



2025

**Relatório de Sustentabilidade
Itaú Vida e Previdência**

Apresentação

Muito prazer, somos a Itaú Vida e Previdência.

Em um ambiente marcado por intensas transformações tecnológicas, regulatórias e competitivas, temos atuado de forma consistente para evoluir nossos processos, produtos e serviços. Mantemos um compromisso permanente com a inovação responsável, com a promoção da diversidade, com o foco no cliente e com a aprendizagem contínua.

Nosso propósito é proteger os nossos clientes e apoiar a realização de seus objetivos de longo prazo. Nossa visão é consolidar-nos como uma instituição referência em performance sustentável e em satisfação dos clientes, contribuindo para o desenvolvimento de uma sociedade mais equilibrada, resiliente e preparada para o futuro.



Mensagem do Diretor

O ano de 2025 marcou um período decisivo para a Itaú Vida e Previdência, impulsionando transformações relevantes em nossa estrutura e na forma como organizamos a gestão do produto de previdência privada. Reestruturamos nossas equipes para que cada uma pudesse se dedicar a um escopo específico das frentes do produto e sistema, ampliando a eficiência das entregas e fortalecendo nosso compromisso com a gestão do produto, cumprimento de normas e centralidade no cliente.

Mais do que uma evolução operacional, essas mudanças reforçam o quanto acreditamos no papel social da previdência privada como instrumento essencial de planejamento financeiro de

longo prazo das pessoas. Em um cenário de aumento da expectativa de vida e de crescente necessidade de complementar os benefícios da previdência social, buscamos apoiar nossos clientes na construção de segurança financeira para o futuro, com produtos e soluções que garantam proteção, estabilidade e autonomia em cada etapa da jornada de vida.

Podemos destacar também a continuidade e o aperfeiçoamento de frentes fundamentais que impulsionaram o excelente resultado de 2025:

- Seguimos ampliando e qualificando a assessoria da equipe comercial, aprimorando a oferta do produto ideal para cada cliente e fortalecendo o apoio em planejamento financeiro e de aposentadoria.
- Mantemos a evolução contínua da nossa grade de produtos, ampliando a diversificação e priorizando soluções de maior valor agregado, capazes de

entregar melhores rentabilidades em diferentes cenários econômicos.

- Continuamos avançando na modernização dos nossos sistemas e canais digitais e no aprimoramento das ferramentas comerciais, disponibilizando novas funcionalidades e promovendo melhorias que elevam a experiência do cliente em toda a jornada.

Fechamos o ano de 2025 com uma receita de R\$349.374MM (crescimento 12% em relação a 2024) e uma captação líquida de previdência de 11Bilhoes. Esse crescimento demonstra que estamos no caminho certo ao alinhar cada vez mais nossos objetivos de negócios com as expectativas dos nossos clientes.

Também em 2025, avançamos de forma consistente em nossa agenda ambiental, em parceria com as áreas de Sustentabilidade do Itaú Unibanco. Vivenciamos mais um ano de fortalecimento da conscientização

sobre os desafios sociais, ambientais e climáticos que se impõem a toda a sociedade. Como intermediador financeiro, temos a responsabilidade e a capacidade de estimular melhores práticas em diversos setores da economia. Por isso, seguimos trabalhando intensamente para gerar oportunidades de negócios sustentáveis, mitigar nossa exposição a riscos e gerir de forma ainda mais efetiva os impactos relacionados às nossas operações e decisões.

Já para 2026, temos um desafio ainda maior, dando continuidade e aprofundando iniciativas fundamentais nas seguintes frentes:

- Seguimos aprimorando nossa grade de produtos, ampliando continuamente a oferta de soluções de maior valor agregado, capazes de entregar rentabilidades consistentes em diferentes cenários econômicos e sempre alinhadas aos objetivos de cada cliente.



- Mantemos o fortalecimento da nossa prateleira de fundos previdenciários, reconhecida como uma das mais completas do mercado. A liderança recorrente em portabilidade reforça a confiança dos clientes em nosso portfólio e reflete a solidez da gestão da nossa parceira Itaú Asset, cuja expertise é peça central na entrega de resultados de longo prazo.
- Continuamos investindo na capacitação da equipe comercial, desenvolvendo ferramentas de apoio e aperfeiçoando jornadas de atendimento para garantir uma assessoria ainda mais qualificada em planejamento financeiro e de aposentadoria.
- Seguimos avançando no uso estratégico de dados, aprimorando a identificação de perfis de clientes e explorando oportunidades trazidas pelos avanços tecnológicos, permitindo soluções cada vez mais personalizadas e eficientes.
- Damos continuidade à modernização do sistema de previdência, com foco em padronização de informações, novas funcionalidades, maior escalabilidade e uma experiência superior para nossos clientes em todos os pontos de contato.
- Aprofundamos a integração de critérios ambientais, sociais e de governança nas decisões de investimento, expandindo continuamente nossa oferta de produtos e serviços alinhados a uma economia de impacto positivo.

Objetivo do relatório

Com esse relatório de sustentabilidade queremos ser transparentes com os nossos clientes, demonstrando os princípios e diretrizes destinados a garantir que aspectos de ESG, que envolve questões relacionadas ao meio ambiente, ao aspecto social e à governança corporativa.

Quem Somos

A Itaú Vida e Previdência está no mercado há mais de 30 anos, temos sob gestão R\$342 Bilhões de reserva de aposentadoria de cerca de 2MM de clientes, ocupando o 3º lugar em marketing share de saldo. Sabemos que a relação com nosso cliente é de longuíssimo prazo, por isso nos preocupamos em sermos relevantes em produtos e serviços para nosso participante durante o período de acumulação e de benefício (aposentadoria), criando produtos e soluções para todas as necessidades dos nossos clientes.

Com o intuito de garantir uma entrega de valor relevante, contamos com a parceira dos responsáveis pela gestão dos nossos ativos de investimentos:

- A Itaú Asset possui mais de R\$ 1,2 Tri de ativos sob gestão (sendo 277Bi em previdência). Eleita 15 vezes melhor gestora de fundos do Brasil pelo Guia de Fundos FGV, conta com mais de 300 profissionais.
- O time do Fund of Funds (FoF), com escritórios em São Paulo e Nova York, desde 1997 oferece a seus clientes soluções de investimentos que envolvem terceiros através de uma gestão ativa e curadoria minuciosa dos melhores gestores e fundos do mercado local e internacional. Possui R\$ 66 Bi em previdência.

Acreditamos ser essencial acompanhar cada etapa da jornada financeira do cliente, entendendo suas necessidades ao longo de todos os momentos de vida. Para fortalecer essa relação de longo prazo, contamos com mais de 2.000 assessores de investimentos, capacitados para apoiar o planejamento financeiro completo dos nossos clientes — incluindo gestão de patrimônio, planejamento sucessório e preparação para a aposentadoria.

Missão, Visão e Valores

Nascemos para tornar a previdência um caminho acessível, claro e relevante na vida das pessoas, ajudando-as a construir segurança e realizar seus projetos de longo prazo.

