

**CAIXA** *Seguridade*

APRESENTAÇÃO DE  
ROADSHOW

**MARÇO DE 2025**

- **IMPORTANTE:** Ao acessar a presente apresentação, você concorda com os termos e condições aqui descritos ("Apresentação").
  - A Apresentação foi preparada pela **CAIXA SEGURIDADE PARTICIPAÇÕES S.A.** ("Companhia") e pela **CAIXA ECONÔMICA FEDERAL** ("Acionista Vendedor") ou sob a direção deles, de forma resumida, e não se destina a ser completa ou exaustiva. Esta Apresentação foi preparada apenas para fins informativos e não deve ser interpretada como uma solicitação, convite, oferta ou recomendação para comprar, vender ou emitir quaisquer valores mobiliários e não deve ser tratada como uma recomendação legal, fiscal, de investimento ou qualquer outro tipo de recomendação. A Apresentação não é direcionada aos objetivos específicos de investimento e não considera a situação financeira ou as necessidades de quaisquer destinatários.
  - A Apresentação inclui informações gerais sobre a Companhia na data indicada na Apresentação, em relação a uma oferta pública de ações ordinárias de emissão da Companhia e de titularidade do Acionista Vendedor ("Ações"), a ser realizada no Brasil, nos termos do artigo 26, inciso III, alínea (b), da Resolução CVM nº 160, de 13 de julho de 2022, conforme alterada, sob o processo de registro e distribuição automática na CVM ("Oferta").
  - **CONSIDERANDO QUE A OFERTA ESTÁ SUJEITA AO RITO DE REGISTRO AUTOMÁTICO DE DISTRIBUIÇÃO, O REGISTRO DA OFERTA PRESCINDE DE ANÁLISE PRÉVIA DA CVM. NESSE SENTIDO, OS DOCUMENTOS RELATIVOS À OFERTA NÃO FORAM OBJETO DE REVISÃO PELA CVM, INCLUINDO, SEM LIMITAÇÃO, TODOS OS DOCUMENTOS DA OFERTA E ESTA APRESENTAÇÃO.**
  - As Ações não foram e não serão registradas sob a *Securities Act* de 1933, conforme alterada ("*Securities Act*"), e não podem ser oferecidas ou vendidas nos Estados Unidos da América ou para "*U.S. Persons*" (conforme definido na *Regulation S* nos termos do *Securities Act*), salvo se elas estiverem registradas ou isentas de registro nos termos do *Securities Act*. Esta Apresentação e as informações não podem ser visualizadas por pessoas nos Estados Unidos ou *U.S. Persons* (conforme definido no *Regulation S* da *Securities Act*), a menos que sejam investidores institucionais qualificados (*qualified institutional buyers*), residentes e domiciliados nos Estados Unidos, conforme definidos na Regra 144A da *Securities Act* ("Regra 144A"). As Ações não podem ser oferecidas ou vendidas nos Estados Unidos, exceto para QIBs dos EUA com base na Regra 144A ou outra isenção ou transação não sujeita aos requisitos de registro da *Securities Act*.
  - Esta Apresentação não pode ser divulgada, exceto (i) nos Estados Unidos, exclusivamente para QIBs em operações isentas de registro nos Estados Unidos, previstas no *Securities Act*, e nos regulamentos editados ao amparo do *Securities Act*; e (ii) nos demais países, exceto os Estados Unidos e o Brasil, para investidores que sejam considerados não residentes ou domiciliados nos Estados Unidos ou não constituídos de acordo com as leis daquele país (*non-U.S. persons*), em conformidade com os procedimentos previstos no *Regulation S*, e que invistam de acordo com a legislação aplicável no país de domicílio de cada investidor (sendo os investidores pertencentes às alíneas (i) e (ii) acima, em conjunto "Investidores Estrangeiros") e, em ambos os casos, que tais Investidores Estrangeiros invistam no Brasil de acordo com os mecanismos de investimento regulados pela legislação brasileira aplicável, especialmente, pelo Banco Central do Brasil, pelo Conselho Monetário Nacional e/ou pela CVM.
  - Esta Apresentação não constitui um "memorando" de acordo com o significado do *Securities Act*. Qualquer oferta de valores mobiliários da Companhia a ser realizada fora do Brasil será feita exclusivamente por meio de um memorando de oferta. Em particular, esta apresentação e as informações aqui contidas não constituem uma oferta ou convite, ou solicitação de uma oferta, para subscrever ou comprar quaisquer valores mobiliários, e nenhuma parte desta apresentação, nem qualquer informação ou declaração aqui contida deverá formar a base ou ser considerada em conexão com qualquer contrato ou compromisso, e nem constituir uma oferta ou venda de valores mobiliários nos Estados Unidos.
