



# FUNDOS DE PENSÕES

SINDICATO NACIONAL DOS QUADROS E TÉCNICOS BANCÁRIOS

COMUNICADO FUNDO DE PENSÕES N.º 11/2023

## FUNDO DE PENSÕES DO HAITONG BANK: REUNIÃO DA COMISSÃO DE ACOMPANHAMENTO

Realizou-se, no dia 17 de outubro de 2023, mais uma reunião da Comissão de Acompanhamento do Fundo de Pensões do Haitong Bank, tendo estado presente um representante do Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários (SNQTB), na qualidade de membro efetivo da Comissão de Acompanhamento.

Entre outros assuntos, foi apresentada o estudo atuarial realizado pela Mercer e analisados os resultados financeiros da gestão do Fundo no 1º Semestre de 2023.

Relembramos que este fundo de pensões é composto por dois Planos de Pensões.

O Plano 1 resulta da contratação coletiva e é um plano de pensões de Benefício Definido que prevê os seguintes benefícios: (i) Pensões de reforma por idade (invalidez presumível); (ii) Pensões de reforma por invalidez; (iii) Pensões de sobrevivência; (iv) Subsídio de morte; (v) Cuidados Médicos pós-reforma.

O Plano 2, igualmente de Benefício Definido, mas complementar ao Plano 1, apenas abrange, atualmente, população beneficiária e eventuais futuros beneficiários, por morte daqueles, constituindo, pois, um grupo fechado, sem novas adesões.

As características da população abrangidas pelo Plano 1, à data de 30 de junho de 2023, eram as seguintes:

- Número de participantes (ativos): 89
- Número de beneficiários (pensionistas): 56
- Número de ex-empregados com direitos adquiridos: 83

O Plano 2 tem três beneficiários.

Relativamente a pressupostos atuariais, destaca-se a taxa de desconto de 4,04% (era 4,23% no final de 2022) e as Tábuas de mortalidade utilizadas de TV 88/90 (homens) e TV 88/90 (-3 anos) (mulheres).

Relativamente aos resultados da avaliação atuarial destaca-se que o Plano 1 tinha um património de 46,1 milhões de euros e um nível de financiamento de responsabilidades de 146,9%. Já o património do Plano 2 ascende a 5,3 milhões de euros e o seu nível de financiamento era de 171,8% no final do 1º semestre de 2023.

No primeiro semestre o Fundo registou uma performance de 5,8%, em linha com o seu benchmark. O fundo segue uma estratégia mais defensiva, com preferência por ativos mais conservadores, tendo beneficiado desta opção pois o mercado de obrigações teve uma melhor performance que o de ações. Por outro lado, os gestores acreditam que os mercados se estão a aproximar do topo de subida de taxas pelo que têm vindo a aumentar a duração da carteira.





# FUNDOS DE PENSÕES

SINDICATO NACIONAL DOS QUADROS E TÉCNICOS BANCÁRIOS

Relativamente à Política de Investimento, destaca-se que o Plano 1 investe maioritariamente em Obrigações e Liquidez e o Plano 2 é um fundo balanceado, com maior exposição a ações e só investe em Fundos de Investimento (ou seja, não há investimentos diretos em ações ou obrigações).

O SNQTB continuará a participar e intervir na Comissão de Acompanhamento do Fundo de Pensões do Haitong Bank, nos termos da lei e dando sempre nota das evoluções que ocorram em matérias relevantes, mantendo os nossos sócios informados.

Lisboa, 17 de novembro de 2023

SNQTB PRIMEIRO

**JOAQUIM CARLOS CASA NOVA**  
Vice-Presidente da Direção

**PAULO GONÇALVES MARCOS**  
Presidente da Direção

