



FIDELIDADE

SEGUROS DESDE 1808

Apresentação Corporativa

Fidelidade – Companhia de Seguros

2025

Agenda

- 1** **Resumo da Fidelidade**
- 2** **Características Diferenciadoras**
- 3** **Visão Estratégica**
- 4** **Performance Financeira**

1. Resumo da Fidelidade



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

1808

2001

2012

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



MUNDIAL-CONFIANÇA

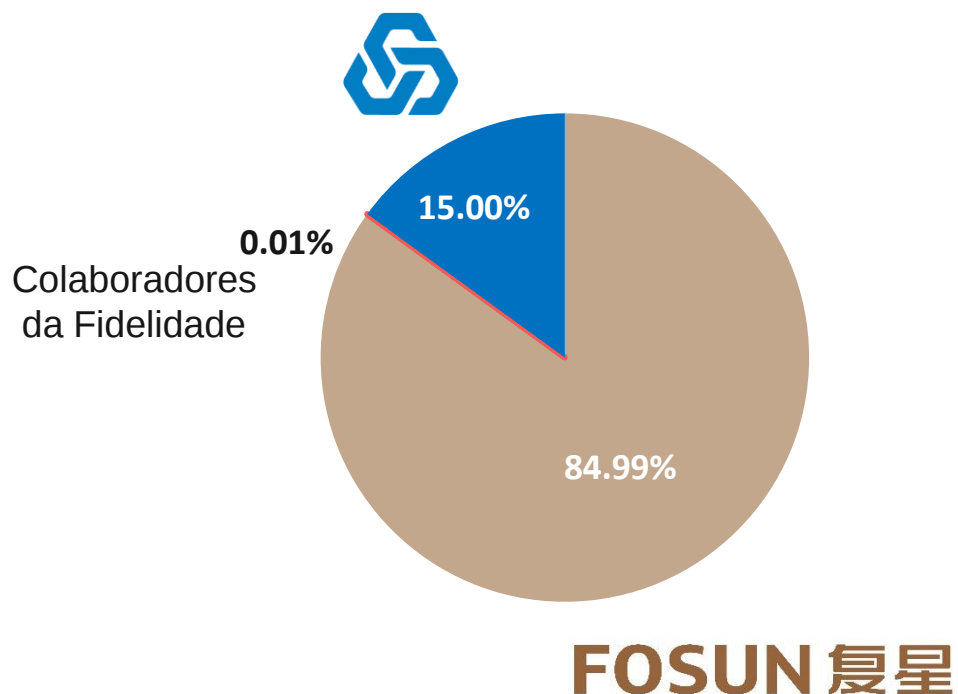
- **Período de consolidação** no mercado segurador português
- Fundação de **dois líderes** de mercado: **Fidelidade-Mundial** (FM) e **Império-Bonança** (IB)



- 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 (20,03%)

Caixa Geral de Depósitos

- Banco português de capitais públicos
- Presença em 18 países
- **Maior instituição financeira em Portugal**, com 3,5 milhões de clientes, totalizando 91B€ em ativos domésticos e 512 balcões

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

Seguradoras

	Saúde	Não-Vida	Vida
Tradicional			
Direto/Online			
Internacional	 	 	 

Serviços

	Saúde			
	Saúde e Segurança			
	Gestão de Ativos e Imobiliário			
	Assistência			
	Reparação	 Auto	 Peritagens	
	Outros Serviços	 Clínica Vet	 Clínica Fisiátrica	 Funerária

A Fidelidade está entre os maiores grupos seguradores Ibéricos com 6,2B€ de prémios brutos emitidos...