Produtos e Serviços

A Previdência Privada é uma opção de investimento de longo prazo, em que o valor aplicado pode ser resgatado, transformado em renda mensal para a aposentadoria ou no futuro de uma criança.

Para garantir a rentabilidade desses produtos, contamos com diversas estratégias de investimentos, que são administradas pelos nossos parceiros do Itaú Unibanco (Asset e FoF), que utilizam de critérios e procedimentos que levam em conta riscos sociais, ambientais e climáticos para seleção de seus investimentos, nos termos do artigo 6º da Circular SUSEP 666 /2022.



Desempenho

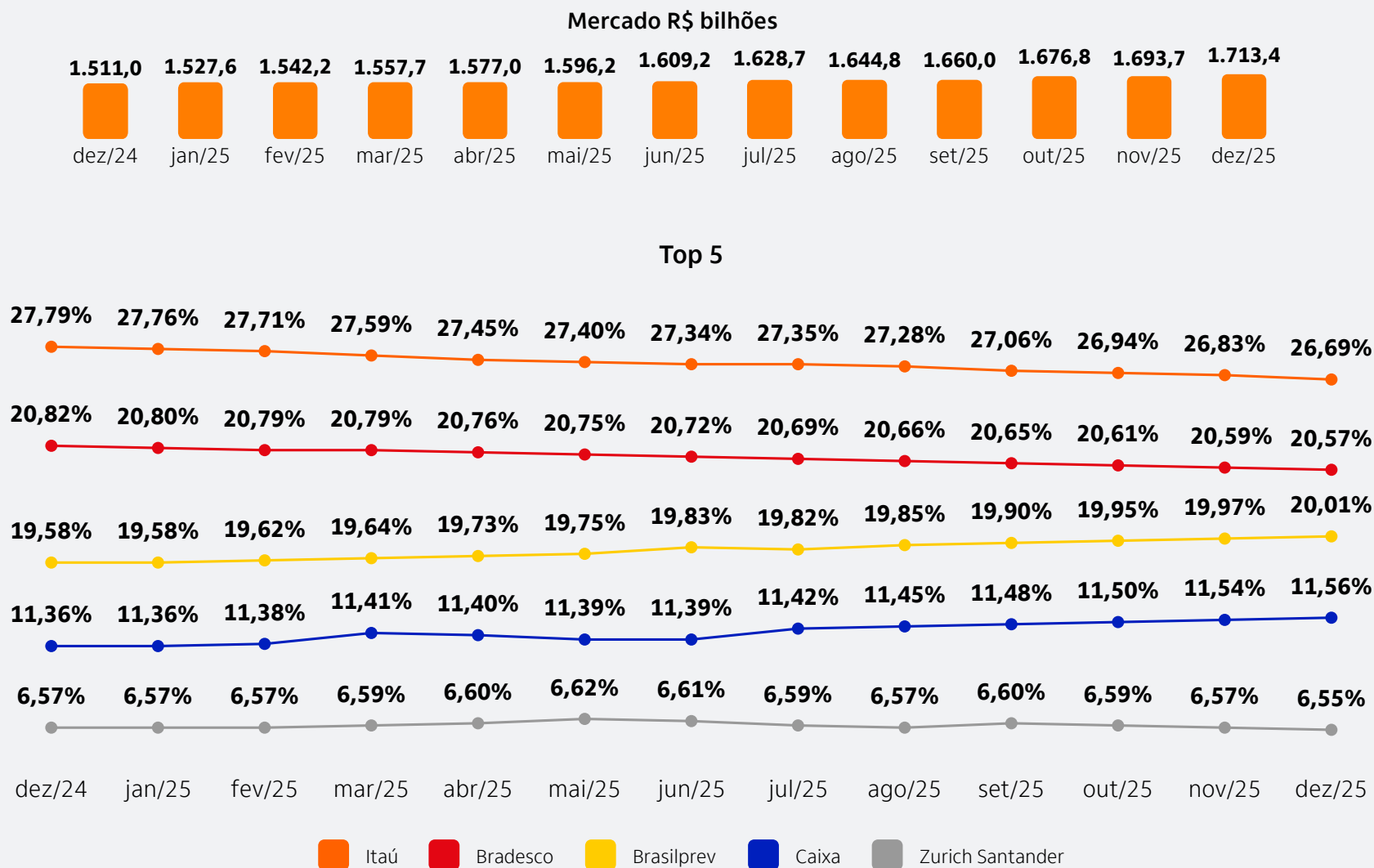
Negócios

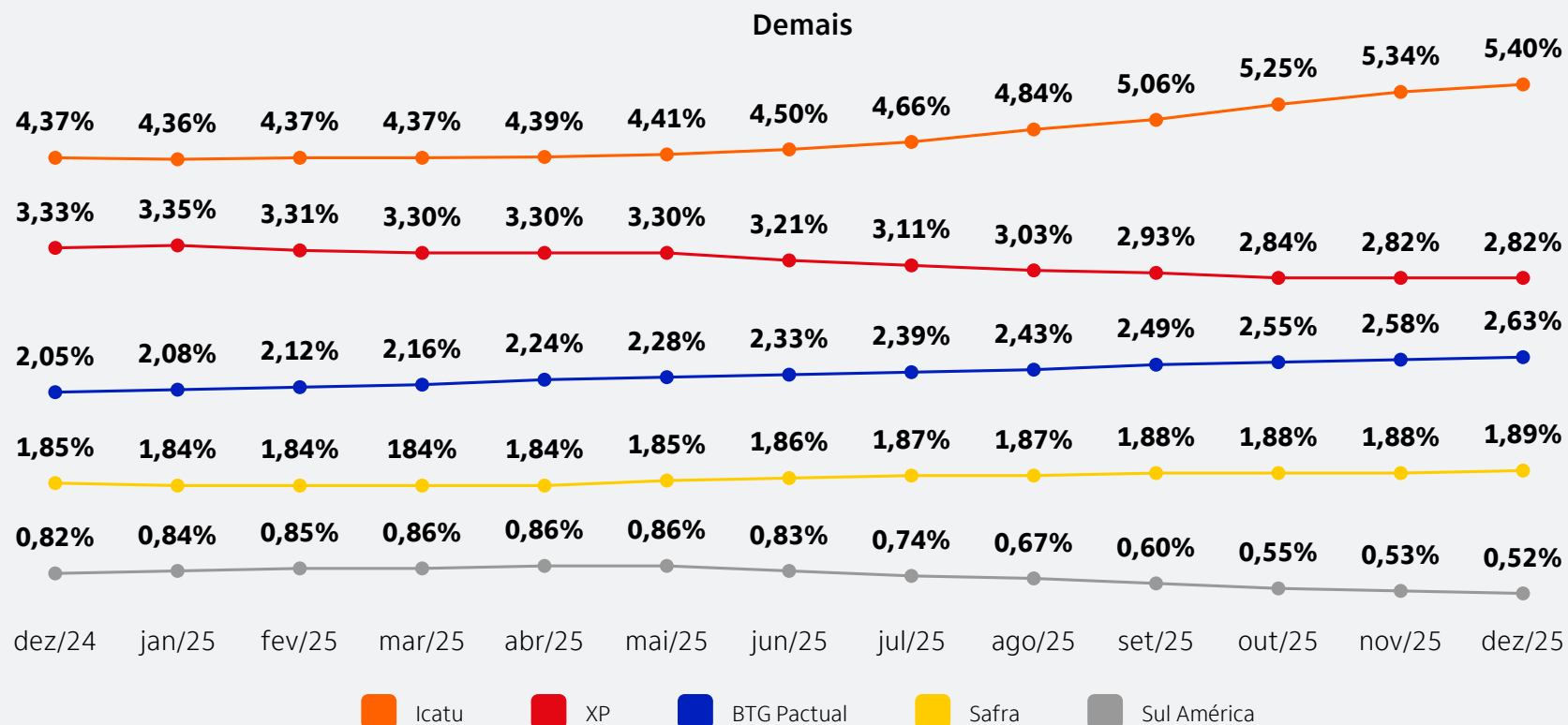
Além de a centralidade no cliente fazer parte do DNA do conglomerado Itaú, realizamos nos últimos anos uma revisão completa de nossa prateleira de produtos, com o objetivo de ampliar o valor agregado, elevar a performance e entregar retornos superiores aos nossos clientes. Esse movimento foi acompanhado por investimentos estruturais em processos, canais e soluções — desde a central de atendimento até as áreas internas e comerciais — para garantir uma experiência mais eficiente, integrada e de alta qualidade.

