

**ATIVIDADE E  
NÚMEROS  
2023**  
***OVERVIEW***

**ASF**

**AUTORIDADE DE SUPERVISÃO  
DE SEGUROS E FUNDOS DE PENSÕES**

## **FICHA TÉCNICA**

### **TÍTULO**

Atividade e Números - *Overview* | 2023

### **EDIÇÃO**

Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões

Av. da República, n.º 76  
1600-205 Lisboa, Portugal  
Telefone: (+351) 21 790 31 00  
Endereço eletrónico: [asf@asf.com.pt](mailto:asf@asf.com.pt)

**[www.asf.com.pt](http://www.asf.com.pt)**

Ano de Edição: 2024

Depósito legal: 534231/24



AUTORIDADE DE SUPERVISÃO  
DE SEGUROS E FUNDOS DE PENSÕES

ATIVIDADE E  
NÚMEROS  
**2023**  
*OVERVIEW*

Lisboa 2024



# ÍNDICE

Siglas e Acrónimos	5
<b>Mensagem da Presidente</b>	<b>7</b>
<b>O ano de 2023 em números</b>	<b>9</b>
<b>Acontecimentos-chave de 2023</b>	<b>19</b>
<b>A atividade da ASF em 2023</b>	<b>27</b>



# SIGLAS E ACRÓNIMOS

<b>ASEL</b>	Associação de Supervisores de Seguros Lusófonos
<b>ASF</b>	Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões
<b>BCFT</b>	Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo
<b>CNSF</b>	Conselho Nacional de Supervisores Financeiros
<b>DGERT</b>	Direção-Geral do Emprego e das Relações de Trabalho
<b>DORA</b>	<i>Digital Operational Resilience Act</i>
<b>EBA</b>	Autoridade Bancária Europeia ( <i>European Banking Authority</i> )
<b>EIOPA</b>	Autoridade Europeia dos Seguros e Pensões Complementares de Reforma ( <i>European Insurance and Occupational Pensions Authority</i> )
<b>ERP</b>	<i>Enterprise Resource Planning</i>
<b>ESA</b>	<i>European Supervisory Authorities</i> (EBA, EIOPA and ESMA)
<b>ESG</b>	<i>Environmental, Social and Corporate Governance</i>
<b>ESMA</b>	Autoridade Europeia dos Valores Mobiliários e dos Mercados
<b>ESRB</b>	<i>European Systemic Risk Board</i>
<b>EU</b>	União Europeia ( <i>European Union</i> )
<b>FAT</b>	Fundo de Acidentes de Trabalho
<b>FGA</b>	Fundo de Garantia Automóvel
<b>GPS</b>	Portal FGA - Gestão de Participação de Sinistros
<b>IAIS</b>	<i>International Association of Insurance Supervisors</i>
<b>IFRS</b>	<i>International Financial Reporting Standard</i>
<b>IOPS</b>	<i>International Organisation of Pension Supervisors</i>
<b>IRRD</b>	Diretiva de recuperação e resolução de empresas de seguros ( <i>Insurance Recovery and Resolution Directive</i> )
<b>OCDE</b>	Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Económico ( <i>Organisation for Economic Co-operation and Development</i> )
<b>ORSA</b>	<i>Own Risk and Solvency Assessment</i>
<b>PEPP</b>	Produto Individual de Reforma Pan-Europeu ( <i>Pan-European Personal Pension Product</i> )
<b>PRIIP</b>	Produto de Investimento com Base em Seguros ( <i>Packaged Retail and Insurance-based Investment Products</i> )
<b>RJFP</b>	Regime jurídico da constituição e do funcionamento dos fundos de pensões e das entidades gestoras de fundos de pensões, aprovado pela Lei n.º 27/2020, de 23 de julho
<b>SORCA</b>	Seguro obrigatório de responsabilidade civil automóvel
<b>TFIS</b>	<i>Task Forces</i> relativas a estatísticas de seguros
<b>TFPS</b>	<i>Task Forces</i> relativas a estatísticas de pensões
<b>UE</b>	União Europeia
<b>WPPP</b>	<i>Working Party on Private Pensions</i>



O Conselho de Administração da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF) divulga o *Overview* das atividades e números referentes a 2023, uma publicação de leitura mais fácil e rápida que pretende dar a conhecer as principais atividades desenvolvidas pela ASF em 2023 e indicadores mais relevantes.



