

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

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
Mensagem da Presidente	7
O ano de 2023 em números	9
Acontecimentos-chave de 2023	19
A atividade da ASF em 2023	27

SIGLAS E ACRÓNIMOS

ASEL	Associação de Supervisores de Seguros Lusófonos
ASF	Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões
BCFT	Branqueamento de Capitais e Financiamento do Terrorismo
CNSF	Conselho Nacional de Supervisores Financeiros
DGERT	Direção-Geral do Emprego e das Relações de Trabalho
DORA	<i>Digital Operational Resilience Act</i>
EBA	Autoridade Bancária Europeia (<i>European Banking Authority</i>)
EIOPA	Autoridade Europeia dos Seguros e Pensões Complementares de Reforma (<i>European Insurance and Occupational Pensions Authority</i>)
ERP	<i>Enterprise Resource Planning</i>
ESA	<i>European Supervisory Authorities</i> (EBA, EIOPA and ESMA)
ESG	<i>Environmental, Social and Corporate Governance</i>
ESMA	Autoridade Europeia dos Valores Mobiliários e dos Mercados
ESRB	<i>European Systemic Risk Board</i>
EU	União Europeia (<i>European Union</i>)
FAT	Fundo de Acidentes de Trabalho
FGA	Fundo de Garantia Automóvel
GPS	Portal FGA - Gestão de Participação de Sinistros
IAIS	<i>International Association of Insurance Supervisors</i>
IFRS	<i>International Financial Reporting Standard</i>
IOPS	<i>International Organisation of Pension Supervisors</i>
IRRD	Diretiva de recuperação e resolução de empresas de seguros (<i>Insurance Recovery and Resolution Directive</i>)
OCDE	Organização para a Cooperação e Desenvolvimento Económico (<i>Organisation for Economic Co-operation and Development</i>)
ORSA	<i>Own Risk and Solvency Assessment</i>
PEPP	Produto Individual de Reforma Pan-Europeu (<i>Pan-European Personal Pension Product</i>)
PRIIP	Produto de Investimento com Base em Seguros (<i>Packaged Retail and Insurance-based Investment Products</i>)
RJFP	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
SORCA	Seguro obrigatório de responsabilidade civil automóvel
TFIS	<i>Task Forces</i> relativas a estatísticas de seguros
TFPS	<i>Task Forces</i> relativas a estatísticas de pensões
UE	União Europeia
WPPP	<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 cobradas¹



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

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

2023

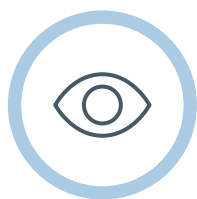
ACONTECIMENTOS-CHAVE





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



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

Supervisão Prudencial

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

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

Supervisão Comportamental

Departamento de Supervisão
Comportamental
Departamento de Mediação
e Novos Canais

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.^a 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