A Fidelidade em Números



6,2B€

Prémios



4,3B€



1,8B€



>9,8M

Clientes



2,4M¹



7,4M



>7.400

Colaboradores²



3.400



4.000



30,2%

Quota de Mercado
Global em Portugal



174M€

Resultado Líquido



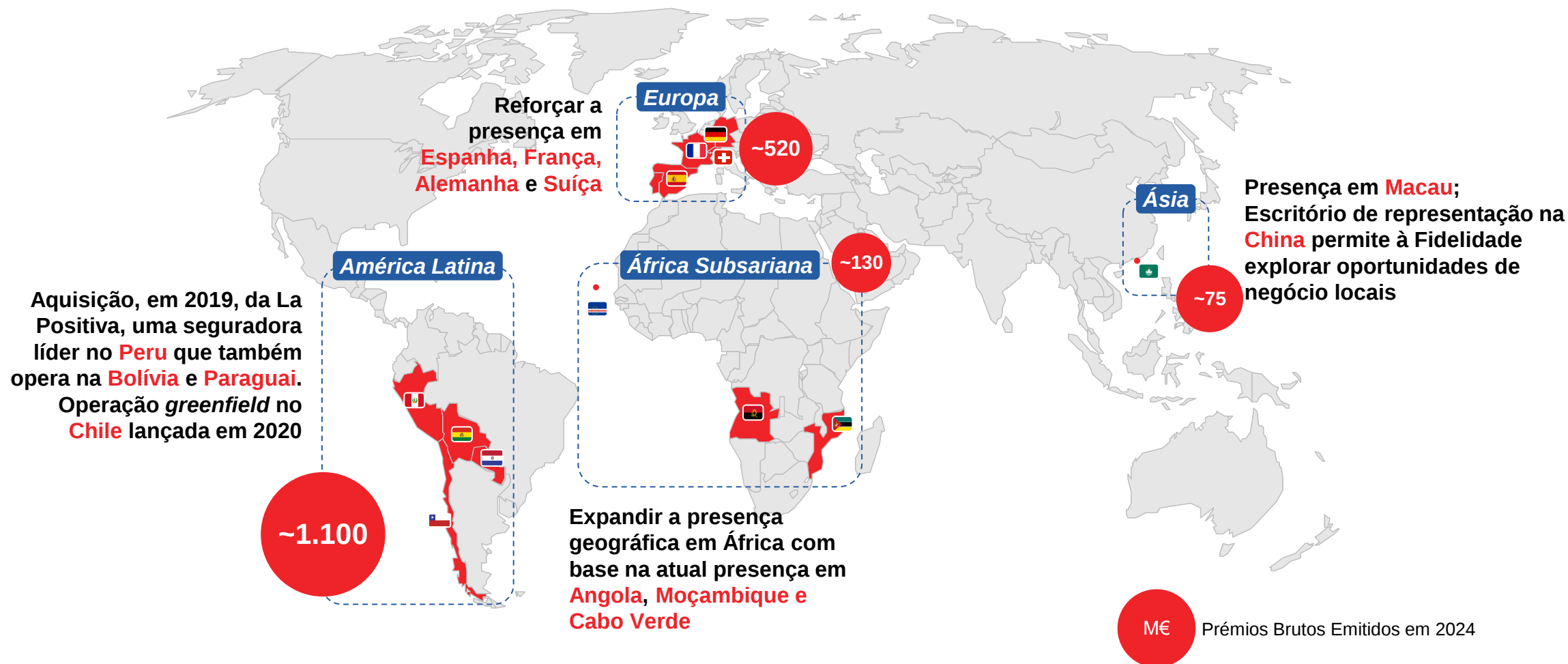
19,1B€³

Ativos sob Gestão, um dos
maiores investidores em
Portugal

Nota: Dados de Dezembro 2024

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 1,8B€ em prémios



A Fitch subiu os *ratings* IDR e IFS da Fidelidade para A e A+, respetivamente, em setembro de 2024

Issuer Default Rating



A/A+
Estável¹



Insurer Financial Strength



Classificação acima do *rating* soberano de Portugal e a mais alta entre as empresas Portuguesas



Líder de mercado estabelecido em Portugal, com diversificação geográfica significativa



Forte capitalização com uma solvência robusta



Melhoria na qualidade dos ativos

Comissão executiva da Fidelidade apresenta uma ampla experiência no setor segurador

Jorge Magalhães Correia
Chairman



Departamentos
Jurídico e Auditoria

Estratégia, 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,
Corporate Finance &
Investor Relations



