

FIDELIDADE

SEGUROS DESDE 1808

APRESENTAÇÃO CORPORATIVA

Fidelidade – Companhia de Seguros

2023

Agenda

1 **Resumo da Fidelidade**

2 **Características Diferenciadoras**

3 **Visão Estratégica**

1

Resumo da Fidelidade



A Fidelidade tem mais de 200 anos de história e resulta da fusão de várias importantes seguradoras nacionais

1808

- **Origens da Fidelidade remontam a 1808**, quando se fundou a Bonança
- O **mercado** estava **bastante fragmentado** com a presença de várias seguradoras de referência



2001

- **Período de consolidação** no mercado segurador português
- Fundação de **dois líderes** de mercado: **Fidelidade-Mundial** (FM) e **Império-Bonança** (IB)

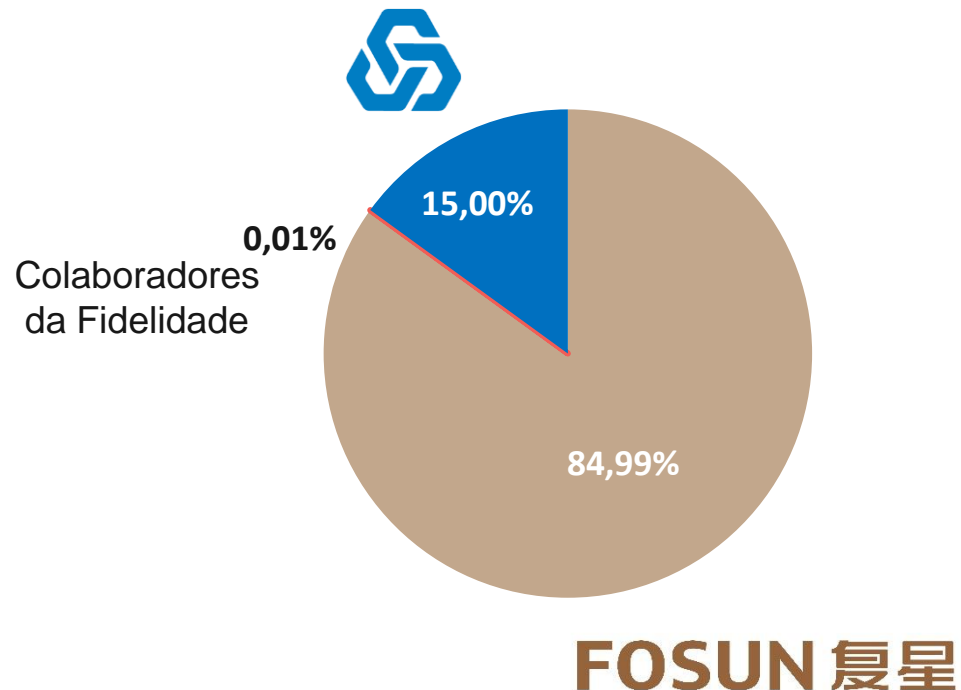


2012

- 2012: **Fusão entre FM e IB** para criar um único líder de mercado
- 2013: Lançamento da **marca única Fidelidade**, com 200 anos de história



A Fosun e a CGD são os acionistas de referência do grupo Fidelidade



Fosun

- Grupo de investimento chinês distinto com uma lógica de geração de capacidade financeira baseada nas seguradoras
- Presença no mercado de seguros (ex. Yong An) e Resseguro (ex. Peak Re)
- Em Portugal é também acionista do BCP (29,95%)

Caixa Geral de Depósitos

- Banco português de capitais públicos
- Presença em 23 países
- **Maior instituição financeira em Portugal**, com 3,5 milhões de clientes, totalizando 100B€ de ativos sob gestão e ~500 balcões

Grupo Fidelidade é constituído por empresas seguradoras e de serviços relacionadas com o negócio segurador

Seguradoras



Serviços



A Fidelidade está entre os maiores grupos seguradores Ibéricos com 5,1B€ de prémios brutos emitidos...