  - Nos termos da Resolução CVM 160, a Apresentação é divulgada nos websites da Companhia, do Acionista Vendedor, dos Coordenadores de Oferta e dos Agentes de Colocação Internacional, após o lançamento da Oferta.
  - Os agentes de colocação internacional ("Agentes") e os coordenadores da Oferta ("Coordenadores") que atuam em conexão com a Oferta estão assessorando exclusivamente a Companhia e o Acionista Vendedor, e ninguém mais, e não serão responsáveis por fornecer aconselhamento em conexão com a Oferta e as informações contidas na presente Apresentação a qualquer outra parte. Sujeito à lei aplicável, nenhum dos Agentes ou dos Coordenadores aceita qualquer responsabilidade e não faz nenhuma representação ou garantia, expressa ou implícita, pelo conteúdo da Apresentação, incluindo sua precisão, integridade ou verificação ou por qualquer outra declaração feita ou supostamente feita em conexão com a Companhia e o Acionista Vendedor, e nada neste documento ou nesta Apresentação deve ser considerado como uma promessa ou representação a esse respeito, seja quanto ao passado ou ao futuro. Os Agentes, portanto, se isentam de toda e qualquer responsabilidade, seja decorrente de ato ilícito, contrato ou de outra forma (exceto conforme referido acima) que qualquer um deles ou qualquer uma de suas respectivas afiliadas possa ter em relação às informações contidas na presente Apresentação ou a qualquer declaração nela contida. Nenhuma declaração ou garantia, expressa ou implícita, é dada quanto à precisão, integridade ou correção das informações ou opiniões contidas nesta Apresentação.
  - Esta apresentação contém informações sobre os mercados em que a Companhia atua, incluindo crescimento do mercado, tamanho do mercado e dos segmentos de mercado, informações sobre participação de mercado e sobre a posição competitiva da Companhia. As informações e opiniões contidas nesta apresentação são fornecidas na data desta apresentação, estão sujeitas a alterações sem aviso prévio e não têm a pretensão de conter todas as informações que podem ser necessárias para avaliar a Companhia. No entanto, nenhuma pessoa assume ou tem qualquer obrigação de fazer tais atualizações ou manter atualizadas as informações contidas na Apresentação e quaisquer opiniões expressas em relação a elas estão sujeitas a alterações sem aviso prévio. As informações nesta Apresentação estão em formato preliminar. Não há garantia de que as informações contidas nesta Apresentação sejam suficientes, verdadeiras, precisas, consistentes e atuais, nem que a definição da Companhia de seus mercados seja precisa ou completa.
  - **LEIA ATENTAMENTE O PROSPECTO PRELIMINAR E O FORMULÁRIO DE REFERÊNCIA DA COMPANHIA ANTES DE TOMAR SUA DECISÃO DE INVESTIMENTO, EM ESPECIAL, AS SEÇÕES "FATORES DE RISCO", E A LÂMINA DA OFERTA.**
  - Esta apresentação não constitui um "prospecto", e a Oferta é feita com base no Prospecto Preliminar da Oferta Pública de Distribuição Secundária de Ações Ordinárias de Emissão da Caixa Seguridade Participações S.A. ("Prospecto Preliminar"). A colocação das Ações a ser feita fora do Brasil será feita exclusivamente por meio de um memorando preliminar de oferta internacional. Qualquer decisão sobre a compra de Ações no contexto da Oferta deve ser tomada exclusivamente com base nas informações contidas na lâmina da Oferta, no Prospecto Preliminar e no Prospecto Definitivo da Oferta Pública de Distribuição Secundária de Ações Ordinárias de Emissão da Caixa Seguridade Participações S.A. ("Prospecto Definitivo" e, em conjunto com o Prospecto Preliminar, os "Prospectos"), ou nos memorandos preliminares e finais de oferta internacional, conforme aplicável, que sejam ou venham a ser divulgados, conforme o caso, em relação a qualquer oferta de valores mobiliários da Companhia.