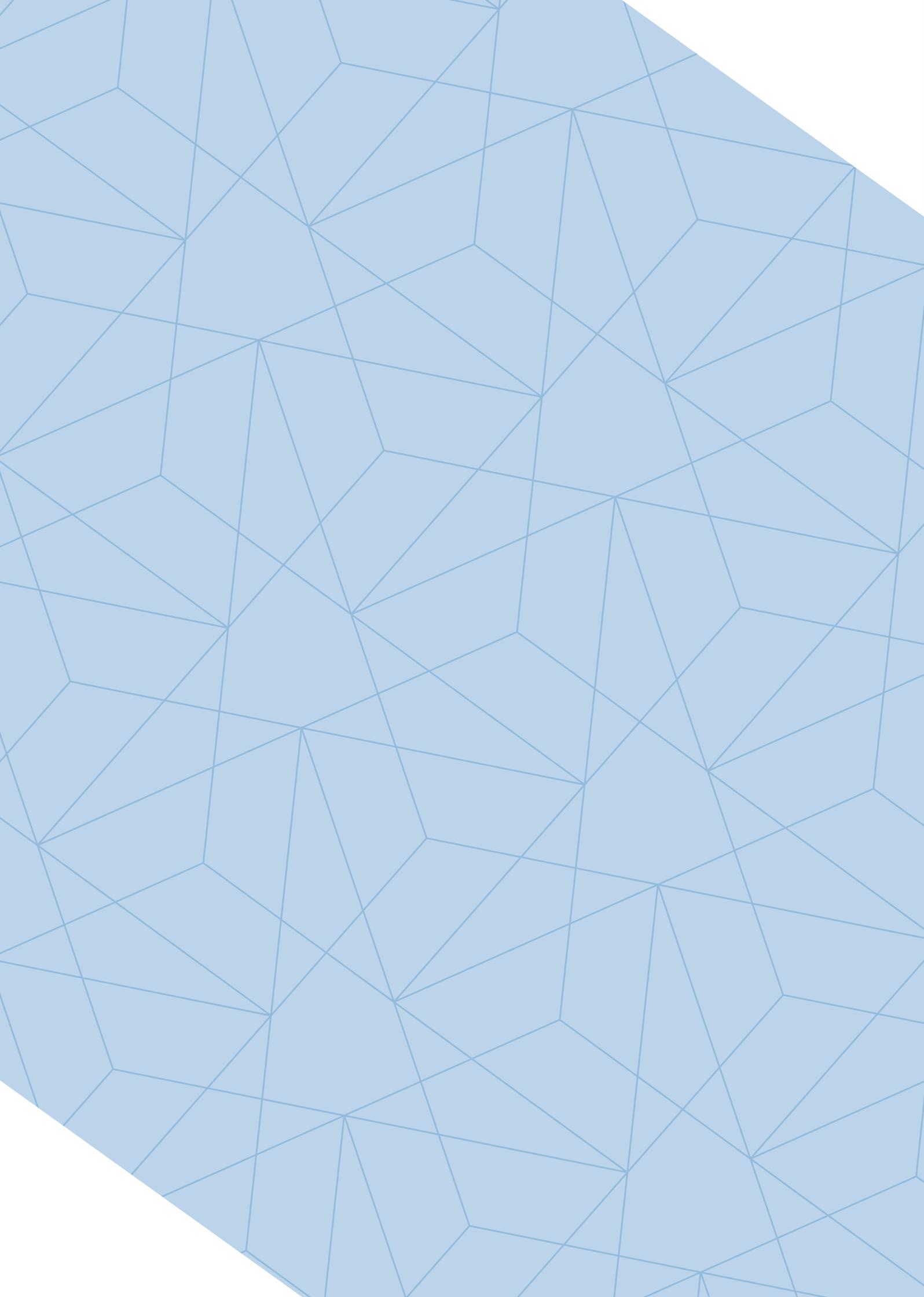
**Margarida Corrêa de Aguiar**

Presidente do Conselho de Administração da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões



2023  
EM NÚMEROS





# 2023

## EM NÚMEROS



### APOIO AO CONSUMIDOR

#### RELACIONAMENTO COM O CONSUMIDOR

- / 1 836 reclamações apresentadas diretamente à ASF
- / 9 128 reclamações apresentadas aos operadores, via Livro de Reclamações
  - // 1 059 físico e 8 069 eletrónico
- / 8 285 reclamações analisadas
  - // 2 314 apresentadas diretamente à ASF
  - // 5 971 apresentadas via Livro de Reclamações
    - /// 1 447 físico e 4 524 eletrónico
- / 6 409 respostas a pedidos de esclarecimento
- / 32 270 contactos telefónicos (atendimento direto)
- / 405 atendimentos presenciais (atendimento direto)

#### INFORMAÇÃO AO CONSUMIDOR

- / 667 esclarecimentos prestados na sequência de pedidos de entidades judiciais sobre existência de seguro
- / 3 042 divulgações de pedidos de tribunais e outras entidades judiciais pelo mercado segurador
- / 12 processos de colocação de seguro automóvel
- / 2 183 respostas a pedidos de acesso a dados de contratos de seguros de vida, de acidentes pessoais e de operações de capitalização
  - // 1 156 das quais foram respostas positivas

## BASES DE DADOS DE MATRÍCULAS

/ 8 964 233 consultas de Matrículas de veículos

## LITERACIA FINANCEIRA

### ASF

- / 2 vídeos do novo projeto “Descodificador”
- / 10 vídeos para a campanha de segurança digital - “Não te deixes ir com a maré”
- / 1 brochura informativa para a campanha de segurança digital - “Não te deixes ir com a maré”
- / 4 novas campanhas de informação para as redes sociais

### CNSF

- / 1 novo curso de formação de formadores
- / 3 novos cursos de formação de professores
- / 22 novos formadores certificados
- / 19 novos professores certificados
- / 1 novo protocolo de cooperação
- / 43 candidaturas aos Prémios Escola da 12.ª edição do Concurso Todos Contam
- / 5 candidaturas ao Prémio Professor(a) da 12.ª edição do Concurso Todos Contam
- / 7 489 alunos envolvidos nas candidaturas aos Prémios Escola da 12.ª edição do Concurso Todos Contam
- / 5 novos Planos de Aula Todos Contam



## REGULAÇÃO

- / 13 normas regulamentares
- / 8 circulares
- / 4 cartas circulares
- / 13 consultas públicas
- / 16 respostas a pedidos de emissão de parecer ou apoio técnico ao Governo e à Assembleia da República (dirigidos maioritariamente à ASF e alguns via CNSF)
- / 2 sessões públicas de apresentação de projetos de normas regulamentares



