



FUNDOS DE PENSÕES

SINDICATO NACIONAL DOS QUADROS E TÉCNICOS BANCÁRIOS

COMUNICADO FUNDO DE PENSÕES N.º 5/2024

FUNDO DE PENSÕES DO NOVOBANCO: REUNIÃO DA COMISSÃO DE ACOMPANHAMENTO

No passado dia 11 de setembro, realizou-se a reunião da Comissão de Acompanhamento do Fundo de Pensões do novobanco, tendo estado presente um representante do Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários (SNQTB), na qualidade de membro efetivo da Comissão de Acompanhamento.

Um dos principais pontos da agenda foi a apresentação do relatório atuarial de 2023 pela GNB Fundos de Pensões.

Em 31 de dezembro de 2023, a estrutura populacional do Fundo de Pensões era composta por 3983 pessoas ativas e 8062 inativas (reformados, pensionistas de sobrevivência e ex-participantes com direitos adquiridos).

Foram analisados os cenários previstos pela legislação, em particular:

- Cenário Mínimo de Solvência: apresentou um nível de financiamento de 100,5%;
- Cenário Mínimo de Financiamento: com um nível de 97,5%.

As responsabilidades do Fundo de Pensões registaram um aumento, motivado principalmente por dois fatores:

1. Redução da taxa de desconto, que passou de 4% para 3,45%, alinhando-se com os índices públicos calculados pela Mercer e pela Willis Towers Watson, o que resultou num impacto negativo nas responsabilidades do Fundo de Pensões.

2. Diferença nas atualizações salariais (entre o estimado e o acordado): em 2023, a atualização salarial (ACT) foi de 4,5%, muito superior à estimativa inicial de 1% para os ativos e 0,75% para os reformados.

Apesar do aumento das responsabilidades, este impacto foi amplamente compensado pela boa performance dos ativos sob gestão, com a seguinte distribuição:

- 68,7% em Obrigações,
- 14,5% em Imobiliário,
- 12,9% em Ações
- 2,7% em Liquidez
- 1,2% em outros ativos.

Os ativos do Fundo de Pensões respeitaram a política de investimento definida para cada plano.

Outro ponto de destaque foi o esforço da equipa de gestão para imunizar a duration das responsabilidades, que é de 12,7 anos, através do aumento da alocação de obrigações com maturidade superior.

Situação Patrimonial

Em 31 de dezembro de 2023, o valor patrimonial total do Fundo de Pensões ascendia a 1.669.158.330€, distribuído da seguinte forma:

- Plano Base (ACT e BIC): 1.473.610.253€;
- Plano Complementar: 88.352.203€;
- Plano CE NB: 15.503.567€;
- Plano CE BES: 3.065.613€;
- Plano CE – Parcela Indivisa: 86.609.920€;



FUNDOS DE PENSÕES

SINDICATO NACIONAL DOS QUADROS E TÉCNICOS BANCÁRIOS

- Plano Complementar CD: 1.832.695€;
- Plano CD ex-BIC: 184.079€.

As responsabilidades do Plano Base totalizaram 1.466.771.691€ no final de 2023.

Medidas de Regularização

Conforme discutido na reunião anterior, foi solicitado à ASF autorização para regularizar o défice do Plano Administradores CE-NB. A regularização foi feita através de uma transferência de património entre quotas-partes do Plano Complementar, conforme o estipulado no Contrato Constitutivo, e a autorização foi concedida.

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

Lisboa, 20 de setembro de 2024

SNQTB primeiro

MÁRIO MARTINS
Diretor Nacional

PAULO GONÇALVES MARCOS
Presidente da Direção