**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



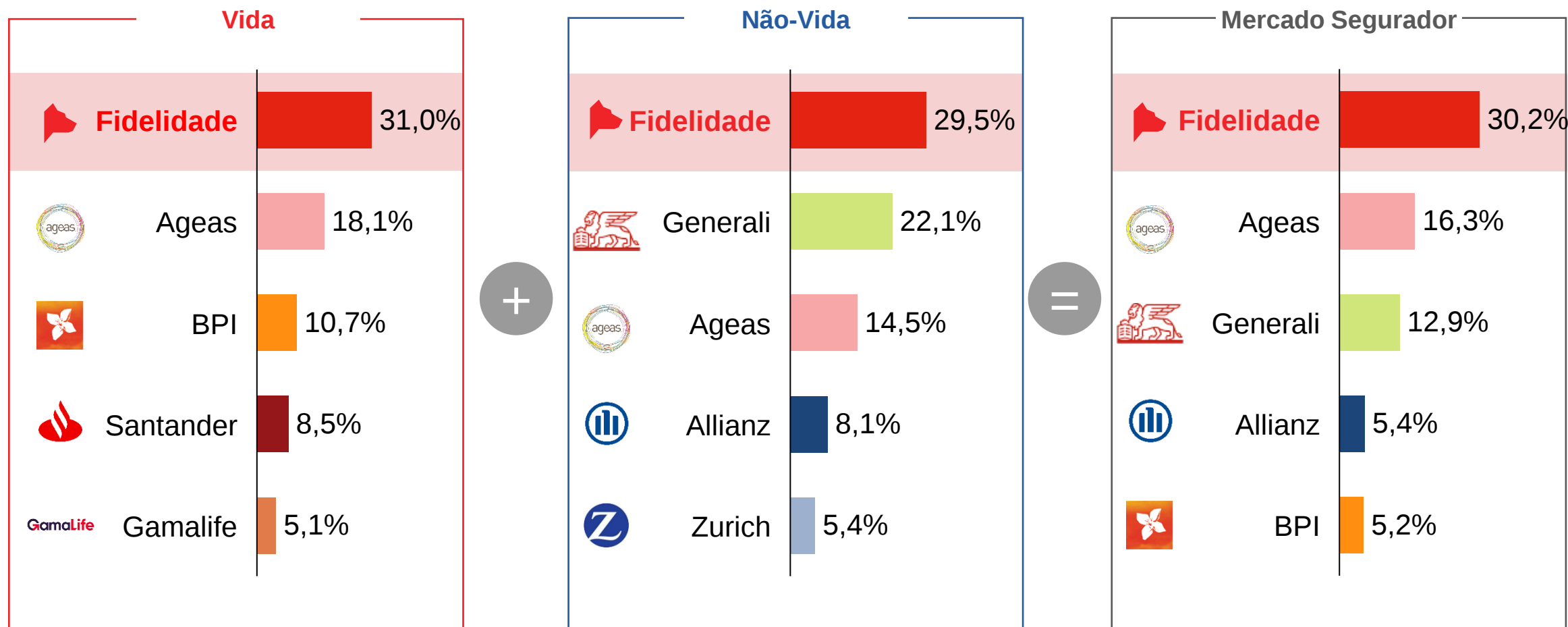
Capacidade técnica para gestão de sinistros

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 (2024)