## COOPERAÇÃO E REPRESENTAÇÃO INSTITUCIONAL

- / 13 grupos de trabalho ou de contacto instituídos pelo CNSF
- / 55 trabalhadores a representar a ASF em grupos de trabalho internacionais
- / 74 grupos de trabalho e fóruns em que a ASF está representada, dos quais:
  - // 54 EIOPA
  - // 5 Comité conjunto das Autoridades Europeias de Supervisão
  - // 7 ESRB
  - // 6 OCDE
  - // 3 IAIS



## SUPERVISÃO PRUDENCIAL

### SEGUROS

#### UNIVERSO

- / 37 Empresas de seguros e resseguros
- / 8 Grupos de seguros
- / 10 Colégios de supervisores

#### AÇÕES

- / 12 Ações de supervisão *on-site*
- / 530 Ações de supervisão *off-site*:
  - // 37 análises de risco global
  - // 24 análises da situação financeira
  - // 370 análises temáticas
  - // 84 análises de monitorização intensiva
  - // 15 análises de subcontratações

### FUNDOS DE PENSÕES

#### UNIVERSO

- / 16 Entidades gestoras de fundos de pensões
  - // 8 Empresas de seguros
  - // 8 Sociedades gestoras de fundos de pensões
- / 242 Fundos de pensões
- / 256 Planos de benefício definido
- / 1 422 Planos de contribuição definida
- / 2 Planos de benefícios de saúde

#### AÇÕES

- / 19 Análises detalhadas *off-site*

### MEDIAÇÃO

#### UNIVERSO

- / 67 Corretores de seguros
- / 13 Mediadores de resseguros (em acumulação)
- / 4 Mediadores de resseguros

#### AÇÕES

- / 71 Análises financeiras anuais *off-site*
- / 19 Análises detalhadas *off-site*



## SUPERVISÃO COMPORTAMENTAL

### SEGUROS

#### UNIVERSO

- / 37 Empresas de seguros nacionais
- / 26 Sucursais de empresas de seguros com sede na UE
- / 543 Empresas de seguros com sede na UE que notificaram atividade em L.P.S.

#### AÇÕES

- / 28 Ações de supervisão *on-site*
  - // 18 ações Credenciadas
  - // 10 ações “cliente-mistério”
- / 2 044 Ações de supervisão *off-site*
  - // 341 sítios na Internet
  - // 1 591 de informações reportadas pelos operadores
  - // 112 de outras fontes de informação
- / 62 Ações de supervisão
  - // 45 na sequência de reclamações
  - // 17 decorrentes de denúncias
- / 598 Medidas de *enforcement*
  - // 199 recomendações
  - // 399 determinações específicas

### FUNDOS DE PENSÕES

#### UNIVERSO

- / 239 Fundos de pensões sob supervisão

#### AÇÕES

- / 176 Ações de supervisão *off-site*
  - // 79 sítios na internet
  - // 97 informações reportadas pelos operadores
- / 1 Ações de supervisão
  - // 1 na sequência de reclamações
- / 19 Medidas de *enforcement*
  - // 9 recomendações
  - // 10 determinações específicas

## MEDIAÇÃO

### UNIVERSO

- / 5 Mediadores de seguros a título acessório
- / 69 Corretores de seguros
- / 10 399 Agentes de seguros
- / 16 Mediadores de resseguro
- / 61 Sucursais de Mediadores com sede na EU
- / 3 556 Mediadores com sede na UE que notificaram atividade em L.P.S.

### AÇÕES

- / 25 Ações credenciadas
- / 21 Ações "cliente-mistério"
- / 558 Ações de supervisão *off-site*
- / 1 673 Medidas de *enforcement*
  - // 65 recomendações
  - // 1 608 determinações específicas
- / 229 Processos de esclarecimento



## AUTORIZAÇÕES E REGISTOS

### SEGUROS

- / **502** Pessoas registadas em empresas de seguros, sociedades gestoras de participações sociais de seguros e sociedades gestoras de fundos de pensões
- / **168** Registos de apólices de seguros obrigatórios

### FUNDOS DE PENSÕES

- / **152** Autorizações e notificações de constituições de fundos de pensões e adesões coletivas a fundos de pensões abertos
- / **51** Autorizações e notificações de extinções de fundos de pensões e adesões coletivas a fundos de pensões abertos, ou respetivas quotas-partes
- / **222** Autorizações e notificações de alterações de contratos constitutivos e regulamentos de gestão de fundos de pensões e de contratos de adesões coletivas a fundos de pensões abertos
- / **3** Notificações de transferência de gestão de fundos de pensões

### MEDIAÇÃO

- / **573** Inscrições
- / **324** Suspensões
- / **902** Cancelamentos de registo
- / **2** Entidades formadoras de distribuição de seguros



## AÇÃO SANCIONATÓRIA

- / 50 Novos processos de averiguações por infrações
- / 30 Autos de contraordenação instaurados
- / 27 Coimas aplicadas
- / 22 Coimas cobradas<sup>1</sup>



## COMUNICAÇÃO E MEDIA

### RELACIONAMENTO COM O CONSUMIDOR

- / 1 540 052 Visitas ao *site* ASF
- / 61 499 Visitas ao *site* do FGA
- / 32 374 Visitas ao *site* do FAT

### LITERACIA FINANCEIRA

- / 3 812 053 Visitas ao Portal do Consumidor



## RECURSOS HUMANOS

- / 254 colaboradores
- / 39% do género masculino e 61% do género feminino
- / 27 admissões
- / 13 saídas
- / 47 idade média (anos)
- / Afetação de colaboradores, dos quais:
  - // 46% à supervisão e regulação
  - // 4% ao FAT
  - // 15% ao FGA

<sup>1</sup> Excluem-se as coimas cuja cobrança será feita pelo Tribunal ou que já estejam em execução fiscal.

