COMUNICADO FUNDO DE PENSÕES N.º 8/2025

FUNDO DE PENSÕES DO BARCLAYS

No passado dia 28 de maio, realizou-se mais uma reunião da Comissão de Acompanhamento dos Fundos de Pensões do Barclays, estando presente um representante do Sindicato Nacional dos Quadros e Técnicos Bancários (SNQTB), na qualidade de membro efetivo da Comissão de Acompanhamento.

Esta reunião teve a seguinte ordem de trabalhos:

1. Resultados do desempenho do Fundo de Pensões;
2. Resultados da avaliação atuarial.

Principais indicadores em 2024:

	Indicadores
Património	44,5M€
Nível de financiamento (cenário base e mínimo solvência)	89% e 123%
Taxa de desconto	3,2%
Rendibilidade anual vs. benchmark	4,27% vs. 4,58%
Número de ex-participantes	1810
Número de beneficiários (reformados e viuvez/orfandade)	138

Entre dezembro de 2024 e maio de 2025, o valor da carteira do Fundo de Pensões Barclays desceu de 44,5 para 41,9 milhões de euros, apesar de manter uma alocação alinhada com o benchmark. A queda deveu-se, sobretudo, à exposição a ativos norte-americanos, penalizados pela volatilidade dos mercados no início de 2025.

Em 2024, o Fundo registou uma rendibilidade positiva de 4,27%, ligeiramente abaixo do benchmark (4,58%) devido aos custos de gestão. No início de 2025, a rentabilidade foi negativa (-4,21%), mas manteve-se marginalmente acima do benchmark (-4,28%).

A avaliação atuarial realizada a 31 de dezembro de 2024 apontou alterações demográficas no plano, com dez saídas de ex-participantes e seis novas entradas de pensionistas, além de alguns falecimentos e cessação de um benefício por idade.

No cenário base, as responsabilidades do fundo somavam 50,2M€, com um nível de financiamento de 89%. Já no cenário do mínimo de solvência, as responsabilidades eram de 36,3M€, com

financiamento de 123%. A descida da taxa de desconto (de 3,6% para 3,2%) foi o principal fator para a redução no financiamento do cenário base.

Foi reforçado que o Barclays adota o cenário do mínimo de solvência como referência para o cumprimento das suas obrigações. Caso este apresente défice no futuro, estão previstas contribuições adicionais para garantir o equilíbrio do fundo.

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

Lisboa, 9 de junho de 2025

SNQTB – Mais saúde, Mais direitos, Mais futuro.

A Direção

MÁRIO MARTINS
Diretor Nacional

PAULO GONÇALVES MARCOS
Presidente da Direção