A Fidelidade em Números



5,1B€

Prémios



3,6B€



1,5B€



>8,5M

Clientes



2,5M¹



6,0M



>8.000

Colaboradores²



3.500



4.500



29,6%

Quota de Mercado
Global em Portugal



220M€

Resultado Líquido



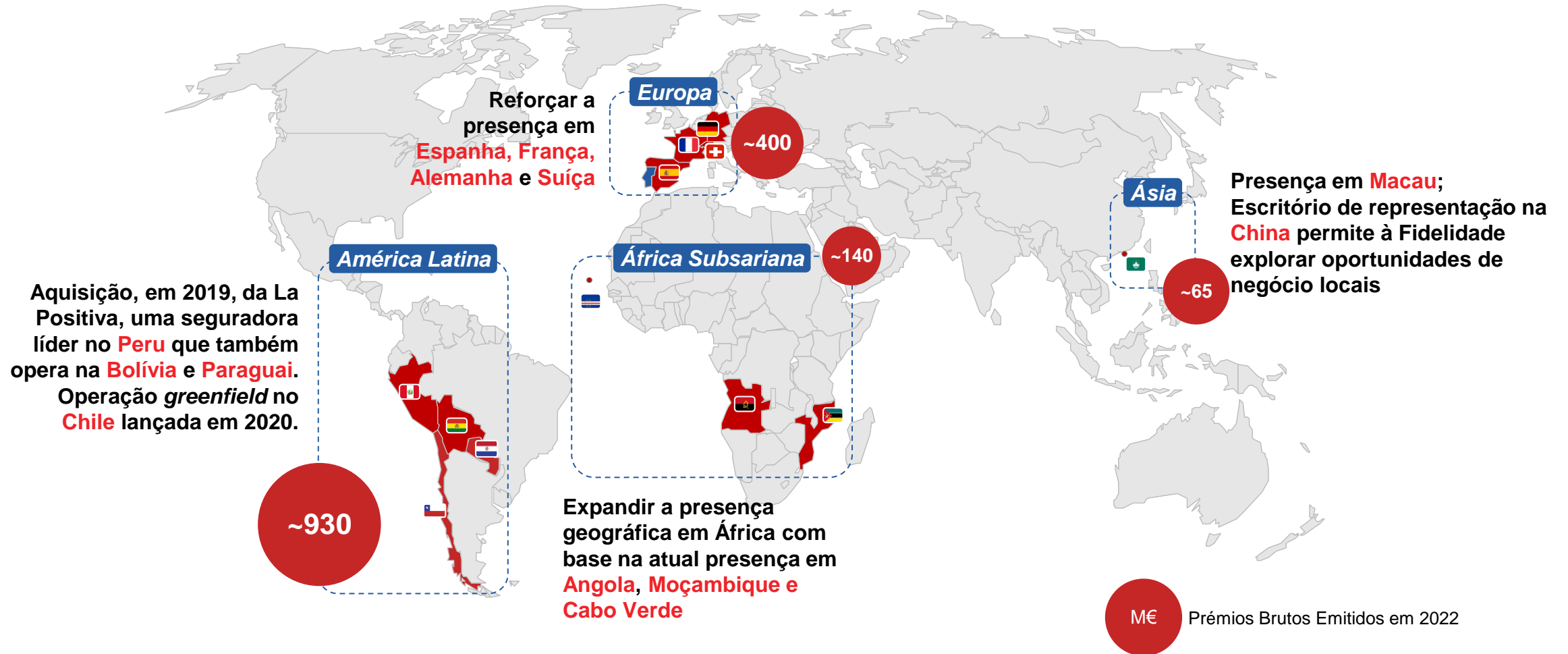
17,0B€³

Ativos sob Gestão, um dos
maiores investidores em
Portugal

Nota: Dados de Dezembro 2022

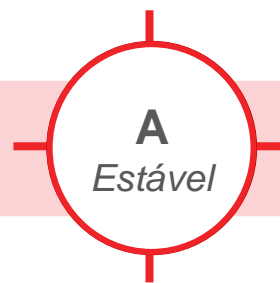
1. Clientes de seguradoras do Grupo Fidelidade; 2. Excluindo colaboradores da Luz Saúde; 3. Incluindo propriedades para uso próprio

... e tem uma clara ambição de crescimento internacional que hoje já representa mais de 1,5B€ em prémios



A reconfirmação de Rating A pela Fitch posiciona o Grupo na linha da frente das empresas em Portugal

Insurer Financial Strength >



< *Investment Grade Rating*



A Fitch reconfirmou o rating *top-tier*, confirmando a forte capacidade da Fidelidade em honrar os seus compromissos financeiros, mesmo num contexto de mercado difícil

