1,4000%	
30-07-2010	6.317,64	1,1174239	6.317,64 €	741,86 €	7.059,50 €	21,50%	159,50 €	6.900,00 €	1,3600%	
30-10-2010	6.248,41	1,1328444	6.248,41 €	830,05 €	7.078,46 €	21,50%	178,46 €	6.900,00 €	1,3600%	
30-01-2011	6.179,74	1,1484776	6.179,74 €	917,53 €	7.097,27 €	21,50%	197,27 €	6.900,00 €	1,3600%	
30-04-2011	6.111,64	1,1643260	6.111,64 €	1.004,28 €	7.115,92 €	21,50%	215,92 €	6.900,00 €	1,3600%	
30-07-2011	6.044,09	1,1803943	6.044,09 €	1.090,33 €	7.134,42 €	21,50%	234,42 €	6.900,00 €	1,3600%	
30-10-2011	2.374,29	1,1868216	2.374,29 €	443,58 €	2.817,87 €	21,50%	95,37 €	2.722,50 €	0,5445%	
30-01-2012	2.282,99	1,1930261	2.282,99 €	440,68 €	2.723,67 €	25,00%	110,17 €	2.613,50 €	0,5227%	
30-04-2012	1.850,11	1,1980954	1.850,11 €	366,52 €	2.216,63 €	25,00%	91,63 €	2.125,00 €	0,4250%	
30-07-2012	1.479,19	1,2021769	1.479,19 €	299,08 €	1.778,27 €	25,00%	74,77 €	1.703,50 €	0,3407%	
30-10-2012	1.223,80	1,2055731	1.223,80 €	251,60 €	1.475,40 €	25,00%	62,90 €	1.412,50 €	0,2825%	
30-01-2013	1.018,65	1,2083980	1.018,65 €	212,29 €	1.230,94 €	28,00%	59,44 €	1.171,50 €	0,2343%	
30-04-2013	1.021,61	1,2112420	1.021,61 €	215,82 €	1.237,43 €	28,00%	60,43 €	1.177,00 €	0,2354%	
30-07-2013	993,76	1,2252840	993,76 €	223,88 €	1.217,64 €	22,40%	50,14 €	1.167,50 €	0,2335%	
Total	89.911,53		89.911,53 €	9.830,49 €	99.742,02 €		2.149,02 €	97.593,00 €		
Vencimento	410.088,47	1,225284	410.088,47 €	92.386,44 €	502.474,91 €	22,40%	20.694,55 €	481.780,36 €		
Global	500.000,00		500.000,00 €	102.216,93 €	602.216,93 €		22.843,57 €	579.373,36 €		