



FUNDOS DE PENSÕES

SINDICATO NACIONAL DOS QUADROS E TÉCNICOS BANCÁRIOS

COMUNICADO FUNDO DE PENSÕES N.º 6/2024

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

Realizou-se, no passado dia 11 de setembro, 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 apresentado o estudo atuarial realizado pela Mercer e analisados os resultados financeiros da gestão do Fundo no primeiro semestre de 2024.

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 2024, eram as seguintes:

- Número de participantes (ativos): 86
- Número de beneficiários (pensionistas): 56
- Número de ex-empregados com direitos adquiridos: 84

O Plano 2 tem três beneficiários.

Relativamente à alteração de pressupostos atuariais, destaca-se o aumento da taxa de desconto de 3,59% (em dezembro de 2023) para 3,87%. Os restantes pressupostos mantiveram-se inalterados.

Relativamente aos resultados da avaliação atuarial, destaca-se que o Plano 1 tinha um património de 48,1 milhões de euros e um nível de financiamento de responsabilidades de 134,1%. Já o património do Plano 2 ascende a 5,3 milhões de euros e o seu nível de financiamento era de 165,5% no final do primeiro semestre de 2024.

Num contexto de bom comportamento dos mercados, com inflação ainda acima dos objetivos dos Bancos Centrais, mas controlada, tensões geopolíticas não resolvidas (Rússia/Ucrânia e Israel/Palestina) mas com pouco impacto nos mercados, e manutenção de um cenário de fraco/nulo crescimento económico na Europa, ambos os sub-fundos registaram performances superiores aos seus respetivos índices de referência (benchmarks) nos primeiros seis meses do ano.

Note-se que houve uma alteração recente da política de investimentos em ambos os sub-fundos que no final do semestre já estavam alocados de acordo com a mesma.



FUNDOS DE PENSÕES

SINDICATO NACIONAL DOS QUADROS E TÉCNICOS BANCÁRIOS

Relativamente à política de investimento, destaca-se que o Plano 1 é mais conservador, investindo maioritariamente em Obrigações e Liquidez, com uma duration superior à que registava antes da alteração da política de investimento, e o Plano 2 é um fundo mais agressivo, balanceado entre Ações e 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, 20 de setembro de 2024

SNQTB primeiro

JOAQUIM CARLOS CASA NOVA
Vice-Presidente da Direção

PAULO GONÇALVES MARCOS
Presidente da Direção