Rating permanece superior ao da República Portuguesa e entre as empresas melhor posicionadas em Portugal



Estratégia corporativa positiva



Forte capitalização com uma solvência robusta



Liderança inquestionável no mercado Português

Comissão executiva da Fidelidade apresenta uma ampla experiência no setor segurador

Jorge Magalhães Correia
Chairman



Departamentos
Jurídico e Auditoria

Marketing, IT,
Recursos Humanos,
Sustentabilidade e
Negócio Saúde



Rogério Campos Henriques
Chief Executive Officer



**Juan Arsuaga
Serrats**

Negócio Não-Vida



**António
Noronha**

Área Comercial
& Negócio Vida



**André
Cardoso**

Operações Internacionais,
Planeamento Estratégico
& Desenvolvimento de
Negócios



**Miguel
Abecasis**

Inovação,
Atuariado &
Negócio Automóvel



**William
Mak**

Investimentos



**Thomas
Chen**

Gestão de Risco
e Contabilidade

2

Características Diferenciadoras



A Fidelidade é uma companhia distinta no mercado português



Liderança destacada

Maior carteira de clientes com potencial significativo para aumento de penetração



Posição única de distribuição

Parcerias estratégicas em canais em crescimento e posição única no canal de agentes e mediadores



Marca líder

Lider em valor e reputação em todos os segmentos de atividade



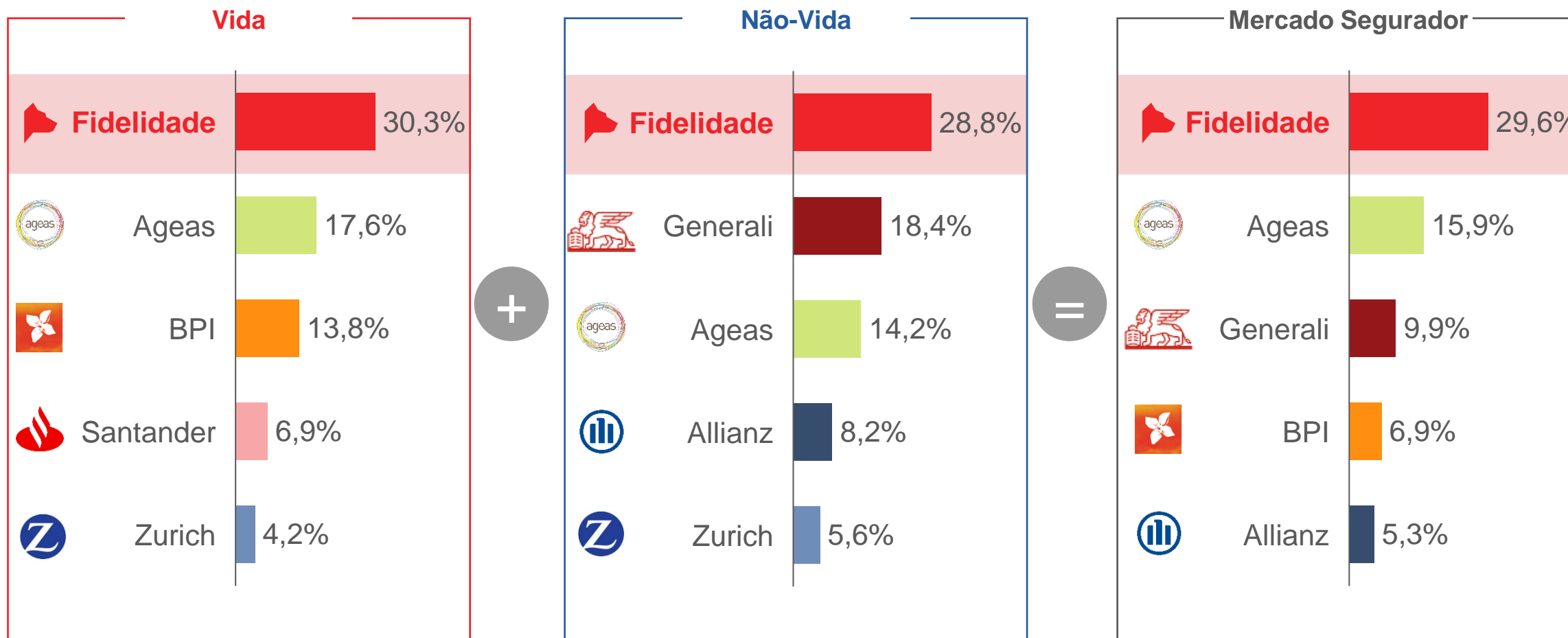
Capacidade técnica para gestão de sinistros

Expertise técnica comprovada na gestão de risco e resolução de sinistros



A Fidelidade é líder de mercado destacado em Portugal...

