

COMUNICADO FUNDO DE PENSÕES N.º 12/2022

FUNDO DE PENSÕES DO MONTEPIO GERAL: REUNIÃO DA COMISSÃO DE ACOMPANHAMENTO

No passado dia 12 de setembro, realizou-se mais uma reunião da Comissão de Acompanhamento do Fundo de Pensões do Montepio Geral, que contou com a presença de um representante do SNQTB. A evolução favorável dos mercados financeiros em 2021, permitiu aumentar a rentabilidade do Fundo de Pensões do Montepio Geral para 3,53% (vs. 1,96% de *benchmark*). O nível de financiamento, a 31 de dezembro de 2021, era de 102%, daí decorrendo um excesso de financiamento de 22 milhões de euros. Ainda relativamente ao exercício de 2021, destacamos os seguintes dados e informações:

- Valor do Fundo em 31 de dezembro de 2021 – 855.000.000€.
- Responsabilidades do Fundo em 31 de dezembro de 2021 – 833.000.000€.
- Taxa de desconto – 1,4%, com uma duration das responsabilidades de 17,4 anos.
- A população do Fundo era constituída por 1548 beneficiários (reforma por velhice, reforma por invalidez, pré-reforma/reforma antecipada e viuvez/orfandade) e por 2781 participantes (dos quais 263 ex-participantes).

De salientar o ajustamento da taxa de desconto (de 1,15% no final de 2020, para 1,4%), refletindo a subida das taxas de juro. As tábuas de mortalidade, de acordo com os resultados do estudo de mortalidade efetuado em 2021, estão adequadas à realidade do Fundo, mantendo-se para homens a TV 88/90 e para mulheres a TV 88/90 – três anos. A alteração da taxa de desconto originou um decréscimo de responsabilidades de 36 milhões de euros. Há ainda a registar o acréscimo de responsabilidades de 14 milhões de euros provocado pelas reformas antecipadas.

No que respeita a 2022, a rentabilidade, com referência a junho de 2022, foi negativa em 5,68%. Foi referido pela gestora do Fundo, a manutenção da tendência de subida na inflação e de decréscimo no crescimento económico. Desta forma, e tendo em consideração a incerteza existente em várias frentes, nomeadamente, guerra, inflação, dificuldades nas cadeias de abastecimento, efeitos da subida das taxas de juro no crescimento económico, torna-se difícil prever o desfecho de 2022.

Relativamente às decisões judiciais sobre as deduções nas pensões de reforma pagas pelo Banco, questão que, pela sua importância, voltou a ser colocada pelos participantes e beneficiários, e à eventual alteração da posição do Banco face à jurisprudência já existente sobre esta matéria, os representantes do Banco Montepio Geral referiram que abrange cerca de 150 beneficiários e que vai criar uma provisão de quatro

milhões de euros, pois tem vindo a perder processos em tribunal. Informou ainda que vai não vai alterar a sua interpretação legal sobre o tema.

Finalmente, quanto à disponibilização de declaração sobre os benefícios de reforma (nos termos do artigo 157º da Lei n.º 27/2020, de 23 de julho), com informações fundamentais para cada participante, os representantes do Banco informaram que procederam à disponibilização da declaração no passado dia 30 de junho. O SNQTB continuará a participar e intervir na Comissão de Acompanhamento do Fundo de Pensões do Banco Montepio Geral, nos termos da lei e dando sempre nota das evoluções que ocorram em matérias relevantes, mantendo os nossos sócios informados.

Lisboa, 29 de dezembro de 2022

SNQTB – Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários.
Saúde e Sindicalismo: SNQTB, a Força Liderante.

LUÍS CARDOSO BOTELHO
Vice-Presidente da Direção

PAULO GONÇALVES MARCOS
Presidente da Direção