A partir de diagnósticos baseados em dores reais relatadas pelos clientes, pesquisas contínuas e acompanhamento das principais tendências de mercado, promovemos melhorias relevantes que fortaleceram nossa competitividade e sustentaram o desempenho do negócio. Para os próximos anos, nossa ambição é aprofundar essa evolução, fortalecendo a relação de confiança com nossos consumidores e impulsionando resultados cada vez mais consistentes e sustentáveis.

Resultados Financeiros

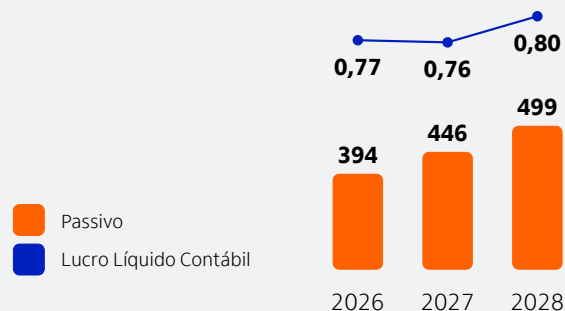
3º lugar em marketing share de saldo



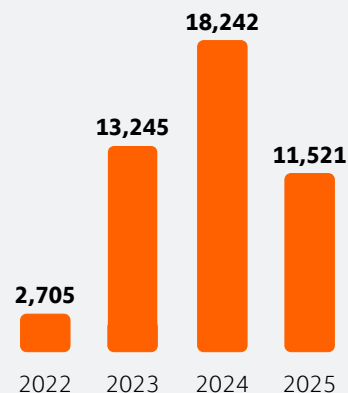


A principal alavanca dos resultados financeiros da Itaú Vida e Previdência segue sendo a força dos produtos PGBL e VGBL, que representam 93% da captação líquida. Esse desempenho está diretamente relacionado às melhorias contínuas que temos implementado, desde a modernização do sistema de previdência, que eleva a qualidade da experiência nos canais digitais e comerciais, até o fortalecimento da assessoria do time comercial e a evolução constante da nossa grade de produtos. Esses avanços não apenas impulsionam resultados financeiros sólidos, mas também reforçam nossa agenda de sustentabilidade ao promover soluções mais adequadas, eficientes e alinhadas a um planejamento financeiro de longo prazo para os clientes.

Projeções financeira em R\$ Bi



Captação líquida em R\$ MM



Reconhecimentos

Em 2023, a Itaú Vida e Previdência participou e foi uma das empresas vencedoras da 21ª edição do Prêmio EMPRESAS QUE MAIS RESPEITAM O CONSUMIDOR, que tem como objetivo reconhecer as principais empresas que apresentam atributos considerados como sinais de respeito pelo consumidor final. Este prêmio destaca as empresas que investem significativamente em estratégias, talento, recursos e metodologias que demonstram o seu comprometimento com a satisfação do cliente **Premio Respeito (consumidormoderno.com.br)**.

A Itaú Previdência conquistou o primeiro lugar na categoria Previdência do Prêmio Reclame AQUI 2025, recebendo 53.174 votos e alcançando 63.846 pontos. A premiação, que reconhece as empresas com a melhor experiência e atendimento ao consumidor no país, teve seus vencedores anunciados em dezembro de 2025. **<https://www.reclameaqui.com.br/premio/resultados/financeiras/previdencia/>**.



Governança

Fóruns e Estrutura Organizacional

Fóruns

A administração da Itaú vida e Previdência está estruturada de forma a garantir que as questões envolvendo requisitos de sustentabilidade sejam amplamente discutidas e que as decisões sejam tomadas de forma conjunta. Apresentamos a seguir os principais órgãos envolvidos na gestão tema e suas principais funções.

Para o gerenciamento dos temas de sustentabilidade, as companhias objeto deste relatório contam com uma estrutura de governança integrada e transversal, que possui fóruns específicos, sendo tratado em diferentes instâncias em seus diversos aspectos (estratégico, tático, operacional, de controle e de conformidade).

A governança contempla a participação ativa do Órgão Máximo de Administração, responsável por estabelecer as diretrizes,

políticas e alçadas para a gestão de riscos, bem como o acompanhamento periódico de sua execução. O processo decisório é apoiado por comitês executivos, com destaque para o Comitê de Seguridade e o Comitê de Gestão de Riscos, que apoiam na avaliação, recomendação e desdobramento de decisões.

- **Comitê de Auditoria**

Responsável pela supervisão dos processos de controles internos e de gestão de riscos, das atividades da auditoria interna e das atividades das empresas de auditoria independente do conglomerado. Como exemplo, na gestão do risco regulatório é avaliada a disseminação de padrões de integridade e conduta ética e a adoção de medidas corretivas para falhas identificadas. As responsabilidades do Comitê de Auditoria estão detalhadas no Regulamento do Comitê de Auditoria.

- **Comitê de Gestão de Riscos – Seguridade (CGR-S)**

Avalia a efetividade da Estrutura de Gestão de Riscos, analisa o plano de negócios das supervisionadas sob enfoque de risco e auxilia na tomada de decisões estratégicas, submetendo relatórios e recomendações ao Órgão de Administração Máximo, quando necessário.