Quota de mercado de prémios de seguro (2022)

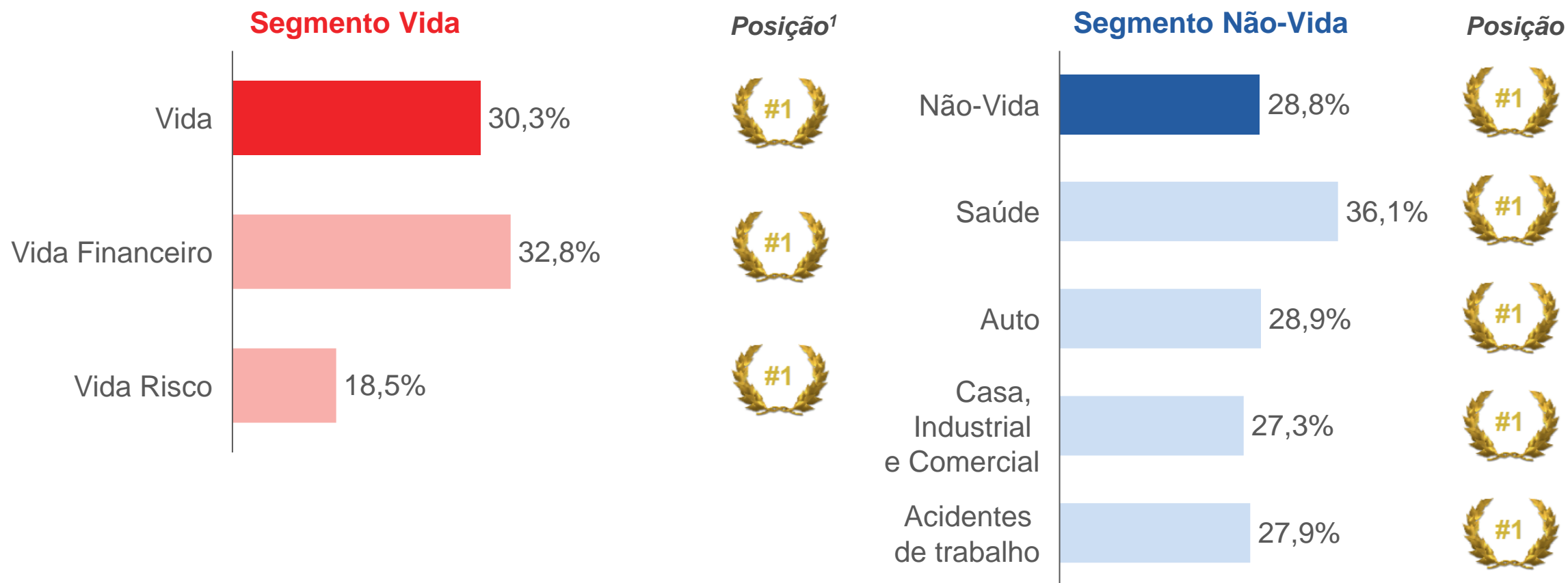


Nota: Grupo Fidelidade incluindo as seguintes entidades: Fidelidade Portugal, Via Directa, Multicare e Fidelidade Assistência
 Fonte: ASF



