

INFORMAÇÃO FINAL

Plano Rendimento Private Março 2016 III - Não Normalizado (16 de Dezembro de 2011 – 28 de Março de 2016)

1 - Motivo de Cessaçãõ:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 28-03-2016, 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 1,3138% no 1º, 2º e 3º trimestre do 1º ano, 1,2875% no 4º trimestre do 1º ano, 1,2613% no final do 2º, 3º e 4º ano e 1º trimestre do 5º ano e 0,1520% até ao termo do produto.

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	16-12-2011	
Montante Investido	100 000,00 €	Plano Rendimento Private Março 2016 III - Não Normalizado

Exercício Teórico									
Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
16-03-2012	1301,21	1,0128481	1 301,21 €	16,72 €	5 019,54 €	25,00%	4,18 €	1 313,75 €	1,3138%
16-06-2012	1288,61	1,0260050	1 288,61 €	33,52 €	5 038,84 €	25,00%	8,38 €	1 313,75 €	1,3138%
16-09-2012	1276,10	1,0393304	1 276,10 €	50,20 €	5 057,81 €	25,00%	12,55 €	1 313,75 €	1,3138%
16-12-2012	1239,71	1,0524447	1 239,71 €	65,02 €	5 076,66 €	26,50%	17,23 €	1 287,50 €	1,2875%
16-03-2013	1204,65	1,0652577	1 204,65 €	78,61 €	5 095,17 €	28,00%	22,01 €	1 261,25 €	1,2613%
16-06-2013	1193,72	1,0785500	1 193,72 €	93,79 €	5 088,86 €	28,00%	26,26 €	1 261,25 €	1,2613%
16-09-2013	1182,90	1,0920080	1 182,90 €	108,82 €	5 108,10 €	28,00%	30,47 €	1 261,25 €	1,2613%
16-12-2013	1172,23	1,1054851	1 172,23 €	123,64 €	5 127,21 €	28,00%	34,62 €	1 261,25 €	1,2613%
16-03-2014	1161,74	1,1189775	1 161,74 €	138,21 €	5 096,61 €	28,00%	38,70 €	1 261,25 €	1,2613%
16-06-2014	1151,06	1,1329401	1 151,06 €	153,04 €	5 070,91 €	28,00%	42,85 €	1 261,25 €	1,2613%
16-09-2014	1140,47	1,1470769	1 140,47 €	167,75 €	5 096,61 €	28,00%	46,97 €	1 261,25 €	1,2613%
16-12-2014	1130,06	1,1612335	1 130,06 €	182,21 €	5 070,91 €	28,00%	51,02 €	1 261,25 €	1,2613%
16-03-2015	1119,82	1,1754065	1 119,82 €	196,43 €	5 043,77 €	28,00%	55,00 €	1 261,25 €	1,2613%
16-06-2015	1109,43	1,1900733	1 109,43 €	210,86 €	5 061,76 €	28,00%	59,04 €	1 261,25 €	1,2613%
16-09-2015	1099,10	1,2049231	1 099,10 €	225,21 €	5 079,43 €	28,00%	63,06 €	1 261,25 €	1,2613%
16-12-2015	1088,94	1,2197937	1 088,94 €	239,32 €	5 097,00 €	28,00%	67,01 €	1 261,25 €	1,2613%
16-03-2016	1078,83	1,2348478	1 078,83 €	253,36 €	5 114,25 €	28,00%	70,94 €	1 261,25 €	1,2613%
28-03-2016	121,43	1,3497850	121,43 €	42,46 €	163,89 €	28,00%	11,89 €	152,00 €	0,1520%
Total Resgates	20 060,01		20 060,01 €	2 379,17 €	86 507,33 €		662,18 €	21 777,00 €	
Vencimento	79 939,99	1,349785	79 939,99 €	27 961,81 €	107 901,80 €	28,00%	7 829,31 €	100 072,49 €	
Total	100 000,00		100 000,00 €	30 340,98 €	194 409,13 €		8 491,49 €	121 849,49 €	