  - Esta Apresentação inclui "*declarações prospectivas*" que refletem as intenções, crenças ou expectativas atuais da Companhia ou do Acionista Vendedor. As declarações prospectivas envolvem todos os assuntos que não são fatos históricos. As palavras "antecipar", "deseja", "espera", "estima", "pretende", "projeta", "planeja", "prevê", "projeta", "metas" e palavras semelhantes destinam-se a identificar essas declarações. Quaisquer "*declarações prospectivas*" (previsão, estimativa ou outras) contidas na Apresentação são válidas apenas na data deste documento, são baseadas nos planos e expectativas atuais da Companhia ou do Acionista Vendedor, ilustram apenas o desempenho hipotético sob suposições especificadas de eventos ou condições e estão sujeitas a uma série de incertezas e riscos conhecidos e desconhecidos, muitos dos quais estão além do controle da Companhia ou do Acionista Vendedor. Tais declarações "*prospectivas*" não são indicadores confiáveis de resultados ou desempenho futuros. Não pode haver garantia de que (i) a Companhia e o Acionista Vendedor mediram ou identificaram corretamente todos os fatores que afetam seus negócios ou a extensão de seu provável impacto, (ii) as informações publicamente disponíveis com relação aos fatores nos quais a análise da Companhia ou do Acionista Vendedor se baseia são completas ou precisas, (iii) a análise da Companhia ou do Acionista Vendedor está correta, ou (iv) a estratégia da Companhia ou do Acionista Vendedor, que se baseia em parte nesta análise, será bem-sucedida. Os potenciais investidores devem entender as suposições e avaliar se elas são apropriadas para seus propósitos. Eventos ou condições podem não ter sido considerados em tais suposições. Os acontecimentos ou condições reais podem diferir materialmente de tais pressupostos.
  - A Apresentação pode incluir números relacionados ao desempenho passado ou desempenho passado simulado. O desempenho passado não é um indicador confiável de resultados ou desempenho futuros. A Companhia e o Acionista Vendedor se isentam de qualquer obrigação de atualizar sua visão de tais riscos e incertezas ou de anunciar publicamente os resultados de qualquer revisão das declarações prospectivas feitas na Apresentação, exceto quando isso for exigido pela lei aplicável. Você é advertido a não confiar em declarações prospectivas, pois os resultados reais podem diferir materialmente daqueles expressos ou implícitos nas declarações prospectivas. Esta apresentação também contém estimativas e outras informações relacionadas ao setor da Companhia, baseadas em publicações, pesquisas e previsões do setor. Essas informações envolvem várias suposições e limitações, e não verificamos de forma independente a precisão ou integridade das informações. Todas as declarações prospectivas subsequentes relacionadas à Oferta ou outros assuntos atribuíveis à Companhia ou a qualquer pessoa agindo em seu nome são expressamente qualificadas em sua totalidade pelas declarações de advertência mencionadas acima.
  - Esta Apresentação não foi revisada, autorizada ou aprovada por qualquer autoridade reguladora brasileira, americana ou outra, incluindo, sem limitação, a CVM ou a Associação Brasileira das Entidades dos Mercados Financeiro e de Capitais – ANBIMA.
  - A Oferta está sendo feita exclusivamente por meio (i) dos Prospectos, em cada caso conforme alterado ou complementado, incluindo o formulário de referência da Companhia incorporado por referência em cada um desses Prospectos, no Brasil, e (ii) um memorando preliminar de oferta internacional e um memorando definitivo de oferta internacional, em inglês, em cada caso, conforme alterado ou complementado, fora do Brasil, e (iii) da lâmina da Oferta (em conjunto, os "*Documentos de Oferta*"). Qualquer decisão de compra das Ações deve ser tomada exclusivamente com base nas informações contidas nos Documentos de Oferta aplicáveis.
  - Na medida do possível, os dados do setor e do mercado contidos nesta Apresentação vieram de fontes oficiais ou de terceiros. As publicações, estudos e inquéritos de terceiros da indústria geralmente afirmam que os dados neles contidos foram obtidos de fontes consideradas confiáveis, mas que não há garantia da exatidão ou integridade de tais dados. Além disso, alguns dos dados do setor, mercado e posição competitiva contidos nas Informações vêm de pesquisas e estimativas internas da própria Companhia com base no conhecimento e experiência da administração da Companhia nos mercados em que a Companhia opera. Embora a Companhia e o Acionista Vendedor acreditem que tais pesquisas e estimativas sejam razoáveis e confiáveis, elas, e sua metodologia e suposições subjacentes, não foram verificadas por nenhuma fonte independente quanto à precisão ou integridade e estão sujeitas a alterações sem aviso prévio. Consequentemente, não deve ser depositada confiança indevida em nenhum dos dados da indústria, mercado ou posição competitiva contidos nesta apresentação. Certas informações aqui contidas foram obtidas de várias fontes de dados externas e tais informações não foram verificadas de forma independente, inclusive pelos Agentes ou suas respectivas afiliadas.