- **Comitê de Seguridade**

Comitê trimestral que reporta aos diretores de controles Internos e de negócios os temas de seguridade em geral, visando a gestão centralizada dos riscos de forma integrada através da visão holística. Suas atribuições incluem acompanhar os níveis de exposição das supervisionadas, debater os principais riscos, zelar pela adequação da estrutura de gestão de riscos e avaliar o perfil de risco. Neste fórum são apresentados e debatidos os principais riscos das supervisionadas, dentre eles os riscos de sustentabilidade, como a implementação da Circular Susep 666 e validação do respectivo estudo de materialidade, por exemplo.

Completando nossa organização sobre o tema, tem-se outros comitês de nível diretoria que podem contemplar as empresas supervisionadas SUSEP, quando aplicável.

Estrutura Organizacional

A estrutura organizacional das supervisionadas SUSEP prevê a gestão de riscos através da estratégia das três

linhas, destacadas pelo Instituto dos Auditores Internos (IIA - Institute of Internal Auditors), seguindo as diretrizes da Política de Gerenciamento de Risco Operacional e da Política de Compliance. A metodologia para avaliação do sistema de controles internos é baseada no COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission) percorrendo de forma contínua as seguintes etapas na gestão dos riscos: i) identificação; ii) priorização; iii) resposta; iv) monitoramento; e v) reporte.

A primeira linha é representada pelas áreas de negócios e suporte, sendo responsáveis diretos pela gestão dos riscos em todas as etapas descritas anteriormente. A segunda linha, representada pelas diretorias de Controles Internos e de Conduta (Diretoria de Compliance & OpRisk) e da Diretoria de Prevenção à Lavagem de Dinheiro (DPLD) apoia, de forma independente, as áreas de negócios na gestão dos riscos, bem como na aderência dos processos às regulamentações vigentes (interna e externa). Por sua vez a terceira linha, representada pela Auditoria Interna, é responsável pela verificação, de forma independente e periódica, da adequação, eficiência e eficácia dos processos e procedimentos.

Dentro desse contexto, tem-se a governança dos riscos de sustentabilidade, que se traduzem no conjunto dos riscos sociais, ambientais e climáticos (“SAC”), que são entendidos como a possibilidade da ocorrência de perdas em função da exposição a eventos de origem social, ambiental e climática relacionados às atividades desenvolvidas pelas companhias objeto deste relatório.

Políticas

Todas as diretrizes, papéis e responsabilidades das áreas da Itaú vida e Previdência, são formalizadas em normativos corporativos (políticas, regras, procedimentos e manuais internos) que são revisados periodicamente e aprovados segundo alçada estabelecida.

Processo de avaliação de produtos

A governança de avaliação de produtos está prevista na Política de Avaliação de Produtos (Global) e documentos internos de cada segmento. Tem como objetivo a adequada gestão de riscos das Supervisionadas, observando as políticas

internas e regulamentações aplicáveis, bem como as boas práticas de mercado relacionadas ao lançamento ou alteração de produtos. Dentre outros aspectos, quando aplicável, o negócio consulta a área técnica regulatória para avaliar critérios de riscos de sustentabilidade.

Estudo de Materialidade

Seguindo o art. 3º da Circular SUSEP 666/2022, a instituição realizou o Estudo de Materialidade das supervisionadas SUSEP em 2023, para avaliar a solvência das empresas em relação aos riscos de sustentabilidade e seus impactos. O estudo usou métodos de quantificação baseados em cenários de estresse, modelos estatísticos, estudos científicos e análises de sensibilidade. Os resultados das simulações de estresse para cada categoria de risco mostraram que eles são imateriais para as empresas supervisionadas, pois não alteram de forma significativa seus níveis de solvência, sinistralidade e caixa¹. Os resultados podem ser acessados no site de Institucional de Sustentabilidade do Itaú Unibanco. <https://www.itaú.com.br/sustentabilidade/institucional/prsac/>





Negócios Sustentáveis

Produtos e Serviços sustentáveis

Na Itaú Vida e Previdência, atuamos com o propósito de apoiar nossos clientes na construção de objetivos financeiros de longo prazo, integrando critérios de sustentabilidade em toda a nossa plataforma de produtos e serviços.

Como gestores dos recursos de milhões de clientes, mantemos o compromisso de investir de forma ética, responsável e fundamentada em análises robustas de riscos e oportunidades. A incorporação de fatores ambientais, sociais, climáticos e de governança corporativa orienta nossas decisões de investimento, contribuindo tanto para a mitigação de riscos quanto para a geração de performance sustentável no longo prazo.

Garantimos a adequação das soluções por meio de processos rigorosos de suitability, assegurando que cada produto esteja alinhado ao perfil, às necessidades e às ambições de aposentadoria de

nossos clientes, reforçando estabilidade financeira e uma jornada segura até o momento do benefício.

Do ponto de vista social, promovemos acessibilidade e inclusão financeira, com produtos disponíveis a partir de R\$ 1 e opções de renda fixa com taxa de administração a partir de 0,3% a.a., ampliando o alcance da previdência privada no país.

Na dimensão tecnológica, avançamos em uma agenda consistente de modernização. Em 2025, iniciamos um investimento anual superior a R\$ 27 milhões voltado à evolução dos sistemas de Itaú Vida e Previdência, com foco em APIs, infraestrutura em nuvem e modernização de backlevel. Essa agenda seguirá pelos próximos anos, ampliando padronização de dados, disponibilizando novas funcionalidades e garantindo maior escalabilidade, permitindo que nossos clientes tenham uma experiência digital mais moderna, integrada e eficiente.

Do ponto de vista comercial, adotamos uma abordagem responsável, sem práticas de venda incentivada, promovendo um ambiente mais saudável, ético e transparente para a comercialização da previdência. Essa postura reflete nosso compromisso com uma relação sustentável de longo prazo, na qual as

soluções recomendadas estão alinhadas às necessidades reais e ao perfil de cada cliente. Ao priorizar adequação, clareza e planejamento financeiro consciente, fortalecemos a confiança no relacionamento e incentivamos decisões mais informadas e duradouras. Esses princípios se traduzem em contratações mais sustentáveis e em melhores indicadores de manutenção, resultando em um dos menores índices de resgates do mercado — evidenciando a qualidade e a perenidade das soluções que oferecemos.

No mercado de renda, apoiamos nossos clientes na formação de uma reserva de longo prazo durante a fase de acumulação e, no momento da aposentadoria, oferecemos assessoria especializada para a etapa de desacumulação, respeitando necessidades e perfis individuais. Desenvolvemos produtos exclusivos de renda, com rentabilidade diferenciada e precificação mensal alinhada às condições de mercado, garantindo soluções competitivas e adequadas para cada cliente. Os resultados desse trabalho são evidentes: a captação em conversões para renda vem crescendo de forma consistente nos últimos anos, registrando aumento de 202% em relação a 2022 e 62% na comparação com 2024.

Fornecedores

Gestão de Fornecedores

Entendemos que a gestão de fornecedores é um pilar fundamental da nossa estratégia de sustentabilidade, refletindo nosso compromisso com a responsabilidade social, ambiental e climática. Nossa gestão é centralizada na área de Compras, assegurando que todos os nossos parceiros estejam alinhados aos princípios e valores que norteiam os nossos negócios e operações. Para isso, contamos com o Código de Relacionamento com Fornecedores e com o Guia de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática e Impacto Positivo, que estabelecem diretrizes claras de relacionamento ético e conduta.

