

INFORMAÇÃO FINAL

Plano Rendimento Private Março 2016 IV - Não Normalizado (18 de Janeiro de 2012 – 28 de Março de 2016)

1 - Motivo de Cessaçãõ:

O motivo da cessaçãõ foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 28-03-2016, 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 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 1,2563% no 1º, 2º e 3º trimestre do 1º ano, 1,2060% do 4º trimestre do 1º ano até ao final 4º ano e 0,9119% 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 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	
Data Início	18-01-2012	
Montante Investido	100 000,00 €	Plano Rendimento Private Março 2016 IV - ICAE Não Normalizado

Exercício Teórico									
Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
18-04-2012	1244,76	1,0122957	1 244,76 €	15,32 €	1 260,08 €	25,00%	3,83 €	1 256,25 €	1,2563%
18-07-2012	1233,36	1,0247424	1 233,36 €	30,52 €	1 263,88 €	25,00%	7,63 €	1 256,25 €	1,2563%
18-10-2012	1221,90	1,0374759	1 221,90 €	45,80 €	1 267,70 €	25,00%	11,45 €	1 256,25 €	1,2563%
18-01-2013	1164,21	1,0498612	1 164,21 €	58,04 €	1 222,25 €	28,00%	16,25 €	1 206,00 €	1,2060%
18-04-2013	1154,37	1,0621203	1 154,37 €	71,71 €	1 226,08 €	28,00%	20,08 €	1 206,00 €	1,2060%
18-07-2013	1144,47	1,0746611	1 144,47 €	85,46 €	1 229,93 €	28,00%	23,93 €	1 206,00 €	1,2060%
18-10-2013	1134,54	1,0874904	1 134,54 €	99,25 €	1 233,79 €	28,00%	27,79 €	1 206,00 €	1,2060%
18-01-2014	1124,64	1,1004725	1 124,64 €	113,00 €	1 237,64 €	28,00%	31,64 €	1 206,00 €	1,2060%
18-04-2014	1115,02	1,1133227	1 115,02 €	126,36 €	1 241,38 €	28,00%	35,38 €	1 206,00 €	1,2060%
18-07-2014	1105,35	1,1264681	1 105,35 €	139,79 €	1 245,14 €	28,00%	39,14 €	1 206,00 €	1,2060%
18-10-2014	1095,63	1,1399158	1 095,63 €	153,29 €	1 248,92 €	28,00%	42,92 €	1 206,00 €	1,2060%
18-01-2015	1085,97	1,1535240	1 085,97 €	166,71 €	1 252,68 €	28,00%	46,68 €	1 206,00 €	1,2060%
18-04-2015	1076,55	1,1669936	1 076,55 €	179,79 €	1 256,34 €	28,00%	50,34 €	1 206,00 €	1,2060%
18-07-2015	1067,12	1,1807728	1 067,12 €	192,89 €	1 260,01 €	28,00%	54,01 €	1 206,00 €	1,2060%
18-10-2015	1057,58	1,1949074	1 057,58 €	206,14 €	1 263,72 €	28,00%	57,72 €	1 206,00 €	1,2060%
18-01-2016	1048,14	1,2091728	1 048,14 €	219,25 €	1 267,39 €	28,00%	61,39 €	1 206,00 €	1,2060%
28-03-2016	741,44	1,3193530	741,44 €	236,75 €	978,19 €	28,00%	66,29 €	911,90 €	0,9119%
Total Resgates	18 815,05		18 815,05 €	2 140,07 €	20 955,12 €		596,47 €	20 358,65 €	
Vencimento	81 184,95	1,319353	81 184,95 €	25 926,60 €	107 111,55 €	28,00%	7 259,47 €	99 852,08 €	
Total	100 000,00		100 000,00 €	28 066,67 €	128 066,67 €		7 855,94 €	120 210,73 €	