  - Os Coordenadores e os Agentes, e seus representantes, não se responsabilizam por quaisquer perdas que possam advir como resultado de decisão de investimento, pelo investidor, tomadas com base nas informações contidas nesta Apresentação.
  - Esta apresentação contém medidas financeiras não-GAAP. As medidas financeiras não-GAAP contidas nesta Apresentação não são medidas de desempenho financeiro calculadas de acordo com as Normas Internacionais de *Relatórios Financeiros* ("IFRS") e não devem ser consideradas substitutas ou alternativas ao lucro ou prejuízo líquido, fluxo de caixa das operações ou outras medidas IFRS de desempenho operacional ou líquido. A Companhia apresenta medidas financeiras não-GAAP quando acredita que as informações adicionais são úteis e significativas para os investidores. Medidas financeiras não-GAAP são fornecidas para melhorar a compreensão geral do mercado sobre o desempenho financeiro atual da Companhia e as perspectivas futuras. Além disso, essas medidas podem diferir das medidas financeiras não-GAAP usadas por outras empresas. As medidas financeiras não-GAAP devem ser vistas como um complemento, e não como um substituto, da análise dos resultados relatados pela Companhia de acordo com o IFRS. As medidas financeiras não-GAAP têm limitações, pois não refletem todos os valores associados aos resultados operacionais da Companhia, conforme determinado pelo IFRS. Esta apresentação contém reconciliações dessas medidas financeiras não-GAAP com as medidas financeiras IFRS mais diretamente comparáveis da Companhia.
  - Esta Apresentação contém medidas de desempenho financeiro calculadas de acordo com o IFRS. A partir de 1º de janeiro de 2023, a Companhia adotou o IFRS 17 – Contratos de Seguro em substituição ao IFRS 4, em atendimento à Resolução CVM nº 42, de 22 de julho de 2021 e as demonstrações financeiras mais recentes da Companhia foram elaboradas em conformidade com o IFRS 17. Não obstante o exposto, considerando que a Superintendência de Seguros Privados e a Agência Nacional de Saúde Suplementar não adotaram, até a data desta Apresentação, a nova norma IFRS 17 em seus próprios processos de reporte, as medidas financeiras divulgadas na Apresentação contêm, de forma complementar, monitoramento gerencial não auditado, com base na norma contábil IFRS 4, mantendo comparabilidade com o desempenho reportado nos últimos anos. As medidas da IFRS 4 nesta Apresentação devem ser abordadas da mesma maneira e estão sujeitas às mesmas precauções e isenções de responsabilidade que quaisquer outras medidas financeiras não-GAAP apresentadas nesta Apresentação ou nas Informações, e esta Apresentação contém reconciliações dessas medidas da IFRS 4 com as medidas financeiras da IFRS 17 mais diretamente comparáveis da Companhia.
- ESTA APRESENTAÇÃO NÃO DEVE SER USADA, DIVULGADA, ALTERADA, IMPRESSA OU COPIADA, NO TODO OU EM PARTE EM QUALQUER JURISDIÇÃO OU PAÍS ONDE TAL DISTRIBUIÇÃO OU USO SEJA CONTRÁRIO À LEI OU REGULAMENTO. O NÃO CUMPRIMENTO DESTA OBRIGAÇÃO PODE CONSTITUIR UMA VIOLAÇÃO DAS LEIS DE VALORES MOBILIÁRIOS APLICÁVEIS E/OU PODE RESULTAR EM PENALIDADES CIVIS, ADMINISTRATIVAS OU CRIMINAIS.**
- **OS POTENCIAIS INVESTIDORES DEVEM LER ATENTAMENTE ESSES DOCUMENTOS DE OFERTA E, EM PARTICULAR, AS SEÇÕES DE FATORES DE RISCO DE TAIS DOCUMENTOS DE OFERTA, ANTES DE TOMAR QUALQUER DECISÃO DE INVESTIMENTO. DEVE-SE LEVAR EM CONSIDERAÇÃO QUE QUALQUER INVESTIMENTO EM TÍTULOS DE RENDA VARIÁVEL, INCLUINDO O INVESTIMENTO NAS AÇÕES, APRESENTA RISCOS E POSSIBILIDADE DE PERDAS PARCIAIS OU TOTAIS DO VALOR INVESTIDO, E ESSES RISCOS DEVEM SER CUIDADOSAMENTE CONSIDERADOS ANTES DE TOMAR QUALQUER DECISÃO DE INVESTIMENTO.**

