



Comunicado

Terceira emissão “Verde” de dívida sénior preferencial

A Caixa Geral de Depósitos, S.A. (“Caixa”) informa que realizou hoje uma emissão “Verde” de dívida sénior preferencial, no montante de 500 milhões de euros, com o prazo de 6 anos e possibilidade de reembolso antecipado ao fim de 5 anos, e um cupão de 3%, representando uma redução do custo de financiamento superior a 275 p.b. face à última emissão comparável. O *spread* fixado foi o mais baixo para uma emissão sénior preferencial da Caixa.

Esta emissão insere-se no plano definido para o cumprimento dos requisitos de MREL (*Minimum Requirements for own funds and Eligible Liabilities*), reforçando a sua posição financeira e a resiliência do seu modelo de negócio. Esta emissão reflete também o reforço da capacidade da Caixa para apoiar o desenvolvimento económico através da concessão de crédito às empresas e às famílias.

A emissão terá um *rating* expectável de “A” pela S&P Global Ratings “Baa1” pela Moody’s Ratings e “A” pela Morningstar DBRS, refletindo a robustez da instituição e a qualidade da emissão.

Esta é a terceira emissão “Verde” realizada pela Caixa. Os financiamentos elegíveis alocados à emissão, são relativos a operações de crédito habitação com a melhor eficiência energética, financiando habitações com certificado energético das classes A+ e A, contribuindo para a concretização do “Roteiro Nacional para a Neutralidade Carbónica 2050”, através da descarbonização no setor residencial e o aumento da eficiência energética dos edifícios. Simultaneamente, são cumpridos os critérios de “contributo substancial” definidos pela Taxonomia da União Europeia para a mitigação das alterações climáticas. É também a quarta emissão com características ESG realizada pela Caixa no decurso dos últimos cinco anos, elevando para 1,8 mil milhões de euros o montante emitido, consolidando a sua posição enquanto entidade líder e de referência entre os bancos portugueses nesta tipologia de financiamento.

Desta forma, a Caixa prossegue a concretização dos compromissos assumidos no domínio do financiamento sustentável, criando valor para os seus clientes e contribuindo para os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) das Nações Unidas, destacando-se o ODS 11: Cidades e Comunidades Sustentáveis.



A emissão foi colocada exclusivamente junto de investidores institucionais. No total, foram registadas 184 ordens que cresceram de forma constante e construtiva, ultrapassando os 3,8 mil milhões de euros, pelo que a procura foi mais de 7 vezes superior à oferta disponível permitindo rever em baixa o spread da emissão face ao anúncio inicial. Na distribuição geográfica da colocação junto dos investidores destacaram-se França (29%), Península Ibérica (28%), Alemanha, Áustria e Suíça (18%), Benelux (12%) e Reino Unido e Irlanda (10%). Por tipo de investidores salientam-se os fundos de investimento, seguradoras e fundos de pensões que tomaram, conjuntamente, cerca de 73% do total da emissão. A característica “Verde” da emissão permitiu atrair o interesse de investidores ESG que representaram, aproximadamente, 72% da alocação da emissão.

Caixa Geral de Depósitos, S.A.
Lisboa, 30 de setembro de 2025

Nuno Pereira
Investor Relations - Relações com o Mercado e com a CMVM
Telefone: +351 21 845 6291
Email: investor.relations@cgd.pt