... tendo uma posição relevante em todos os produtos de seguro

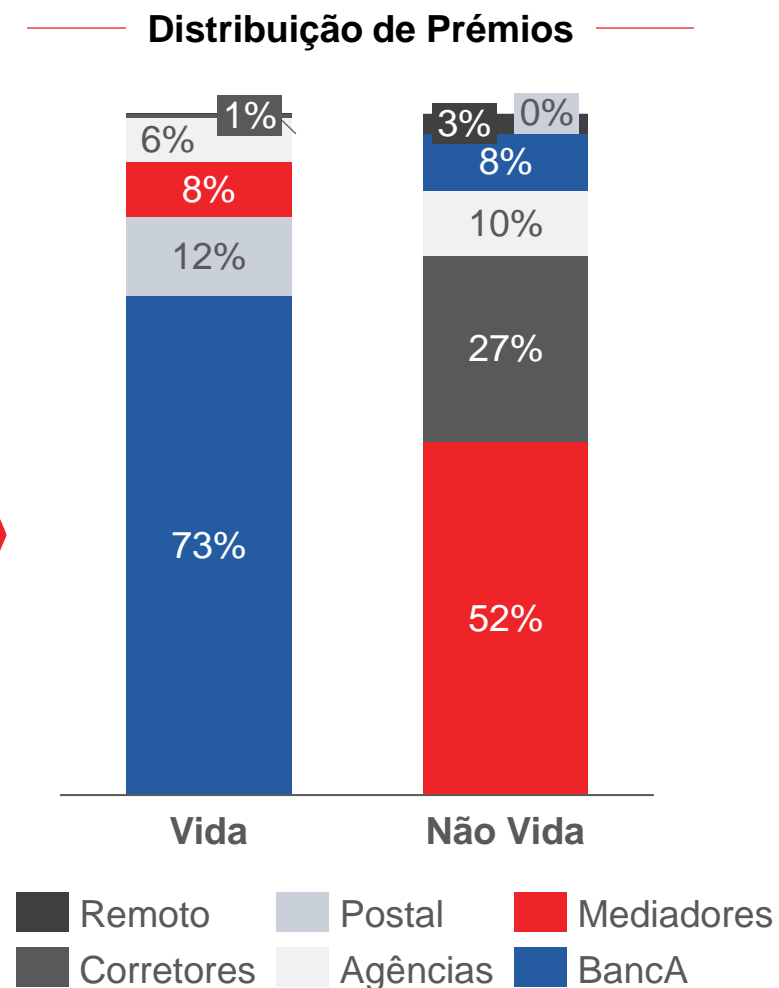
Quota de mercado por Prémios Brutos Emitidos (% Prémios, Dez 2022)



Nota: Grupo Fidelidade incluindo as seguintes entidades: Fidelidade Portugal, Via Directa, Multicare e Fidelidade Assistência
1. A Junho de 2022; Fonte: ASF



A abordagem omnicanal da Fidelidade permite alcançar uma posição competitiva única na distribuição



Nota: Dados de 2021
 Fonte: Dados Internos; ASF; APS



A Fidelidade tem diversas marcas líderes no mercado segurador português...

FIDELIDADE
SEGUROS DESDE 1808

LONGEVIDADE
FIDELIDADE A TODAS AS IDADES

POUPANÇA · SAÚDE · PATRIMÓNIO · ASSISTÊNCIA

fidelidade.pt

Fidelidade - Companhia de Seguros, S.A. - NIPC e Matrícula 500 918 880, na CRC Lisboa - Sede: Largo do Calvariz, 30 1249-001 Lisboa Portugal - Capital Social EUR 509.269.524, registada na ASF sob nº1011 - www.fidelidade.pt Apoio ao Cliente: Dias úteis das 9h às 20h. T. 217 94 87 01 Chamada para a rede fixa nacional. E. apoiocliente@fidelidade.pt

30% quota de mercado
Seguros Vida e Não-Vida

MULTICARE
FIDELIDADE

Nº1
EM SEGUROS
DE SAÚDE

1 MILHÃO DE PESSOAS
CONFIAM NA MULTICARE.
OBRIGADO.

37% quota de mercado
Seguros Saúde

Muda em ok.pt

ok!
seguros

O mundo
está a mudar.
E a ok! também.