Em 2024 revisamos nossa estratégia ESG e ao longo de 2025, avançamos de forma significativa rumo ao compromisso de engajar 100% dos nossos fornecedores em práticas sustentáveis até 2030.

Para garantir maior integridade e a transparência ao processo de gestão, dispomos de um canal de denúncias exclusivo para fornecedores e realizamos auditorias bienais, assegurando que nossos parceiros estejam em conformidade com nossos compromissos ESG.

Gestão responsável

Avaliamos a nossa cadeia de fornecedores e monitoramos a adequação aos nossos princípios, valores e compromissos, buscando mitigar riscos e garantir uma cadeia alinhada para geração de impacto positivo. Nosso Código de Relacionamento com Fornecedores e nosso Guia de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática e Impacto Positivo para Fornecedores também determinam os valores, a conduta e as diretrizes a serem observadas ao longo do nosso relacionamento com os fornecedores. Também exigimos expressamente em nossos contratos o cumprimento das principais legislações relacionadas às temáticas social, ambiental e climática.

Nesse sentido, buscamos a contratação de fornecedores que sejam comprometidos com as premissas de trabalho decente, com respeito à dignidade de seus trabalhadores, com especial ênfase ao combate a atos ilícitos ou criminosos (corrupção, tráfico de influência, fraudes, lavagem de dinheiro, contrabando, entre outros).

Com esses instrumentos, endereçamos os principais riscos e impactos sociais, ambientais e climáticos em nossa cadeia de fornecedores, garantindo que todos os fornecedores conheçam suas obrigações e

responsabilidades no relacionamento com o Itaú Unibanco.

Compromisso ESG

Em conjunto com nossos fornecedores, revisamos nossa Estratégia ESG e definimos novos objetivos estratégicos, ainda mais assertivos, para ampliar o letramento sobre sustentabilidade, engajar nossa cadeia de fornecedores em práticas ESG e desenvolver ações específicas com parceiros sensíveis. Ao longo de 2025, evoluímos nesses compromissos, fortalecendo nossa capacidade de gerar impacto positivo e avançando na maturidade das iniciativas que sustentam nossa jornada.



Estratégia ESG: Objetivos de Diversidade de Desenvolvimento

Até 2030, engajar 100% dos fornecedores em temas ESG, fortalecendo a cadeia de fornecimento com práticas socioambientais responsáveis alinhadas aos nossos valores e mitigando riscos nos elos mais sensíveis¹.

Letramento ESG dos fornecedores ativos

Até 2026, ter o questionário ESG respondido por 100% dos nossos fornecedores.

- % Atingido: 73%

Até 2030, atingir 75% dos fornecedores com as trilhas básicas concluídas.

- % Atingido: 6%

Auditoria de fornecedores sensíveis

Até 2026, garantir a implementação de canal de denúncia em 100% dos nossos fornecedores auditados.

- % Atingido: 72%

Até 2030, realizar auditoria em 100% dos nossos fornecedores sensíveis¹ para quesitos ESG.

- % Atingido: 98%

Até 2030, garantir implementação de censo de Diversidade e Inclusão em suas operações.

- % Atingido: 81%

Até 2030, ter 80% dos nossos fornecedores realizando inventário de emissões de suas operações.

- % Atingido: 69%

Nota: (1) Relação de 100 fornecedores selecionados sob a ótica de risco social, ambiental, climático e de governança, o volume e relevância dos contratos, além do impacto direto no negócio.

Engajamento de fornecedores

Ao longo do ano, promovemos periodicamente o Encontro Itaú + Fornecedores, iniciativa dedicada ao engajamento e ao alinhamento estratégico da nossa cadeia de suprimentos. Nesses encontros, apresentamos e discutimos temas essenciais para fortalecer a atuação conjunta, incluindo ética, prevenção à corrupção, prevenção à lavagem de dinheiro, combate ao financiamento do terrorismo, gestão de conflitos de relacionamento e utilização dos nossos canais de denúncia.

Em 2025, realizamos duas edições do evento, destinadas aos fornecedores ativos — aproximadamente 2 mil convidados. A agenda teve como foco central a estratégia ESG do Itaú Unibanco e as oportunidades de geração de impacto positivo ao longo da cadeia de valor. Em julho, conduzimos um workshop on-line com a participação do CDP (Carbon Disclosure Project), que apresentou diretrizes e orientações relacionadas às emissões de Gases de Efeito Estufa (GEE). Também abordamos temas de Compliance do Itaú, com destaque para

Integridade e Ética no Relacionamento com Fornecedores.

Já em dezembro, promovemos a segunda edição do encontro, desta vez em formato híbrido, reunindo presencialmente cerca de 200 fornecedores e com transmissão on-line para os demais parceiros. O evento destacou nosso objetivo estratégico para fornecedores e contou com a participação de organizações convidadas que trouxeram contribuições especializadas, como: painel sobre a COP 30, discussão conduzida pelo IBGC sobre Governança Corporativa no Brasil e painel de Inovações em ESG com empresas do Cubo Itaú.

Participamos do CDP Supply Chain e desenvolvemos um programa de comunicação e engajamento de fornecedores para divulgação transparente de informações e práticas ambientais e climáticas, visando a identificação de riscos e oportunidades. Em 2025, incluímos novas empresas a participarem do programa e nosso índice de engajamento foi de 69% dos fornecedores convidados reportaram suas informações.

Contamos também com uma plataforma de letramento ESG disponibilizada a todos os fornecedores com contrato ativo. Apresentamos conteúdos nas seguintes temáticas: Conceitos

Gerais sobre ESG, Transição Climática, Governança Corporativa, Compliance e Ética, Prevenção a Corrupção, Diversidade e Inclusão dentre outros. Em 2025, 50% dos fornecedores estão cadastrados na plataforma e 15% estão com trilhas em andamento.

Capacitação e treinamento

Como parte da trilha obrigatória de aprendizagem do nosso Programa de Integridade e Ética, todos os colaboradores devem realizar o treinamento bial para intensificar o conhecimento sobre o que é esperado e o que não é tolerado nas relações com fornecedores. Ao final de 2025, 98,3% dos colaboradores haviam concluído nosso Programa de Integridade Ética e Conduta, incluindo as trilhas de capacitação de Relacionamento com Fornecedores.



Avaliação e monitoramento

Todos os fornecedores que desejam trabalhar com o Itaú Unibanco passam por um processo de cadastro e avaliação conhecido como homologação administrativa. Ao se cadastrarem em nosso sistema, os fornecedores devem obrigatoriamente conhecer e declarar o aceite ao nosso Código de Relacionamento com Fornecedores e ao nosso Código de Ética e Conduta.