2023

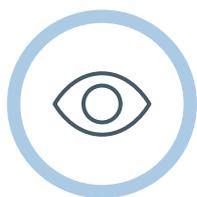
ACONTECIMENTOS-CHAVE





# 2023

## ACONTECIMENTOS- -CHAVE



### ▮ SUPERVISÃO



JUL

/ Emissão de entendimento sobre dificuldades na disponibilização de veículos de substituição, no âmbito do SORCA.

---



SET

/ Lançamento do 2.º estudo de impacto da IFRS 17.

---



## REGULAÇÃO



JAN / Circular n.º 1/2023, de 24 de janeiro.



FEV / Circular n.º 2/2023, de 14 de fevereiro;  
/ Norma Regulamentar n.º 1/2023-R, de 28 de fevereiro.



MAR / Circular n.º 3/2023, de 29 de março.



ABR / Circular n.º 5/2023, de 18 de abril.



MAI / Circular n.º 6/2023, de 2 de maio.



JUN / Norma Regulamentar n.º 2/2023-R, de 6 de junho;  
/ Norma Regulamentar n.º 3/2023-R, de 6 de junho.



JUL / Norma Regulamentar n.º 4/2023-R, de 11 de julho;  
/ Norma Regulamentar n.º 5/2023-R, de 11 de julho.



AGO / Norma Regulamentar n.º 6/2023-R, de 23 de agosto;  
/ Norma Regulamentar n.º 7/2023-R, de 23 de agosto.



SET / Norma Regulamentar n.º 8/2023-R, de 28 de setembro.



OUT / Norma Regulamentar n.º 9/2023-R, de 3 de outubro.



NOV / Norma Regulamentar n.º 10/2023-R, de 21 de novembro.



DEZ / Norma Regulamentar n.º 11/2023-R, de 12 de dezembro;  
/ Norma Regulamentar n.º 12/2023-R, de 12 de dezembro;  
/ Norma Regulamentar n.º 13/2023-R, de 19 de dezembro.



## PUBLICAÇÕES E DIVULGAÇÕES



JAN

- / Publicação do Painel de Riscos do Setor Segurador (PR) – Dezembro | 2022;
- / Publicação dos Prémios de Seguro Direto da Atividade Seguradora (PSDAS) | 2022;
- / Publicação dos Montantes Geridos dos Fundos de Pensões (MGFP) | 2022.



FEV

- / Publicação do Relatório de Estabilidade Financeira do Setor Segurador e dos Fundos de Pensões (REF) | 2022;
- / Publicação do Questionário *RiskOutlook 2.0* | 2022;
- / Publicação do Relatório de Evolução da Atividade Seguradora (REAS) – Quarto Trimestre | 2022;
- / Publicação do Relatório de Evolução da Atividade dos Fundos de Pensões (REAFP) – Quarto Trimestre | 2022.



MAR

- / Publicação do Painel de Riscos do Setor Segurador (PR) – Março | 2023;
- / Publicação do Relatório da Formação de Distribuidores de Seguros | 2022;
- / Publicação das Orientações da ASF Relativas à Avaliação e Registo Prévio para o Exercício de Funções Reguladas | 2023.



MAI

- / Publicação do Relatório de Evolução da Atividade Seguradora (REAS) – Primeiro Trimestre | 2023;
- / Publicação do Relatório de Evolução da Atividade dos Fundos de Pensões (REAFP) – Primeiro Trimestre | 2023;
- / Publicação do Relatório de Movimento de Registo (MR) – Segundo Semestre | 2022.



JUN

- / Publicação do Relatório de Gestão de Reclamações (RGR) – Segundo Semestre | 2022;
- / Relatório do estudo de impacto relativo ao novo normativo contabilístico para contratos de seguros – Norma Internacional de Relato Financeiro 17 (IFRS 17);
- / Publicação do Plano de Contas para as Empresas de Seguros.



JUL

- / Comunicado do CNSF com conclusões sobre acolhimento das Recomendações sobre a Gestão da Continuidade de Negócio;
- / Publicação do Relatório de Regularização de Sinistros Automóvel (RSA) | 2022;
- / Publicação do Painel de Riscos do Setor Segurador (PR) – Junho | 2023;
- / Publicação do Relatório de Regulação e Supervisão da Conduta de Mercado (RRSCM) | 2022;
- / Publicação do Relatório de Estabilidade Financeira do Setor Segurador e dos Fundos de Pensões (REF) – Primeiro Semestre | 2023.

## PUBLICAÇÕES E DIVULGAÇÕES



AGO

- / Publicação do Painel de Riscos do Setor dos Fundos de Pensões (PR) – Julho | 2023;
- / Publicação do Relatório de Evolução da Atividade Seguradora (REAS) – Segundo Trimestre | 2023;
- / Publicação do Relatório de Evolução da Atividade dos Fundos de Pensões (REAFP) – Segundo Trimestre | 2023;
- / Publicação do Relatório de Movimento de Registo (MR) – Primeiro Semestre | 2023.



SET

- / Publicação do Relatório de Gestão de Reclamações (RGR) – Primeiro Semestre | 2023;
- / Publicação dos Resultados da Análise de Sensibilidade 2022 ao Setor Segurador Nacional | 2023;
- / Publicação do Questionário RiskOutlook 2.0 – Agosto | 2023.