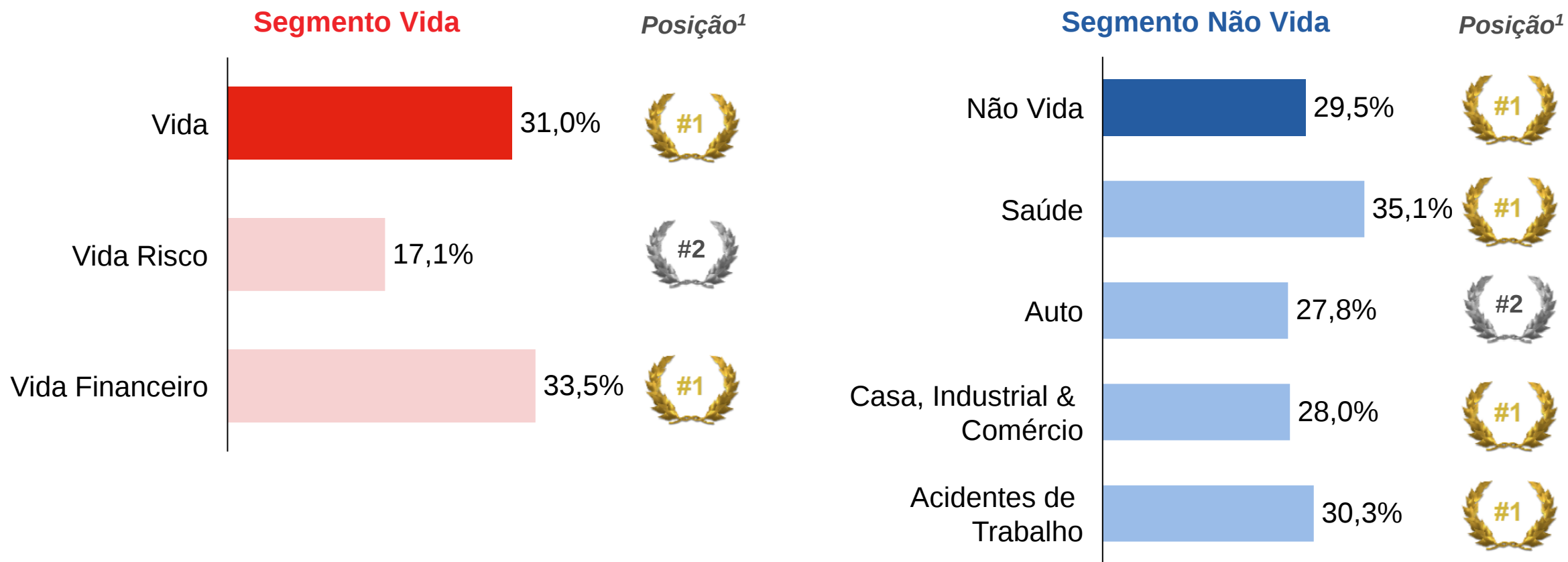


Nota: Grupo Fidelidade incluindo as seguintes entidades: Fidelidade Portugal, Via Directa, Multicare e Fidelidade Assistência
 Fonte: ASF



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

Quota de mercado por Prémios Brutos Emitidos (% Prémios, Dez 2024)



1. Posições a Junho de 2024

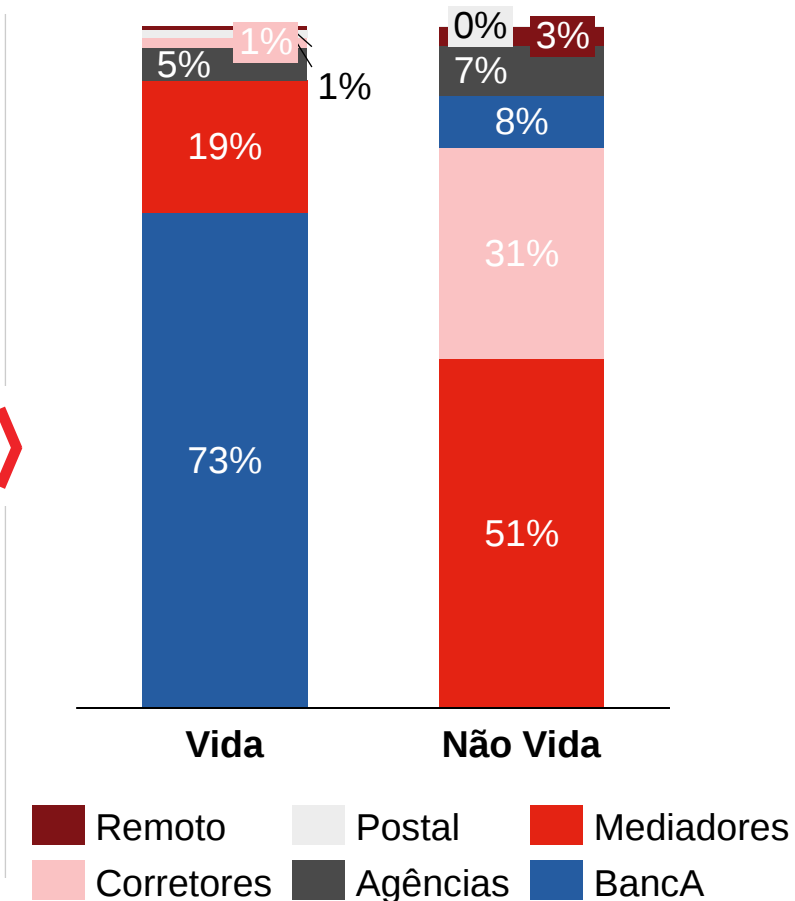
Nota: Grupo Fidelidade incluindo as seguintes entidades: Fidelidade Portugal, Via Directa, Multicare e Fidelidade Assistência; Fonte: ASF; APS