## EMISSOR

- Caixa Seguridade Participações S.A. ("Caixa Seguridade" ou "Companhia") / CXSE3

## GOVERNANÇA

- B3 – Novo Mercado

## ACIONISTA VENDEDOR

- CAIXA ECONÔMICA FEDERAL ("CAIXA" ou "Acionista Vendedor")

## ESTRUTURA DA OFERTA

- Follow-on EGEM sob RCVM (Resolução CVM 160)
- Esforços de colocação internacional sob a Regra 144A / Regulamentos sob a Lei de Valores Mobiliários dos EUA

## TAMANHO TOTAL ESPERADO DA OFERTA

- 82.380.893 mm de ações / ~BRL 1.317 mm<sup>1</sup> (100% secundária)

## OBJETIVO

- Cumprimento da regulamentação do Novo Mercado que exige 20% de free-float
- Regulamentação atualmente cumprida por meio de critérios de liquidez

## LOCK-UP

- 180 dias aplicáveis ao Acionista Vendedor, Conselho de Administração e Executivos

## PRINCIPAIS DATAS

- Lançamento: 9 de março de 2025
- Precificação: 19 de março de 2025
- Liquidação: 24 de março de 2025

## COORDENADORES



## OBJETIVO

**BRL 1.317 mm**

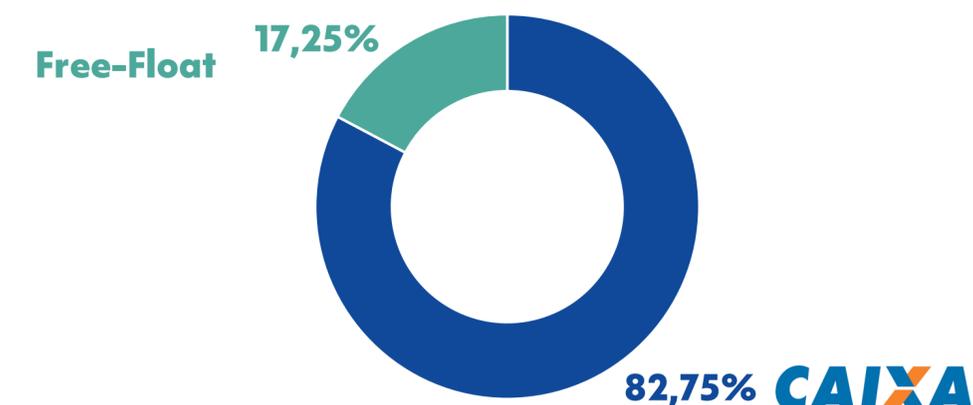
Tamanho Total Esperado da Oferta<sup>1</sup>



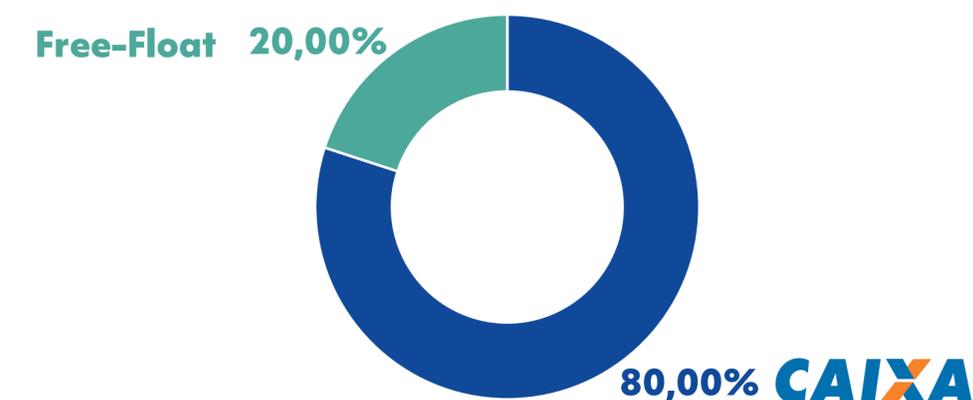
**ESTAR EM CONFORMIDADE COM AS REGULAMENTAÇÕES DO NOVO MERCADO QUE EXIGEM 20% DE FREE-FLOAT (ATUALMENTE ATENDIDAS ATRAVÉS DOS CRITÉRIOS DE LIQUIDEZ<sup>2</sup>)**