OUT

- / Publicação do Painel de Riscos do Setor Segurador (PR) – Setembro | 2023;
- / Publicação do Relatório do Setor Segurador e dos Fundos de Pensões (RSSFP) | 2022;
- / Publicação dos Desenvolvimentos Regulatórios do Setor Segurador e do Setor dos Fundos de Pensões (DR) | 2022.



NOV

- / Publicação do Relatório de Evolução da Atividade Seguradora (REAS) – Terceiro Trimestre | 2023;
- / Publicação do Relatório de Evolução da Atividade dos Fundos de Pensões (REAFP) – Terceiro Trimestre | 2023;
- / Publicação do Painel de Riscos do Setor dos Fundos de Pensões (PR) – Outubro | 2023.



## EVENTOS



JUN

/ Sessão pública de divulgação do relatório dos resultados do estudo de impacto IFRS 17 com apresentação dos resultados do 1.º estudo.



SET

/ Lançamento da terceira edição (2023/2024) do Prémio Investigação ASF.



OUT

/ XXVII Conferência anual da Associação de Supervisores de Seguros Lusófonos;  
/ 20.ª Assembleia Geral da Associação de Supervisores de Seguros Lusófonos (ASEL).



NOV

/ Lançamento do Portal dos Seguros de Saúde;  
/ Lançamento do Observatório dos Seguros de Saúde;  
/ Lançamento do novo Site Institucional ASF;  
/ Lançamento do novo Site Institucional FAT;  
/ Lançamento do novo Site Institucional FGA;  
/ Lançamento do novo Portal do Consumidor;  
/ Conferência Anual da ASF 2023.



## LITERACIA FINANCEIRA



MAR

/ Entrega prémio Concurso Todos Contam – Agrupamento de Escolas do Paião (Figueira da Foz).



MAI

/ Entrega prémio Concurso Todos Contam – Agrupamento de Escolas A Lã e a Neve (Covilhã).



JUN

/ Lançamento da 12.ª edição do Concurso Todos Contam.



OUT

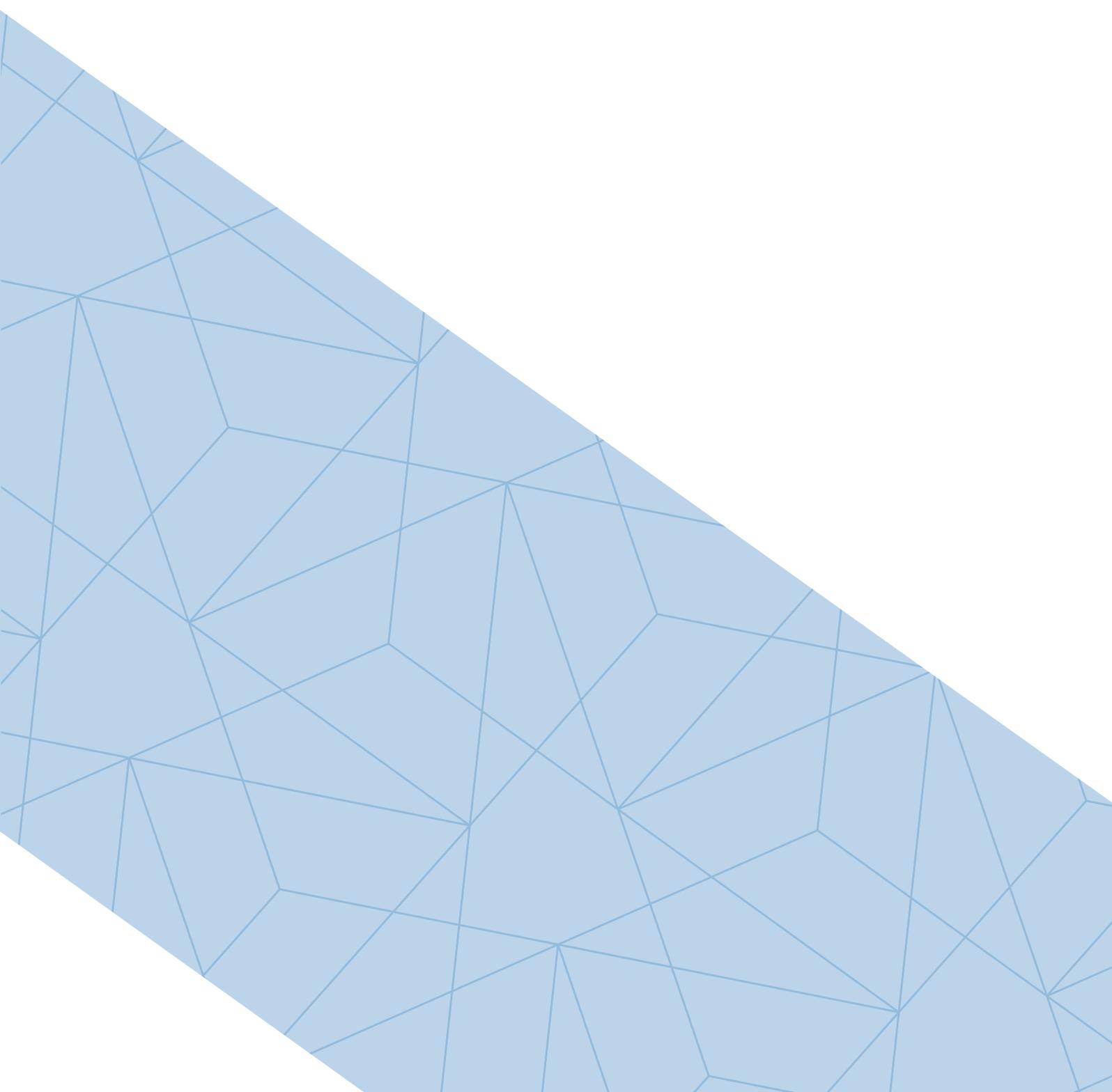
/ Lançamento de novos materiais da campanha “Não te deixes ir com a maré” – brochura e vídeos informativos;  
/ Divulgação do Referencial de Literacia Financeira para Crianças e Jovens pela Comissão Europeia e OCDE/INFE;  
/ Lançamento da 12.ª edição do curso “A Formação Financeira na Formação Profissional”;  
/ Participação na Semana Mundial do Investidor com o *webinar* “Poupança de longo prazo para a reforma: caracterização atual e instrumentos do setor segurador e de fundos de pensões”.



