

Fidelidade emite Obrigações Subordinadas Tier 2 e prepara opção de recompra sobre obrigações emitidas em 2021

Lisboa, 10 de fevereiro de 2026 – A Fidelidade emitiu 500 milhões de euros em obrigações subordinadas Tier 2, com maturidade a 20 anos e com uma taxa de juro de 4,25%. A operação foi liderada por um sindicato bancário constituído pelo BNP Paribas, CaixaBI, Deutsche Bank, J.P. Morgan e Société Générale.

Com a emissão, que despertou o interesse de um painel superior a 130 investidores institucionais, a Fidelidade vai pagar uma taxa de juro de 4,25% ao ano, durante os primeiros 10 anos, percentagem que, devido à forte procura, que superou em mais de 2,6 vezes a oferta, foi reduzida substancialmente face ao preço inicialmente divulgado ao mercado (“Initial Price Thoughts” ou “IPT”). A Fidelidade terá, ainda, opção de reembolso antecipado das obrigações ora emitidas a partir de agosto de 2035. O novo instrumento de d vıda hoje emitida teve o *rating* “BBB+”, atribuido pela Standard & Poor’s (S&P).

Em simultâneo, a Fidelidade lançou uma oferta de aquisi o (“*tender offer*”) aos titulares das suas obrigações subordinadas Tier 2, emitidas em junho de 2021, tendo os atuais detentores dessas obrigações até 16 de fevereiro para aceitar as condições propostas e a Companhia exercer, assim, a sua opção de reembolso.

Para mais informações:

André Vaz Canário | andre.vaz.canario@fidelidade.pt | 919 230 961

Inês dos Santos | ines.dossantos@h-advisors.global | 93 973 31 02

Liliana Silva | Liliana.silva@h-advisors.global | 93 974 31 11

Sobre a Fidelidade

Fundada em 1808, a Fidelidade é a seguradora líder de mercado em Portugal, nos ramos vida e não vida, com uma quota de mercado de 30,2% em 2024. A Fidelidade está presente em 14 países, em 4 continentes, e apresentou em 2024 um crescimento global dos prémios de 18,5%, para 6.1 mil milhões de euros.

A agência de notação Standard & Poor's (S&P) classifica a Fidelidade com a avaliação ('rating') "A (ICR)" e "A (FSR)" com outlook estável, fundamentando a atribuição da classificação com a diversificação geográfica do grupo, capitalização sólida, qualidade e equilíbrio do portefólio de negócios e o desempenho financeiro consistente. A agência de notação Fitch classifica a Fidelidade com a avaliação ('rating') "A+ (IFS)" e "A (IDR)" com outlook estável, uma das notações mais elevadas no panorama empresarial nacional, destacando de forma positiva o perfil muito sólido da empresa, a robustez da sua capitalização, o forte desempenho financeiro, a rentabilidade, bem como o menor risco do portefólio de investimentos da Fidelidade.

Com 2,4 milhões de clientes em Portugal e mais de 9,8 milhões em todo o mundo, a Fidelidade conduz a sua atividade através de uma abordagem "Customer Centric", recorrendo a uma rede de distribuição e canais de elevada dimensão e capilaridade, que garante aos consumidores uma experiência integrada e personalizada, independentemente do canal utilizado.

A Fidelidade é guiada por valores que a definem desde sempre: experiência, inovação, superação e proximidade e, já este ano, foi reeleita Escolha do Consumidor na categoria de "Seguradoras", "Marca de Confiança" e Seguradora mais Reputada em Portugal.

Com a sustentabilidade no core do seu negócio e a visão de preparar o futuro, a Fidelidade assume o compromisso em ser um promotor de mudança de comportamentos na sociedade, consciencializando para o papel e impacto de todas as pessoas na adoção de comportamentos mais sustentáveis. Esta atuação materializa-se também numa política de Responsabilidade Social, consubstanciada no Programa Fidelidade Comunidade, através do qual o Grupo Fidelidade contribui para o fortalecimento do setor social, focado nas áreas do envelhecimento, prevenção em saúde e inclusão de pessoas com deficiência ou incapacidade.

www.fidelidade.pt