## ESTRUTURA ACIONÁRIA

### Antes da Oferta



### Após a Oferta





**FELIPE MATTOS**



**EDUARDO OLIVEIRA**



**MATHEUS MARQUES**

**CEO**

**CFO**

**HEAD DE RI**

**ANOS DE EXPERIÊNCIA**

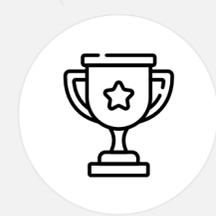
**+21**

**+19**

**+15**

**EXPERIÊNCIAS ANTERIORES**





**Crescimento em todas as linhas de negócios:** Receita Operacional Gerencial<sup>6</sup> CAGR<sup>5</sup> 2022-2024

**12% Total<sup>1</sup>**

**11% Seguro + Acumulação<sup>2</sup>**

**18% Distribuição**

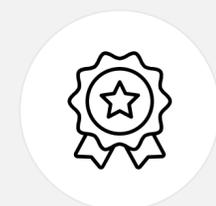


**Rentabilidade e Geração de Caixa**

**+17% Lucro Líquido Gerencial<sup>6</sup> CAGR 2022-2024**

**Comparação de Retorno sobre Patrimônio Líquido Gerencial (Recorrente)<sup>6</sup>**

**54,6% ROE 2022 x 69,9% ROE 2024**



**Criação de Valor para os Acionistas**

**+124% TSR<sup>7</sup> desde o IPO<sup>3</sup>**

**BRL 10,8 bi Em dividendos desde o IPO (BRL 3,58/ação)**

**+65% Performance da ação desde o IPO<sup>3</sup>**



**Liquidez e Reconhecimento de Mercado** ADTV<sup>4</sup> de 30 Dias (BRL mm)

**Inclusão nos índices IBOV, IBRX100 e MSCI**



Fonte: Site de RI da Companhia

Notas: (1) Todas as linhas de negócios no nível da holding; (2) Calculado usando o método de equivalência patrimonial; (3) Considera BRL 15,99/ação em 07 de março de 2025 e considera preço no IPO de BRL 9,67/ação; (4) Em 31 de dezembro de cada ano; (5) Métrica que quantifica a taxa média de crescimento anual ao longo de um período; (6) Considera Retorno Sobre Patrimônio Líquido Gerencial das Operações Continuadas; Refere-se a informações financeiras gerenciais preparadas de acordo com o IFRS4 – Contratos de Seguros. Para mais informações, consulte o aviso legal desta apresentação; Informações IFRS4 não são auditadas; (7) Retorno total ao acionista: uma medida do desempenho financeiro geral das ações de uma empresa, combinando a valorização do preço das ações e os dividendos pagos para mostrar o retorno total aos acionistas durante um período específico; Considera BRL 15,99/ação em 07 de março de 2025

A Caixa tem um papel essencial na economia, promovendo crescimento e a inclusão financeira ao apoiar negócios e comunidades

## O Principal Parceiro do Governo Federal



**3,2 mi**

Pessoas que a Caixa viabilizou o acesso à moradia própria



**BRL 404,1 bi**

Benefícios sociais distribuídos



**23,0 mi**

Famílias alcançadas pelo Bolsa Família

## Instituição Financeira Relevante



**BRL 1,2 tri**

Portfólio de Crédito



**BRL 614,9 bi**

Credito total concedido



**17,6%**

Do total de transações de PIX processadas



**BRL 2,0 tri**

Em ativos



**BRL 40,1 bi**

Em investimentos do Novo PAC



**152 MILHÕES**  
CLIENTES PESSOA FÍSICA



**21,8 mil**  
CORRESPONDENTES E LOTÉRICAS

**>99%**

Os municípios do Brasil contam com acesso aos seus serviços **em mais de 26,1 mil locais**



**23,1 MIL<sup>1</sup>**  
FUNCIONÁRIOS COM VENDAS RECORRENTES



**47,3 MIL**  
FUNCIONÁRIOS COMO FORÇA DE VENDAS



**2,1 MILHÕES**  
CLIENTES PESSOA JURÍDICA



**4,3 mil**  
AGÊNCIAS E POSTOS DE ATENDIMENTO

**A CAIXA É AMPLAMENTE RECONHECIDA COMO O BANCO DA POUPANÇA E HABITAÇÃO E O PRINCIPAL FACILITADOR DAS POLÍTICAS PÚBLICAS DO GOVERNO**