NOV

/ Lançamento Descodificador ASF.

# A ATIVIDADE DA ASF EM 2023





# REGULAÇÃO E SUPERVISÃO

Departamento de Autorizações  
e Registos

## Autorizações e Registos

✓ CONCLUÍDO   ● EM PROGRESSO   ▶ A INICIAR

- ✓ / Realização de inspeções a cursos de acesso à atividade de distribuição de seguros.
- ✓ / Ação de supervisão global a todas as entidades de formação contínua cujo reconhecimento resultou de apresentação de certificado da DGERT.
- / Aprovação da Norma Regulamentar que altera a Norma Regulamentar n.º 4/2009-R.
- ✓ / Alteração da base de dados de fundos de pensões.
- ✓ / Análise dos processos de notificação enviados até ao final de 2022.
- ✓ / Controlo do cumprimento de condições de acesso à atividade de distribuição de seguros.

# REGULAÇÃO E SUPERVISÃO

## Sistemas de Governança

Departamento de Autorizações  
e Registos

Departamento de Supervisão  
Comportamental

Departamento de Supervisão  
Prudencial de Empresas de Seguros

Departamento de Supervisão  
Prudencial de Fundos de Pensões

✓ CONCLUÍDO    ... EM PROGRESSO    ▶ A INICIAR

- ✓ / Lançamento do Questionário sobre as atividades do órgão de administração desenvolvidas durante o exercício de 2022.
- ✓ / Análise das respostas ao Questionário de autoavaliação sobre o cumprimento das Recomendações do CNSF em matéria de Gestão da Continuidade de Negócio.
- ✓ / Avaliação do cumprimento do normativo vigente em matéria de avaliação da política de remuneração.
- ✓ / Elaboração e publicação das Orientações da ASF relativas à avaliação e registo prévio para o exercício de funções reguladas.
- ✓ / Elaboração e publicação da Norma Regulamentar n.º 9/2023-R, de 3 de outubro.
- ... / Elaboração das Orientações das ESAs relativas à criação de um sistema de partilha de informação.
- ... / Implementação e operacionalização do ESAs *Information System*.
- ... / Revisão do normativo em matéria de governação aplicável às entidades gestoras de fundos de pensões.
- ✓ / Desenvolvimento de projeto-piloto, com referência a 2022, de avaliação do sistema de governação em matéria de conduta de mercado das empresas de seguros e sociedades gestoras de fundos de pensões.

# REGULAÇÃO E SUPERVISÃO

Departamento de Análise de Riscos  
e Solvência

## Supervisão de Riscos Sistémicos e Solvência

✓ CONCLUÍDO    ... EM PROGRESSO    ▶ A INICIAR

- ✓ / Produção e publicação do Relatório de Estabilidade Financeira do Setor Segurador e do Setor dos Fundos de Pensões, com periodicidade semestral.
- ✓ / Produção e publicação dos resultados dos inquéritos semestrais *Riskoutlook2.0*.
- ✓ / Produção e publicação das duas primeiras edições do Painel de Riscos para o Setor dos Fundos de Pensões, com periodicidade trimestral.
- ✓ / Recolha de informação do mercado segurador no âmbito da preparação de uma proposta de criação de um sistema nacional de cobertura do risco sísmico.
- ✓ / Produção da primeira edição do Relatório anual de Exposição ao Risco Climático dos setores Segurador e dos Fundos de Pensões.

# REGULAÇÃO E SUPERVISÃO

Departamento de Supervisão  
Prudencial de Empresas de Seguros  
Departamento de Supervisão  
Prudencial de Fundos de Pensões

## Supervisão Prudencial

### Empresas de seguros

 CONCLUÍDO  EM PROGRESSO  A INICIAR

-  / Avaliação da sustentabilidade dos modelos de negócios no contexto de elevada inflação e de subida das taxas de juro.
-  / Acompanhamento do processo de adoção pelas empresas de seguros da IFRS 17 e da IFRS 9.
-  / Questionário de diagnóstico relativo à integração de fatores de sustentabilidade na governação das empresas de seguros.
-  / Avaliação das análises de cenários sobre riscos de alterações climáticas realizadas no âmbito do exercício ORSA.
-  / Monitorização do panorama nacional de incidentes cibernéticos em empresas de seguros.
-  / Questionário relativo à função de segurança da informação.
-  / Avaliação do cumprimento dos requisitos de governação em matéria de segurança e governação das tecnologias de informação e comunicação e de subcontratação a prestadores de serviços de computação em nuvem.
-  / Continuidade das reuniões periódicas com as principais estruturas de governação.