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



Distribuição de Prêmios





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



30% quota de mercado
Seguros Vida e Não-Vida



35% quota de mercado
Seguros Saúde



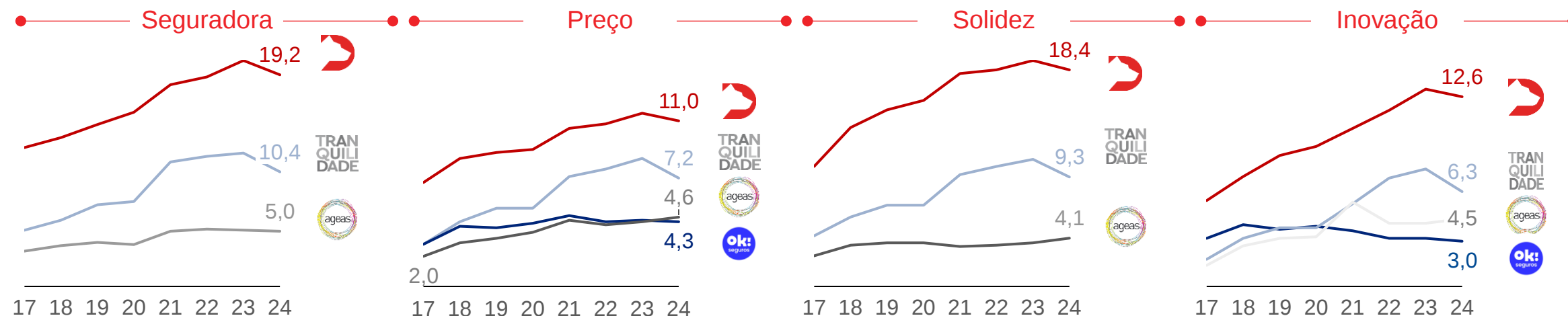
29% quota de mercado
Seguro Remoto¹

1. Quota de mercado da Via Directa em seguro remoto Não Vida a Dezembro de 2023;
Nota: Dados de 2024



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

Estudo de mercado BASEF – TOP Players 2017-2024 (Global)



Escolha do Consumidor '24
Melhor satisfação e qualidade dos produtos e serviços



Reader's Digest Trusted Brands '24
Companhia de seguros de maior confiança pela 23ª vez consecutiva



Prémio Cinco Estrelas '23
Melhor satisfação com os produtos e serviços prestados (Multicare)



Estudo Merco '24
Melhor empresa com quem trabalhar no setor, de acordo com estudo universitário



Estudo Merco '24
Empresa com melhor reputação no setor, de acordo com estudo universitário



Brand Reputation Index '24
Melhor reputação de acordo com uma amostra da população



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)

Multirriscos

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

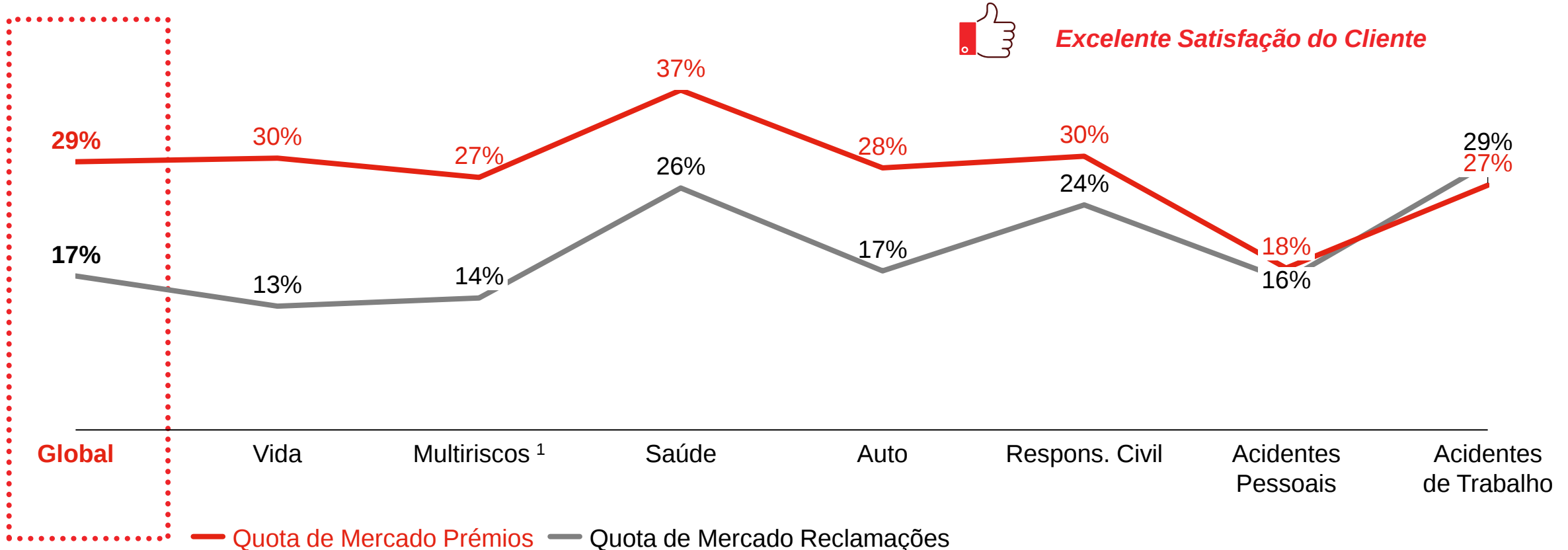
Diversos produtos como: vida risco; seguro de funeral; responsabilidade civil familiar; animais domésticos



