

INFORMAÇÃO FINAL

Plano Financeiro Private Fevereiro 2016 - ICAE Não Normalizado (19 de Junho de 2012 – 12 de Fevereiro de 2016)

1 - Motivo de Cessaçãõ:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 12-02-2016, 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 3,840% no final do 1º, 2º e 3º ano e 9,984% no final do 4º ano.

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 | Anual | |
| Data Início | 19-06-2012 | |
| Montante Investido | 200 000.00 € | Plano Financeiro Private Fevereiro 2016 - ICAE Não Normalizado |

Exercício Teórico

| Data | Nº Up's | Cotação Teórica | Capital Resgatado | Rendimento | Val Bruto | Tx IRS | IRS | Val Liq | Tx Liq |
|-----------------------|-------------------|-----------------|---------------------|--------------------|---------------------|---------------|--------------------|---------------------|---------|
| 12-02-2013 | 7544.92 | 1.0248643 | 7 544.92 € | 187.61 € | 7 732.53 € | 28.00% | 52.53 € | 7 680.00 € | 3.8400% |
| 12-02-2014 | 7340.67 | 1.0642031 | 7 340.67 € | 471.29 € | 7 811.96 € | 28.00% | 131.96 € | 7 680.00 € | 3.8400% |
| 12-02-2015 | 7139.13 | 1.1052261 | 7 139.13 € | 751.21 € | 7 890.34 € | 28.00% | 210.34 € | 7 680.00 € | 3.8400% |
| 12-02-2016 | 16156.04 | 1.3277050 | 16 156.04 € | 5 294.39 € | 21 450.43 € | 28.00% | 1 482.43 € | 19 968.00 € | 9.9840% |
| Total Resgates | 38 180.76 | | 38 180.76 € | 6 704.50 € | 44 885.26 € | | 1 877.26 € | 43 008.00 € | |
| Vencimento | 161 819.24 | 1.327705 | 161 819.24 € | 53 029.00 € | 214 848.24 € | 28.00% | 14 848.12 € | 200 000.12 € | |
| Total | 200 000.00 | | 200 000.00 € | 59 733.50 € | 259 733.50 € | | 16 725.38 € | 243 008.12 € | |