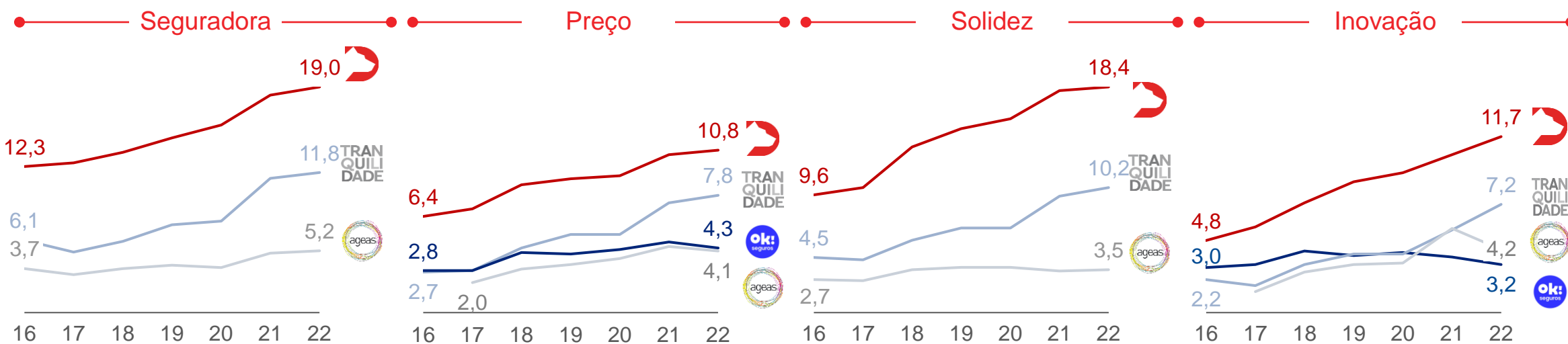
A ok! seguros é um marchio de Voto Direto
Companhia de Seguros S.A., registada em ASF sob nº1011

39% quota de mercado
Seguro Remoto



... e tem vindo a consolidar a sua posição de liderança como a melhor seguradora em Portugal

Estudo de mercado BASEF – TOP Players 2016-2022 (Global)



Escolha do Consumidor '22
Melhor satisfação e qualidade dos produtos e serviços



Reader's Digest Trusted Brands '22
Companhia de seguros de maior confiança pela 21ª vez consecutiva



Portugal Digital Awards '22
Melhor Projeto de Seguros: Tratamento Automático de Sinistros / Melhor Projeto de CX Futuro: Auto Digital



Marktest Powerful Brand '22
Seguradora de Grande Dimensão com melhor reputação em Portugal



Superbrands '22
Marcas Top-of-Mind de Seguros em Portugal



CTT E-Commerce Awards 2022
App E-Commerce: Just in Case



A Fidelidade tem uma oferta alargada de seguros, com produtos em todos os ramos relevantes Vida e Não-Vida

■ Vida ■ Não-Vida

Automóvel

Leque variado de seguro auto, para empresas e particulares (incluindo danos próprios, ou apenas responsabilidade civil)

Multiriscos

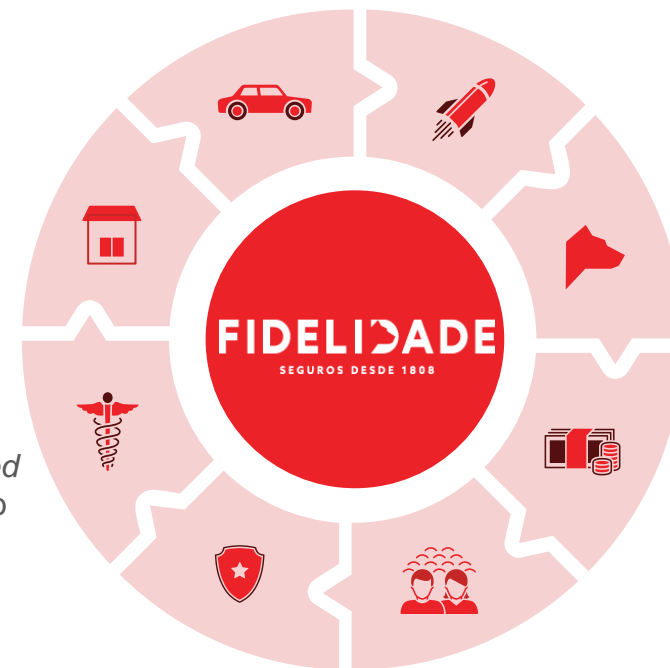
Habitação, industrial e comercial, Incêndios e outros danos

Saúde

Da proteção básica à proteção total com ofertas *tailored made* em segmentos específicos (ex: 60+) com acesso à maior rede médica privada do país

Acidentes de Trabalho

Complementado com um programa de reabilitação-WeCare



Viagem/Lazer

Acidentes pessoais, seguro de viagem, e seguro para estudantes a viver no estrangeiro

PETs

Amplio portfólio de seguros para cães e gatos explorando um novo segmento emergente

Vida Financeiro

Produtos de poupança com diferentes maturidades e objetivos (PPR, produtos de capitalização,...)

