

INFORMAÇÃO FINAL

Plano Rendimento Private Outubro 2014 – ICAE Não Normalizado (3 Dezembro de 2010 – 24 Outubro de 2014)

1 - Motivo de Cessaçãõ:

O motivo da cessaçãõ foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 24-10-2014, de acordo com o previsto no ponto "Duraçãõ 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 3 dos meses de Março, Junho, Setembro e Dezembro, sob a forma de resgates parciais programados, correspondeu a uma Taxa Anual Nominal Bruta (TANB), não garantida, de Euribor 3 meses + 1,50%. No final, o capital a reembolsar será acrescido da mesma taxa, equivalente ao período que medeia o pagamento do último resgate parcial programado e a data do termo.

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 alteraçãõ 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		Plano Rendimento Private Outubro 2014 - ICAE Não Normalizado						
Data Inicio	03-12-2010								
Montante Investido	825 000,00 €								
Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
03-03-2011	5 151,04	0,9979678	5 151,04 €	- €	5 140,58 €	21,50%	- €	5 140,58 €	0,6231%
03-06-2011	5 391,95	1,0011627	5 391,95 €	6,27 €	5 398,22 €	21,50%	1,35 €	5 396,87 €	0,6543%
03-09-2011	6 589,40	0,9259000	6 589,40 €	- €	6 101,12 €	21,50%	- €	6 101,12 €	0,7395%
03-12-2011	7 008,99	0,8930000	7 008,99 €	- €	6 259,03 €	21,50%	- €	6 259,03 €	0,7587%
03-03-2012	6 347,95	0,9633000	6 347,95 €	- €	6 114,98 €	25,00%	- €	6 114,98 €	0,7412%
03-06-2012	5 255,09	0,9762000	5 255,09 €	- €	5 130,02 €	25,00%	- €	5 130,02 €	0,6218%
03-09-2012	4 485,34	1,0051000	4 485,34 €	22,88 €	4 508,21 €	25,00%	5,72 €	4 502,49 €	0,5465%
03-12-2012	3 504,42	1,0465000	3 504,42 €	162,96 €	3 667,37 €	26,50%	43,18 €	3 624,19 €	0,4445%
03-03-2013	3 187,04	1,0787000	3 187,04 €	250,82 €	3 437,86 €	28,00%	70,23 €	3 367,63 €	0,4167%
03-06-2013	3 250,20	1,0934000	3 250,20 €	303,57 €	3 553,77 €	28,00%	85,00 €	3 468,77 €	0,4308%
03-09-2013	3 248,52	1,0882000	3 248,52 €	286,52 €	3 535,04 €	28,00%	80,23 €	3 454,82 €	0,4285%
03-12-2013	3 239,55	1,0946000	3 239,55 €	306,46 €	3 546,02 €	28,00%	85,81 €	3 460,21 €	0,4298%
03-03-2014	3 209,03	1,0992000	3 209,03 €	318,34 €	3 527,37 €	28,00%	89,13 €	3 438,24 €	0,4276%
03-06-2014	3 373,82	1,1008000	3 373,82 €	340,08 €	3 713,90 €	28,00%	95,22 €	3 618,68 €	0,4502%
03-09-2014	3 426,86	1,0989291	3 426,86 €	339,02 €	3 765,88 €	28,00%	94,92 €	3 670,95 €	0,4565%
03-12-2014	1 741,15	1,0983230	1 741,15 €	171,20 €	1 912,35 €	28,00%	47,93 €	1 912,35 €	0,2318%
Total	68 410,36		68 410,36 €	2 508,10 €	69 311,71 €		698,73 €	68 660,92 €	
Vencimento	756 589,64	1,098323	756 589,64 €	74 390,22 €	830 979,86 €	28,00%	20 829,25 €	810 102,68 €	
Global	825 000,00		825 000,00 €	76 898,32 €	900 291,57 €		21 527,97 €	878 763,60 €	