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)

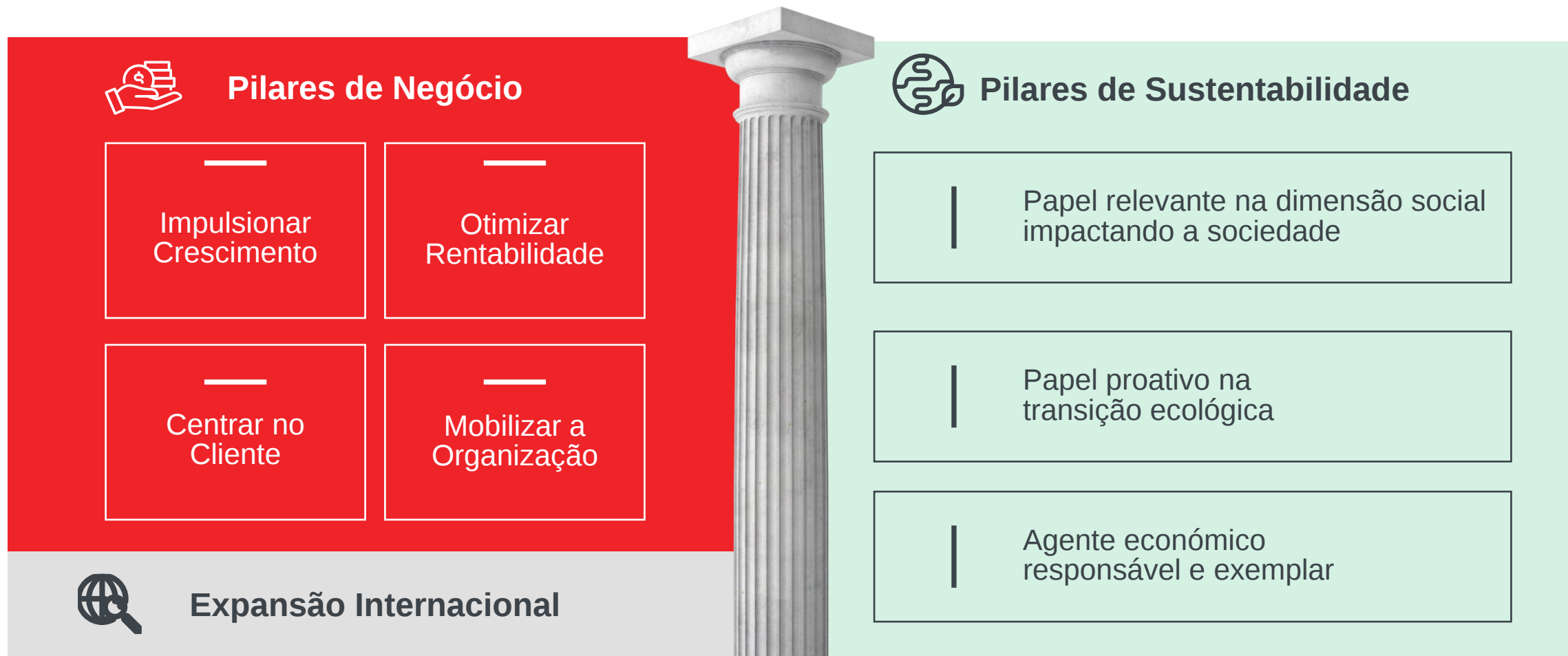


1. Inclui Multiriscos Habitação, Industrial, Comercial, Incêndios e Outros Danos;
Fonte: ASF; APS

3. Visão Estratégica



A estratégia está assente em 4 pilares de Negócio, a Expansão Internacional e 3 pilares de Sustentabilidade



FIDELIDADE

SEGUROS DESDE 1808