## Destaques da História da Companhia



## Principais Linhas de Negócios



## Estrutura Corporativa

### CAIXA CORRETORA



100% de participação

### BANCASSURANCE CAIXA



Participação de **60% até 75%**

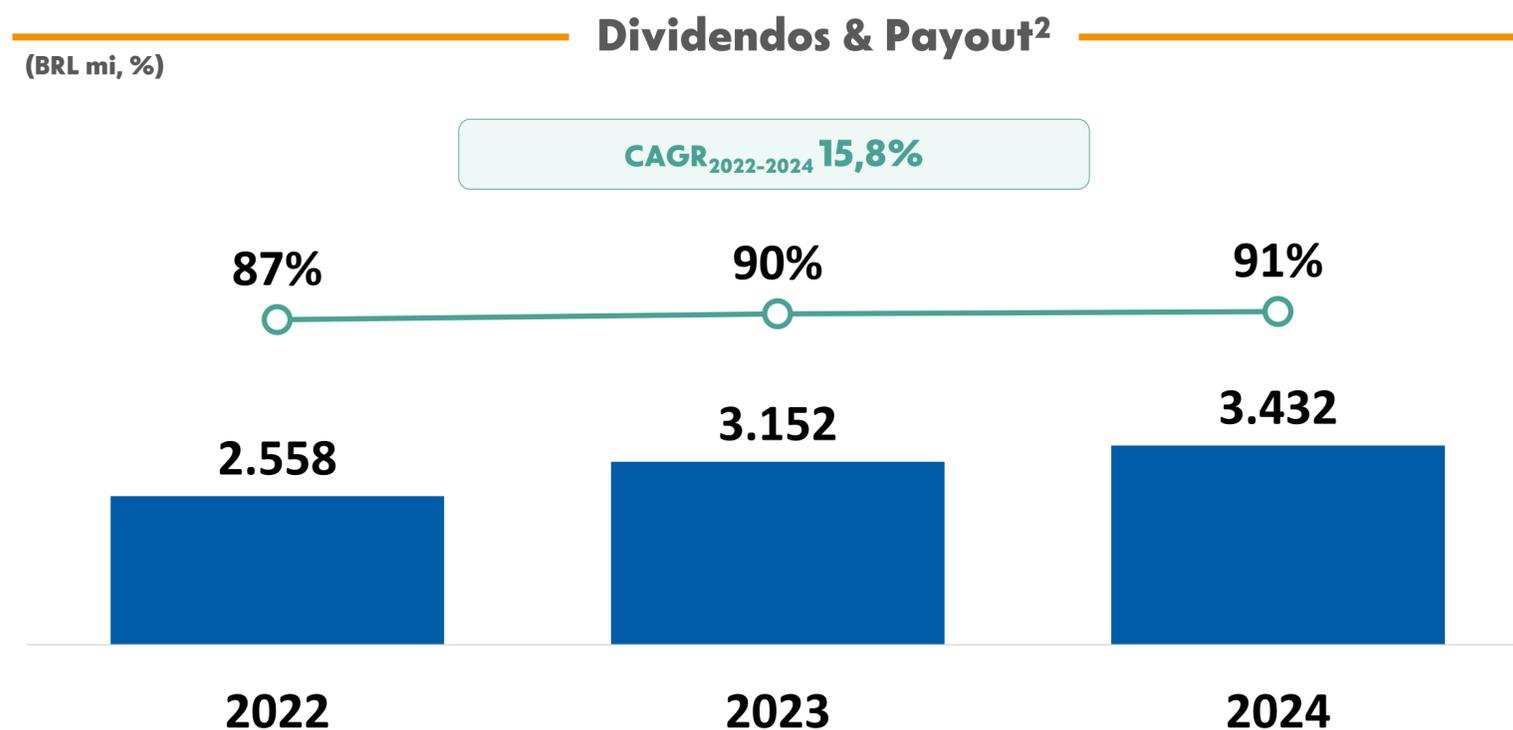
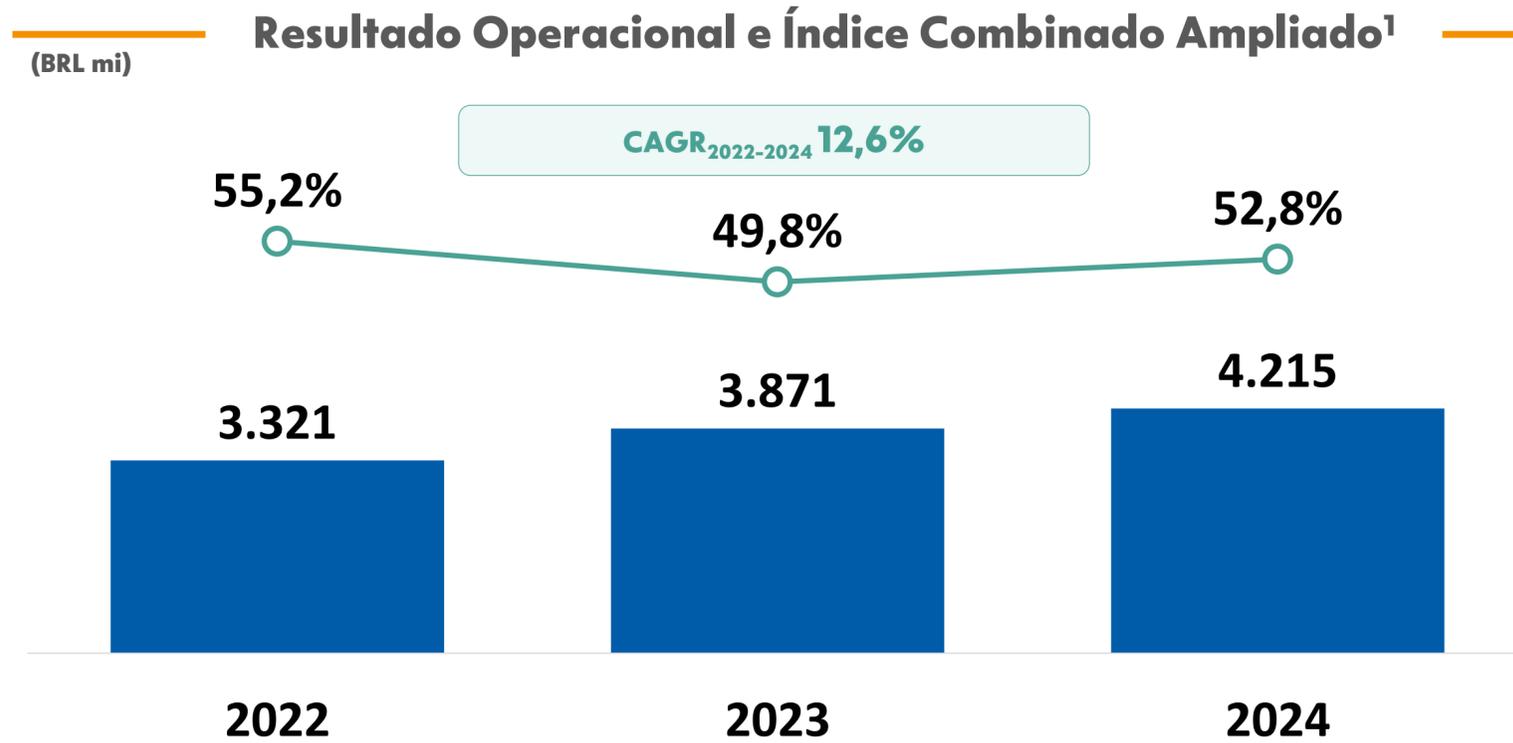
### RUN-OFF