Realizamos o processo de homologação para avaliar a aderência dos nossos parceiros às nossas práticas de responsabilidade social, ambiental e climática. Também analisamos os riscos relacionados à imagem, à reputação e ao cumprimento das legislações vigentes, incluindo trabalho escravo, trabalho infantil, prostituição, saúde financeira e conformidade trabalhista, conforme produto ou serviço fornecido.

Além dos riscos verificados no processo de homologação, nossos contratos e o nosso Código de Relacionamento com Fornecedor também abrangem temas relevantes relacionados à sustentabilidade. Desde 2020, nossos contratos possuem cláusulas que exigem

o cumprimento de normas e políticas sociais, ambientais e climáticas, entre elas:

- Ética e transparência.
- Rastreabilidade e integridade.
- Valorização dos Direitos Humanos e diversidade.
- Preservação ambiental.
- Mudanças climáticas.
- Responsabilidade social e desenvolvimento.
- Direitos sociais constitucionais.
- Vedação ao trabalho análogo ao escravo e ao trabalho infantil.
- Segurança e sigilo bancário.
- Proteção de dados.
- Anticorrupção e combate à prática de atos lesivos contra a administração pública.

Ainda na fase de homologação, e com o objetivo de conhecer e entender as práticas ambientais, climáticas, sociais e de governança dos nossos parceiros, solicitamos aos fornecedores que respondam ao nosso Questionário ESG.

As respostas obtidas são consolidadas e utilizadas em nosso painel interno de gestão, implementado ao longo de 2023, no qual é possível verificar a maturidade

ESG de cada fornecedor. Esse recurso nos auxilia na definição e revisão de estratégias para impulsionar nosso compromisso com a gestão responsável da cadeia de fornecedores.

Todos os fornecedores homologados são monitorados periodicamente, com base em sua reputação e nos riscos identificados. Caso sejam verificadas não conformidades significativas, os fornecedores podem ter seus contratos rescindidos ou até mesmo bloqueados para futuras contratações.

Nesse sentido, dispomos de canais de denúncias exclusivos e conduzimos processos de auditoria amostral, a fim de assegurar o desempenho da nossa cadeia de fornecedores em questões ESG e de acompanhar o cumprimento de normas, recomendações e boas práticas de mercado. Nos últimos três anos, o Itaú Unibanco não identificou ou sofreu nenhuma sanção judicial e administrativa relacionada à sua cadeia de fornecedores.

Canais de denúncia

A fim de garantir um ambiente saudável e um relacionamento ético entre nós e os nossos parceiros, dispomos de um Canal de Denúncias exclusivo para fornecedores, com sigilo total, anonimato e isenção, que

garante a não retaliação. Neste canal, podem ser realizadas reclamações e denúncias sobre desvios éticos, infrações concorrenciais, atos ilícitos e de não conformidade com nosso Código de Ética e com o Código de Relacionamento com Fornecedores.



Auditoria e controles

Nosso processo de auditoria tem por objetivo verificar a conformidade dos compromissos e obrigações assumidos por nossos fornecedores para o desenvolvimento de uma gestão responsável, além de conectar nossos objetivos estratégicos ESG para fornecedores.

Em 2025, realizamos a Auditoria ESG em nossos fornecedores de segmentos sensíveis—categorias críticas sob a ótica de risco social, ambiental, climático e de governança. Selecionamos 100 parceiros de acordo com o risco da categoria, volume de contratos e impacto no negócio. Atualmente, nossa auditoria é realizada a cada 2 anos e através da contratação de uma empresa parceira. Fornecedores de diversos segmentos foram auditados, tais como: Construção Civil, Limpeza, Call Center, Numerário, Segurança, Eventos dentre outros.

O checklist de auditoria contempla questões relacionadas a Direitos Humanos, Direitos Trabalhistas e Condições de Trabalho, Saúde e Segurança, Resíduos e Emissões, Ética e Práticas Anticorrupção. Cada empresa auditada recebeu um plano de ação para atuação e assim evoluir suas operações.

Indicadores

2.861 Total de fornecedores ativos

891 Novos fornecedores homologados no ano

17.010

Total de fornecedores homologados

R\$ 22,4 Bilhões Novos fornecedores homologados no ano

98,1% Percentual gasto com fornecedores locais



Sociedade, Meio Ambiente e Mudanças Climáticas

Educação Socioambiental

O Grupo Itaú Unibanco entende que o respeito e a proteção aos direitos humanos se dão por meio da promoção da diversidade e da inclusão financeira e do combate ao trabalho infantil, ao trabalho análogo ao escravo, ao proveito criminoso da prostituição e à exploração sexual de menores. Por isso, assume como sua responsabilidade fomentar tanto um quanto outro.

Os processos por meio dos quais o indivíduo e a coletividade constroem valores sociais, conhecimentos, habilidades, atitudes e competências voltadas para a conservação do meio ambiente também são pilares importantes para nós.

Nesse contexto, e sempre tendo em mente nossos clientes e colaboradores, estipulamos ações de orientação e de aprendizado que são empreendidas de maneira contínua por nossa corporação.

Planejamento e saúde financeira

Contamos com uma série de iniciativas que tem por objetivo estimular nossos clientes a terem contato com a educação e orientação financeira. Nossos conteúdos abordam o tema da saúde financeira como um todo, incluindo o uso responsável de produtos de crédito e o planejamento de longo prazo com apoio de previdência. Abaixo seguem algumas iniciativas:

Programa de organização financeira

Nosso programa Poupar para Render, voltado a quem recebe salário pelo Itaú, disponibiliza conteúdos em diversos formatos sobre organização financeira e investimentos de um jeito simples e descomplicado.

Em 2025, atendemos mais de 95 mil pessoas com palestras sobre Saúde Financeira contemplando temas como: Organização de Orçamento, Uso do Crédito, Primeiros passos para Poupar e Planejamento Familiar de Longo Prazo. Também disponibilizamos uma versão

desta palestra em formato de videocast no nosso site e no canal oficial do Itaú no Youtube para alcançar ainda mais pessoas, que já possui mais de 8,3 mil visualizações. Além de lançarmos o primeiro episódio, “Como usar o crédito de forma consciente”, de uma série de 5 vídeos que abordará temas relevantes e com dicas práticas para quem quer começar a transformar sua relação com o dinheiro.

Videoaulas

Em parceria com o Itaú Viver Mais, lançamos um curso gratuito por Whatsapp com videoaulas, exercícios e e-books sobre os temas de planejamento financeiro pessoal e segurança digital, com prevenção a golpes e fraudes.

O conteúdo é direcionado a pessoas idosas, mas apresenta temas relevantes e uma linguagem acessível para diferentes públicos. Desde o lançamento, 7658 pessoas se inscreveram no curso sobre finanças pessoais e 8568 pessoas na trilha de segurança.

Site de educação financeira

Nossa página na internet apresenta de forma simples os principais conteúdos e soluções de educação financeira para clientes e sociedade. Na página o

usuário conta com conteúdo em diversos formatos, além de pesquisas e links para as principais funcionalidades de gestão financeira no aplicativo Itaú.

