

INFORMAÇÃO FINAL

Rendimento Seguro Private Janeiro 2013 – ICAE Não Normalizado (26 de Novembro de 2008 – 4 janeiro de 2013)

1 - Motivo de Cessação:

O motivo da cessação foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 04-01-2013, 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 semestralmente sob a forma de resgate parcial, líquido de impostos e encargos, correspondeu a:

- Primeiro ano: (Euribor 3 Meses + 0.25%) * 84%
- Segundo ano: (Euribor 3 Meses + 0.25%) * 84%
- Terceiro ano: (Euribor 3 Meses + 0.25%) * 84%
- Quarto ano: (Euribor 3 Meses + 0.25%) * 84%
- Quinto e último ano: entre (Euribor 3 Meses + 0.75%) * 84% e (Euribor 3 Meses + 1.75%) * 84%

Para efeitos do cálculo, a taxa Euribor será definida no dia de liquidação do Produto e redefinida trimestralmente a partir dessa data até à maturidade, sendo igualmente calculado o montante líquido de imposto em cada momento.

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
Data Início
Montante Investido

Trimestral
26-11-2008

100.000,00 €

Rendimento Seguro Private Janeiro 2013 - ICAE Não Normalizado

Data	Nº Up's	Cotação	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
26-02-2009	980,54	1,0098826	980,54 €	9,70 €	990,24 €	20,00%	1,94 €	988,30 €	0,9883%
26-05-2009	546,24	1,0154674	546,24 €	8,45 €	554,69 €	20,00%	1,89 €	553,00 €	0,5530%
26-08-2009	449,66	1,0201073	449,66 €	9,05 €	458,71 €	20,00%	1,81 €	456,90 €	0,4569%
26-11-2009	362,88	1,0238798	362,88 €	8,65 €	371,53 €	20,00%	1,73 €	369,80 €	0,3698%
26-02-2010	338,76	1,0274247	338,76 €	9,30 €	348,06 €	20,00%	1,86 €	346,20 €	0,3462%
26-05-2010	315,24	1,0307437	315,24 €	9,70 €	324,94 €	20,00%	1,94 €	323,00 €	0,3230%
26-08-2010	327,04	1,0342046	327,04 €	11,16 €	338,20 €	21,50%	2,40 €	335,80 €	0,3358%
26-11-2010	362,96	1,0380701	362,96 €	13,81 €	376,77 €	21,50%	2,97 €	373,80 €	0,3738%
26-02-2011	388,41	1,0422355	388,41 €	16,42 €	404,83 €	21,50%	3,53 €	401,30 €	0,4013%
26-05-2011	386,34	1,0464090	386,34 €	17,91 €	404,25 €	21,50%	3,85 €	400,40 €	0,4004%
26-08-2011	462,71	1,0514464	462,71 €	23,81 €	486,52 €	21,50%	5,12 €	481,40 €	0,4814%
26-11-2011	481,17	1,0567307	481,17 €	27,30 €	508,47 €	21,50%	5,87 €	502,60 €	0,5026%
26-02-2012	447,20	1,0616749	447,20 €	27,60 €	474,80 €	25,00%	6,90 €	467,90 €	0,4679%
26-05-2012	353,60	1,0656134	353,60 €	23,20 €	376,80 €	25,00%	5,80 €	371,00 €	0,3710%
26-08-2012	301,03	1,0689876	301,03 €	20,76 €	321,79 €	25,00%	5,19 €	316,60 €	0,3166%
26-11-2012	227,92	1,0715522	227,92 €	16,30 €	244,22 €	26,50%	4,32 €	239,90 €	0,2399%
04-01-2013	83,59	1,0915470	83,59 €	7,65 €	91,24 €	28,00%	2,14 €	89,10 €	0,0891%
Total	6.815,28		6.815,28 €	260,78 €	7.076,06 €		59,06 €	7.017,00 €	
Vencimento	93.184,72	1,091547	93.184,72 €	8.530,79 €	101.715,51 €	28,00%	2.388,62 €	99.326,89 €	
Global	100.000,00		100.000,00 €	8.791,57 €	108.791,57 €		2.447,68 €	106.343,89 €	