Vida Risco e Rendas

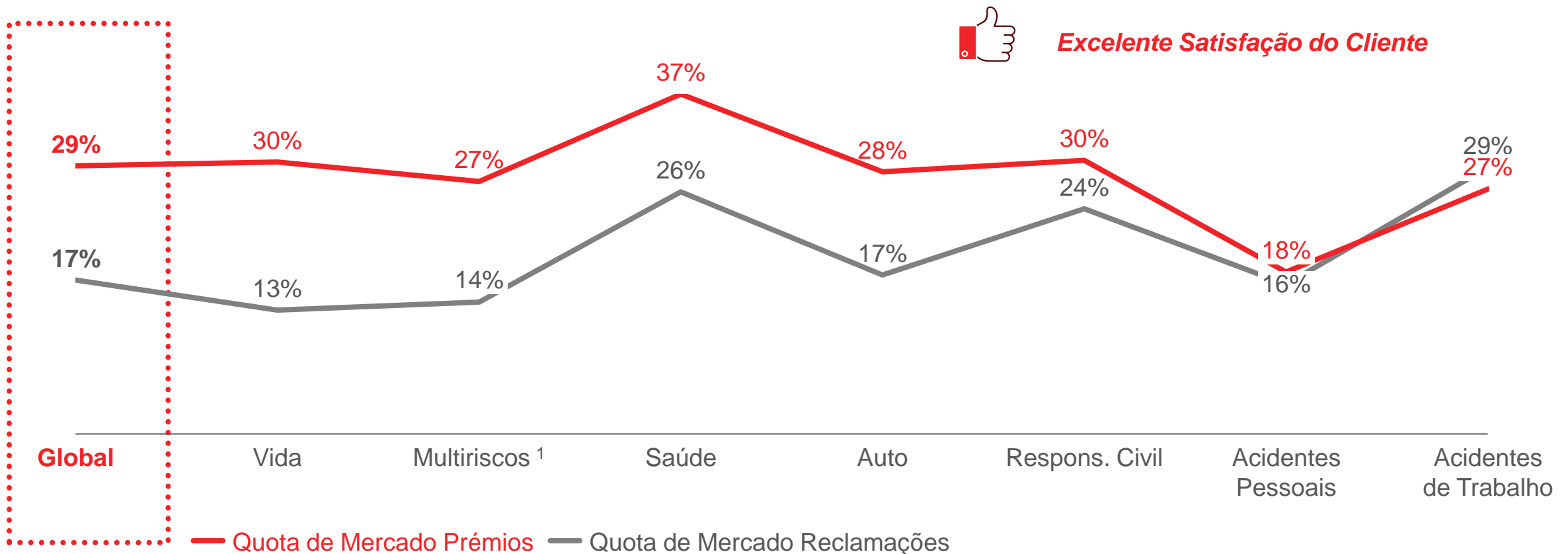
Diversos produtos como: vida risco; seguro de funeral; responsabilidade civil familiar; animais domésticos



Garantir um elevado nível de satisfação dos clientes

Fidelidade é uma prioridade para a Fidelidade

Reclamações com o Regulador vs. Quota de Mercado de Prémios da Fidelidade
(2021)



1. Inclui Multiriscos Habitação, Industrial, Comercial, Incêndios e Outros Danos;
Fonte: ASF; APS

3

Visão Estratégica



AMBITION25 PRIORIDADES ESTRATÉGICAS

Desenvolvimento do Negócio **centrado na Sustentabilidade**

1 IMPULSIONAR CRESCIMENTO

Assegurar **proatividade comercial** através da abordagem omnicanal

Capturar o potencial do **segmento PME**

Impulsionar a **fidelização** dos **clientes**



Internacional

2 OTIMIZAR RENTABILIDADE

Aumentar a **eficiência operacional**

Transformar o negócio **Vida Financeiro**

Proteger a **marginem do negócio** otimizando **capital**

Expandir e desenvolver organicamente as **operações internacionais**, explorando de forma **oportunistamente oportunidades de M&A**

3 CENTRAR NO CLIENTE

Assegurar uma **oferta adequada e diferenciadora**

Melhorar a **experiência do cliente** através da **digitalização**

Escalar **ecossistemas** explorando negócios além seguros

4 MOBILIZAR A ORGANIZAÇÃO

Desenvolver e reter o **talento**

Promover uma **organização Agile**

Melhorar **analytics** com uma **estratégia de dados** clara