Em 2025, o site recebeu mais de 1,1 milhões de usuários em mais de 1,7 milhões de acessos.

Plataforma de dicas

A plataforma Meu Bolso em Dia é uma iniciativa setorial, mantida em parceria com os membros da FEBRABAN, que traz dicas de educação financeira, ferramentas para facilitar o dia a dia, como a calculadora da Saúde Financeira e trilhas de conteúdo customizadas para cada situação financeira.

Engajamento de Colaboradores

Com o objetivo de habilitar nossas equipes para entender e trabalhar com esses temas, oferecemos aos nossos colaboradores trilhas de capacitação que incluem conteúdos específicos sobre as agendas ESG e climática.

Descomplicando Sustentabilidade e ESG

Nossa trilha online Descomplicando a Sustentabilidade e ESG está disponível para todos os colaboradores e possui conteúdos relacionados a conceitos, a

desafios globais e à responsabilidade social, ambiental e climática. Além disso, detalha como o Itaú Unibanco atua em temas estratégicos da agenda climática e como isso se reflete positivamente na empresa e na sociedade. Em 2025, 4936 concluíram a trilha.

Treinamento da Política de Educação Financeira

Em 2025, desenvolvemos uma trilha de capacitação para preparar áreas de produtos e canais para promover educação financeira no relacionamento com clientes. O treinamento aborda conceitos básicos sobre Saúde Financeira e apresenta boas práticas para inclusão de educação financeira e estímulos comportamentais na experiência do cliente. Em 2025, certificamos 1695 colaboradores dedicados a produtos e canais nos princípios de educação financeira no relacionamento com clientes.

Estratégia ESG

A trilha introduz os colaboradores à estratégia ESG do banco. Ela apresenta os três pilares principais: finanças sustentáveis, diversidade e desenvolvimento, e transição climática. Inclui uma apresentação da diretora de

sustentabilidade do Itaú, que fala sobre o contexto, motivações e o processo de transição de estratégia. Além disso, há uma roda de conversa em que diretores e convidados discutem a relevância e os desafios das agendas em questão. Em 2025, 2978 itubers concluíram a trilha.

Diversidade Equidade e Inclusão

Trilha obrigatória a todos os colaboradores com conceito básicos de Diversidade e Inclusão. Através dela, o colaborador pode compreender os principais desafios para os temas: pessoa com deficiência, raça, gênero e LGBTI+, as melhores formas de abordar cada pilar, identificar palavras e expressões que não devemos utilizar e ainda, apoiar as conversas, a convivência e o posicionamentos que demonstre da melhor forma, o respeito que tanto queremos proporcionar e sentir. A continuidade desta trilha leva aos treinamentos dedicados aos pilares de Pessoa com Deficiência, Equidade Racial, Igualdade de Gênero e LGBTI+ e ao treinamento Diversidade para a Liderança. Em 2025, o treinamento foi concluído por cerca de 68.618 colaboradores.





Assédio e Discriminação

Em 2025, continuamos reforçando os valores da nossa cultura com constantes ações afirmativas, promovendo e ampliando o conhecimento sobre os temas de diversidade e encorajando os colaboradores a se expressarem e não aceitarem situações de ameaça, perseguição, exclusão, constrangimento e importunação.

A gente não tolera....

Enfatizando a postura de tolerância zero em relação a condutas que violem nossos princípios éticos, reforçamos continuamente a responsabilidade dos colaboradores quanto ao conhecimento e leitura do Guia de Orientações sobre Assédio e Discriminação no ambiente de trabalho – material complementar ao Código de Ética e Conduta, bem como à participação no treinamento obrigatório sobre o tema

Como parte deste compromisso com a integridade, a ética e a conformidade, ao longo de 2025 foram mantidas ações estruturadas de comunicação e engajamento, com o objetivo de promover a conscientização contínua e assegurar que todos os colaboradores tivessem acesso ao guia e realizassem o treinamento.

As iniciativas implementadas fortaleceram a cultura ética da organização e demonstram a efetividade do programa, refletida em índices superiores a 95% de conclusão do treinamento entre os colaboradores e 100% de adesão entre os executivos, evidenciando o engajamento da alta liderança com o tema.

Apoio à inovação

Acreditamos que o empreendedorismo tecnológico é um relevante pilar para a regeneração do planeta e para fomento de novos modelos de negócios. Em 2022, lançamos o Cubo ESG, um hub de conexões voltado a corporações, startups e investidores com o objetivo de gerar conhecimento promover inovação e conexões na agenda ESG, especialmente no que diz respeito aos desafios de descarbonização. Nosso objetivo é que as startups presentes no hub desenvolvam soluções que permitam às grandes empresas do país, especialmente nossos clientes, fazer a transição para uma economia de baixo carbono. O hub tem promovido conexões entre corporações da economia real com desafios de descarbonização e startups com soluções ESG.

Gestão de Recursos Naturais

Nossa Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática tem como objetivo nos orientar, por meio de diretrizes e processos, em como reduzir os impactos ambientais significativos da nossa operação, realizar o gerenciamento e minimização dos impactos da nossa cadeia de valores, adotar processos de gerenciamento de riscos e oportunidades socioambientais que contribuam para a conservação e uso sustentável dos recursos, além de apoiar nossos clientes na redução dos seus impactos ambientais, por meio dos produtos oferecidos. A política também aborda as diretrizes para relacionamento com as nossas partes interessadas, de acordo com o tipo de interação (clientes, fornecedores, colaboradores, entre outros).

Em nossas operações, temos baixo impacto ambiental, visto que temos baixo consumo de recursos e geração de resíduos. Mantemos a gestão de indicadores, metas e compromissos públicos para promover continuamente ganhos de eficiência, além de investimentos constantes em ferramentas e sistemas automatizados que nos

mantêm atualizados a respeito das legislações ambientais aplicáveis ao nosso escopo do SGA (Sistema de Gestão Ambiental), reforçando nosso compromisso da adoção de melhores práticas de mercado e propostas pelas certificações de padrão internacionais.

Nossa Ambição

Queremos ser o Banco da Transição Climática dos nossos clientes e para isso temos o compromisso de zerar as emissões líquidas de gases de efeito estufa (GEE) dos nossos negócios até 2050, em linha com os cenários científicos. Como membros da Net Zero Banking Alliance (NZBA), aliança global de bancos comprometidos com a descarbonização, reportamos nossas emissões diretas (escopo 1), nossas emissões do consumo de energia (escopo 2) e nossas emissões indiretas (escopo 3), incluindo as emissões do nosso portfólio de crédito. Além disso, temos trabalhado para identificar e publicar objetivos de descarbonização para os setores intensivos em emissões de gases de efeito estufa que financiamos.