## Fundos de Pensões

 CONCLUÍDO  EM PROGRESSO  A INICIAR

-  / Realização de atividades preparatórias com vista à entrada em vigor do DORA.
-  / Incorporação dos riscos de emergentes (cibernéticos e climáticos) no processo de supervisão.
-  / Supervisão do enquadramento regulatório aplicável às finanças sustentáveis.
-  / Reforço da monitorização da governação das entidades gestoras de fundos de pensões.
-  / Implementação das ações de supervisão decorrentes das conclusões da recolha de informação sobre as atividades do órgão de administração.
-  / Atualização do quadro regulamentar à luz do previsto no atual regime jurídico dos fundos de pensões no que respeita ao pagamento de pensões através de conta individual.

# REGULAÇÃO E SUPERVISÃO

Departamento de Supervisão  
Comportamental  
Departamento de Mediação  
e Novos Canais

## Supervisão Comportamental

Empresas de seguros e fundos de pensões

 CONCLUÍDO  EM PROGRESSO  A INICIAR

-  / Acompanhamento da aplicação do novo regime jurídico do seguro obrigatório de responsabilidade civil automóvel.
-  / Análise do modelo de negócio subjacente aos seguros de proteção ao crédito.
-  / Reforço ao acompanhamento dos níveis de rendibilidade e comissionamento dos produtos financeiros (*value for money*).
-  / Continuação do programa que visa melhorar a qualidade da regulação e a eficácia da supervisão dos seguros de saúde.
-  / Reforço da monitorização da informação a prestar ao consumidor pelas empresas de seguros e pelas entidades gestoras de fundos de pensões.
-  / Monitorização da implementação pelos operadores das regras definidas na “nova norma da conduta de mercado”.
-  / Desenvolvimento da metodologia referente à vertente quantitativa do modelo de sistema de avaliação de riscos para os fundos de pensões.
-  / Desenvolvimento do modelo de avaliação dos riscos associados ao sistema de governação - seguradoras e entidades gestoras de fundos de pensões.
-  / Desenvolvimento do projeto “Vamos Falar Poupança” e campanhas temáticas para as redes sociais da ASF.

## Empresas de seguros e fundos de pensões



CONCLUÍDO



EM PROGRESSO



A INICIAR



/ Novos conteúdos para os projetos “Vamos Falar Seguro”, “Academia do Consumidor” “Segure-se bem!” e “Saber + Poupança!” e “Brochuras informativas ASF”.



/ Desenvolvimento do novo Portal do Consumidor da ASF e reformulação das APP da ASF.



/ Desenvolvimento do “Portal dos Seguros de Saúde” e do “Observatório dos Seguros de Saúde”.



/ Alteração do tratamento a dar pela ASF às reclamações apresentadas via Livro de Reclamações.



/ Desenvolvimento de um *dashboard* sobre a atividade do DSC.



/ Análise dos prazos de regularização de sinistros de incêndio e outros danos praticados no mercado segurador português.



/ Análise no âmbito da comercialização de produtos que podem estar relacionados com produtos de libertação de capital imobiliário “*Equity Release Scheme*”.



/ Análises a uma possível implementação de “produtos-padrão”, de conteúdo mínimo, no âmbito dos seguros automóvel, de saúde e de incêndio e outros danos.

## Distribuição de seguros ou resseguros



CONCLUÍDO



EM PROGRESSO



A INICIAR



/ Lançamento de inquérito sobre o alerta da EIOPA, de 30 de setembro de 2022.



/ Lançamento de inquérito sobre a Circular n.º 8/2021, de 16 de novembro.



/ Realização de diversas ações de supervisão *on-site* na Região Autónoma dos Açores.



/ Extensão da monitorização sistemática da publicidade ao meio digital.



/ Desenvolvimento de uma metodologia para a monitorização da publicidade nos sites dos operadores.



/ Desenvolvimentos informáticos no Portal ASF para automatizar a submissão e gestão dos pedidos de aprovação da publicidade a PRIIP.

# REGULAÇÃO E SUPERVISÃO

Departamento de Política Regulatória

## Política Regulatória

✓ CONCLUÍDO   ● EM PROGRESSO   ▶ A INICIAR



/ Apoio técnico e de consultoria à Assembleia da República e ao Governo.



/ Preparação dos anteprojetos legislativos para efeitos de transposição da Diretiva (UE) 2021/2118, do Parlamento e do Conselho, de 24 de novembro de 2021, e de revisão global do regime do seguro obrigatório de responsabilidade civil automóvel.



/ Prossecução da regulamentação do RJFP.



/ Finalização dos trabalhos de regulamentação do diploma de execução do Regulamento relativo a um PEPP.



/ Reforço do enquadramento e utilização de instrumentos de *soft law* nas matérias em que esta abordagem regulatória se revele mais adequada.



/ Acompanhamento dos trabalhos inerentes aos pacotes legislativos relativos ao financiamento sustentável e às finanças digitais.

# AÇÃO SANCIONATÓRIA

 Departamento Jurídico



CONCLUÍDO



EM PROGRESSO



A INICIAR



/ Melhoria dos procedimentos de natureza sancionatória e não sancionatória existentes para regularizar e sancionar o incumprimento das normas da atividade seguradora, de fundos de pensões e de distribuição de seguros.



/ Redução do número de processos de contraordenação pendentes.



/ Conclusão da revisão do quadro legal no âmbito do combate ao BCFT.

