

INFORMAÇÃO FINAL

Plano Financeiro Private Março 2016 VII - Não Normalizado (4 de Maio de 2012 – 24 de Março de 2016)

1 - Motivo de Cessaçãõ:

O motivo da cessaçãõ foi o vencimento (termo do prazo do produto), a 24-03-2016, 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 0,9850% no 1º semestre do 1º ano, 0,9455% do 2º semestre do 1º ano até ao 3º trimestre do 4º ano e 0,4973% 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	04-05-2012	
Montante Investido	100 000,00 €	Plano Financeiro Private Março 2016 VII - ICAE Não Normalizado

Exercício Teórico									
Data	Nº Up's	Cotação Teórica	Capital Resgatado	Rendimento	Val Bruto	Tx IRS	IRS	Val Liq	Tx Liq
04-08-2012	977,83	1,0097805	977,83 €	9,56 €	987,39 €	25,00%	2,39 €	985,00 €	0,9850%
04-11-2012	970,66	1,0196946	970,66 €	19,12 €	989,78 €	25,00%	4,78 €	985,00 €	0,9850%
04-02-2013	926,01	1,0292371	926,01 €	27,07 €	953,08 €	28,00%	7,58 €	945,50 €	0,9455%
04-05-2013	919,94	1,0385948	919,94 €	35,50 €	955,44 €	28,00%	9,94 €	945,50 €	0,9455%
04-08-2013	913,69	1,0483574	913,69 €	44,18 €	957,87 €	28,00%	12,37 €	945,50 €	0,9455%
04-11-2013	907,47	1,0582118	907,47 €	52,82 €	960,29 €	28,00%	14,79 €	945,50 €	0,9455%
04-02-2014	901,27	1,0681588	901,27 €	61,43 €	962,70 €	28,00%	17,20 €	945,50 €	0,9455%
04-05-2014	895,31	1,0778707	895,31 €	69,71 €	965,02 €	28,00%	19,52 €	945,50 €	0,9455%
04-08-2014	889,16	1,0880024	889,16 €	78,25 €	967,41 €	28,00%	21,91 €	945,50 €	0,9455%
04-11-2014	883,04	1,0982295	883,04 €	86,75 €	969,79 €	28,00%	24,29 €	945,50 €	0,9455%
04-02-2015	876,97	1,1085526	876,97 €	95,18 €	972,15 €	28,00%	26,65 €	945,50 €	0,9455%
04-05-2015	871,08	1,1186314	871,08 €	103,36 €	974,44 €	28,00%	28,94 €	945,50 €	0,9455%
04-08-2015	865,07	1,1291464	865,07 €	111,71 €	976,78 €	28,00%	31,28 €	945,50 €	0,9455%
04-11-2015	859,02	1,1398062	859,02 €	120,11 €	979,13 €	28,00%	33,63 €	945,50 €	0,9455%
04-02-2016	853,08	1,1504736	853,08 €	128,36 €	981,44 €	28,00%	35,94 €	945,50 €	0,9455%
24-03-2016	428,33	1,2237030	428,33 €	95,79 €	524,12 €	28,00%	26,82 €	497,30 €	0,4973%
Total Resgates	13 937,94		13 937,94 €	1 138,89 €	15 076,83 €		318,03 €	14 758,80 €	
Vencimento	86 062,06	1,223703	86 062,06 €	19 252,28 €	105 314,34 €	28,00%	5 390,66 €	99 923,68 €	
Total	100 000,00		100 000,00 €	20 391,17 €	120 391,17 €		5 708,69 €	114 682,48 €	