Metas Destaques de 2025

- Reduzir em 63% a nossa intensidade de emissões financiadas no setor até 2030, em linha com o cenário da Net Zero da Agência Internacional de Energia (IEA NZE).
- Reduzir em 23% a intensidade de emissões financiadas no setor até 2030, em linha com o cenário da Net Zero da Agência Internacional de Energia (IEA NZE).
- Reduzir em 23% a intensidade de emissões financiadas no setor até 2030, em linha com o cenário da Net Zero da Agência Internacional de Energia (IEA NZE).
- Reduzir em 36% a intensidade emissões financiadas na carteira de Milho, em 25% na carteira de Soja e em 12% na carteira de Pecuária até 2030 em linha com o Cenário Nacional de Descarbonização do Agronegócio da FGV.
- Promover a saída de operações com Geração Termelétrica a Carvão e Mineração de Carvão e Infraestrutura Associada até 2030.
- Reduzir em 19% a intensidade de emissões financiadas no setor até 2030, em linha com o cenário da Net Zero da Agência Internacional de Alumínio (IAI).
- Reduzir em 44% a intensidade de emissões financiadas no financiamento de veículos leves e na fabricação de veículos leves até 2030 em linha com o cenário Net Zero da Agência Internacional de Energia.

ISO 14001

Mantemos nosso SGA aderente à certificação da ABNT NBR ISO 14001 e promovemos sua contínua expansão. Desde 2011, atuamos com o objetivo de mapear, controlar e mitigar riscos atrelados à operação de nossas instalações e alcançamos a certificação nos principais prédios administrativos, que recebem cerca de 45% da nossa força de trabalho e prestadores de serviços.

LEED

A certificação LEED, sigla em inglês para Liderança em Energia e Design Ambiental, é considerada a principal referência para edificações com menor impacto ambiental, com diretrizes específicas que vão desde a construção até a operação da edificação.

Em nossa sede do Banco de Atacado, temos certificação LEED Platinum (nível mais alto de exigência), os Investments Centers em Campinas e no Rio de Janeiro, que estão em processo de verificação do LEED e nossa nova torre administrativa, inaugurada em 2023, onde a Seguradora fica alocada foi inteiramente projetada seguindo os critérios da certificação.

Emissões e mudanças climáticas

A transição climática é uma oportunidade de repensar nosso modelo econômico e estimular ações que promovam o alinhamento ao Acordo de Paris para conter os efeitos das mudanças climáticas, uma responsabilidade compartilhada por todos os agentes econômicos, sejam eles públicos ou privados, empresas ou indivíduos.

Para tanto, dependemos de uma série de transformações e inovações que promovam a redução das emissões nos diversos setores da economia, trazendo oportunidades importantes para os nossos clientes.

Temos o compromisso de atingir o net zero até 2050 e queremos ser o banco da transição climática para nossos clientes, o que significa ter soluções completas para toda a sua jornada. Buscamos, continuamente, entender e avaliar o contexto em que se inserem as discussões sobre mudanças climáticas e quais as oportunidades e riscos para nossos negócios, clientes e operações.

Entre os principais padrões e iniciativas que fundamentam nossa estratégia, podemos destacar:

- Task Force on Climate-Related Financial Disclosures (TCFD): apoiamos e buscamos incorporar as recomendações da TCFD desde 2017. A força-tarefa, criada pelo Financial Stability Board (FSB), visa tornar a divulgação climática uma prática de mercado. Recentemente, a TCFD foi incorporada pela IFRS Foundation.
- Princípios de Responsabilidade Bancária (PRB): desde 2019, somos signatários do PRB, iniciativa vinculada à Unep-FI, que tem o objetivo de alinhar o sistema financeiro global a iniciativas que promovam impacto positivo para a sociedade e para o planeta.
- GHG Protocol: recebemos o selo ouro no Programa Brasileiro GHG Protocol, que certifica organizações pelo alto nível de qualidade dos inventários de emissões. Nossos dados de emissões estão disponíveis no Registro Público de Emissões.
- CDP: divulgamos informações também na plataforma do CDP, o principal índice global vinculado a finanças climáticas, com questões alinhadas aos principais padrões de mercado.
- Objetivos de desenvolvimento sustentável (ODS): incorporamos

os ODS a nossa estratégia ESG e climática, o conteúdo deste relatório em particular, tem sinergia com o ODS 13, relativo à Ação Climática.

- IFRS (International Financial Reporting Standards Foundation)/ International Sustainability Standards Board (ISSB): temos acompanhado as evoluções do ISSB e do Comitê de Pronunciamentos Contábeis e de Sustentabilidade (CPC) para desenvolver a aplicabilidade dos Requisitos Gerais para Divulgação de Informações Financeiras Relacionadas à sustentabilidade e ao clima (IFRS S1 e S2).

Para saber mais, acesse nosso Relatório Anual Integrado e nosso Relatório ESG.

SAIBA MAIS

- › Para saber mais, acesse nosso [Relatório Anual Integrado](#) e nosso [Relatório ESG](#).

Nossas operações

Considerando a intensificação das mudanças climáticas e dos eventos climáticos extremos, torna-se indiscutível a necessidade de atuação na busca por redução de impactos ambientais.

Nesse sentido, nossa Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática tem como diretriz a mensuração das emissões de gases de efeito estufa, a compensação das emissões próprias e a implementação de plano de descarbonização para nossas operações e negócios na busca por redução de impactos ambientais.

Desde 2008, elaboramos anualmente nosso inventário de emissões de Gases de Efeito Estufa (GEE), seguindo a metodologia do Programa Brasileiro GHG Protocol, e divulgamos os resultados no Registro Público de Emissões. Nosso inventário contempla os Escopos 1, 2 e 3 e além da metodologia, também segue procedimentos internos para sua elaboração, sendo verificado por terceira parte independente, certificada pelo Inmetro, o que nos possibilita, recorrentemente, o reconhecimento com o Selo Ouro pelo GHG Protocol.

Para dar mais transparência aos nossos stakeholders e aprimorar nossa capacidade de identificar potenciais riscos e oportunidades relacionadas à gestão climática, adotamos boas práticas de mercado e reportamos anualmente nossos principais indicadores e dados de emissões de GEE ao CDP, ao Dow Jones Sustainability Index World e ao Índice Carbono Eficiente da B3 (ICO2).

Temos um grupo de trabalho realiza a gestão das nossas emissões por meio de uma governança dedicada, que mapeia e reúne os dados de todas as áreas da Organização mensalmente, com o propósito de monitorar dados, propor estratégias e planos de redução, além de conduzir a compensação das emissões residuais.

Buscamos reduzir continuamente as emissões das nossas operações a partir de planos de ação e projetos direcionados para as atividades com maior representatividade. Temos avançado de maneira relevante nessa jornada:

Desde 2019, adotamos os Certificados de Energia Renovável (em inglês, RECs) garantindo a compra de energia limpa e renovável e minimizando os impactos pelo consumo de energia do Brasil (Escopo 2).

Compensamos 100% das emissões residuais de Escopo 1 (Brasil, Paraguai e Uruguai) e Escopo 2 (Uruguai) relativas ao ano anterior com a aquisição de 19.340 certificados de Redução de Emissões, gerados por projeto de Arborização, reflorestamento e restauração (ARR).