# RELAÇÕES INSTITUCIONAIS

Departamento de Política Regulatória  
Departamento de Análise de Riscos  
e Solvência

✓ CONCLUÍDO    ... EM PROGRESSO    ▶ A INICIAR



/ Participação ativa no CNSF.



/ Cooperação para a articulação entre as áreas de supervisão das três Autoridades através da partilha de iniciativas, designadamente no âmbito da inovação financeira tecnológica.



/ Desenvolvimento da atividade no âmbito macroprudencial, quer através de análise de propostas concretas de política macroprudencial, quer análise dos desenvolvimentos do sistema financeiro nacional.



/ Acompanhamento dos trabalhos da EIOPA ao nível do Conselho de Supervisores, do Conselho de Administração e dos grupos de trabalho.



/ Acompanhamento dos trabalhos do ESRB ao nível do Conselho Geral e dos grupos de trabalho.



/ Acompanhamento dos trabalhos do Comité Conjunto das ESA.



/ Acompanhamento dos trabalhos da OCDE ao nível do Comité de Seguros e Pensões Privadas, do WPPP e das TFIS e TFPS.



/ Acompanhamento dos trabalhos da IAIS.



/ Acompanhamento dos trabalhos da IOPS.



/ Promoção dos processos de avaliação da equivalência do regime de sigilo profissional de países terceiros e da negociação de protocolos bilaterais de cooperação e da adesão a protocolos multilaterais.



/ Participação na ASEL.

# GESTÃO E ORGANIZAÇÃO

Departamento de Comunicação  
Departamento de Desenvolvimento de Recursos Humanos  
Departamento de Sistemas de Informação  
Encarregado de Proteção de Dados  
Gabinete de Organização e Planeamento

## Plano Estratégico 2020-2024

CONCLUÍDO  EM PROGRESSO  A INICIAR

/ Reformulação dos *sites* Institucionais da ASF, do FGA e do FAT.

/ Implementação de Modelo Integrado de Supervisão.

/ Criação de Portal de Estatística.

## Modernização Digital ASF

CONCLUÍDO  EM PROGRESSO  A INICIAR

/ Conclusão do Portal de Gestão de Participação de Sinistros do FGA (GPS).

/ Substituição do ERP em conformidade com os novos requisitos e estratégia de modernização definida.

/ Desenvolvimento do Plano de Segurança da Informação (2023–2025).

/ Aquisição de novos equipamentos e renovação de equipamentos do *Data Center* secundário e de *Disaster Recovery*.

## Valorização de capital humano



CONCLUÍDO



EM PROGRESSO



A INICIAR



/ Nova Estrutura do Departamento de Desenvolvimento de Recursos Humanos.



/ Implementação do Regulamento do Teletrabalho.



/ Dinamização do Fórum de RH ASF.



/ Reformulação do Processo de Recrutamento da ASF.



/ Revisão do Regulamento de Carreiras e Estatuto Remuneratório.



/ Processo de negociação do Acordo de Empresa.

## Compliance e Proteção de Dados Pessoais



CONCLUÍDO



EM PROGRESSO



A INICIAR



/ Catalogação das atividades de tratamento de dados pessoais na ASF.



/ Atualização do Plano de Prevenção de Riscos de Corrupção e Infrações Conexas.



/ Curso de formação interna sobre proteção de dados pessoais.



/ Implementação dos canais de denúncia da ASF.

## Comunicação

 CONCLUÍDO  EM PROGRESSO  A INICIAR

-  / Reformulação do *site* institucional da ASF, do Portal do Consumidor da ASF, do *site* do FGA e do *site* do FAT.

---

-  / Realização da Conferência Anual da ASF 2023.

---

-  / 20.<sup>a</sup> Assembleia Geral e XXVII Conferência da ASEL.

---

-  / Prémio Investigação ASF.

---

-  / Reformulação da Intranet da ASF.

---

-  / Divulgação de publicações e estudos.

# ESG

## - SUSTENTABILIDADE AMBIENTAL, SOCIAL E DO GOVERNO DA ASF

Departamento de Comunicação  
Departamento de Compras e Património  
Encarregado de Proteção de Dados  
Gabinete de Organização e Planeamento

### Sustentabilidade ambiental

 CONCLUÍDO  EM PROGRESSO  A INICIAR

-  / Definição e introdução de critérios de sustentabilidade nos processos de aquisição de bens e serviços.
-  / Incorporação gradual de motores híbridos na frota automóvel.
-  / Conforto térmico - identificação e reparação de anomalias nas janelas do edifício principal.

### Sustentabilidade social\*

 CONCLUÍDO  EM PROGRESSO  A INICIAR

-  / Programa Restolho 2023 - Ação de voluntariado contra o desperdício alimentar.
-  / Campanha de recolha de bens para apoiar vítimas do sismo de Marrocos.
-  / Campanha de recolha de donativos par aquisição de cabazes de Natal para apoiar famílias carenciadas.

\* Resumo das principais atividades desenvolvidas no quadro do programa Ajudar é Segurar Vidas.

## Modelo de governo



CONCLUÍDO



EM PROGRESSO



A INICIAR



/ Implementação dos canais de denúncias, interno e externo.

---



/ Formação de todos os seus trabalhadores em “Proteção de Dados Pessoais”.

---



/ Código de Conduta dos membros do Conselho de Administração.

---



/ Realização do Manual de Estrutura Orgânica.





# ASF

AUTORIDADE DE SUPERVISÃO  
DE SEGUROS E FUNDOS DE PENSÕES

[www.asf.com.pt](http://www.asf.com.pt)