### BANCASSURANCE PAN



**ATUA PRINCIPALMENTE ATRAVÉS DO BANCASSURANCE DA CAIXA**

# A CAIXA SEGURIDADE VEM APRESENTANDO RESULTADOS FINANCEIROS E OPERACIONAIS CONSISTENTES NOS ÚLTIMOS ANOS



Fonte: Informações da Companhia; Notas: (1) Refere-se às informações financeiras gerenciais preparadas de acordo com o IFRS4 – Contratos de Seguro. Para mais informações, consulte o aviso legal desta apresentação; (2) Os valores incluídos referem-se (i) para 2024 à soma de dividendos intercalares pagos no valor de R\$1.542.000 mil, dividendos a pagar no valor de R\$941.296 mil e dividendos adicionais propostos no valor de R\$948.704 mil; (ii) para 2023 à soma de pagamento de dividendos adicionais no valor de R\$1.500.000, dividendos no valor de R\$1.278.348 mil e dividendos adicionais propostos no valor de R\$373.393 mil; e (iii) para 2022 à soma de dividendos no valor de R\$1.755.298 mil e dividendos adicionais propostos no valor de R\$803.044 mil. Os percentuais incluídos referem-se à divisão dos dividendos nos respectivos exercícios pelo lucro líquido gerencial das operações continuadas

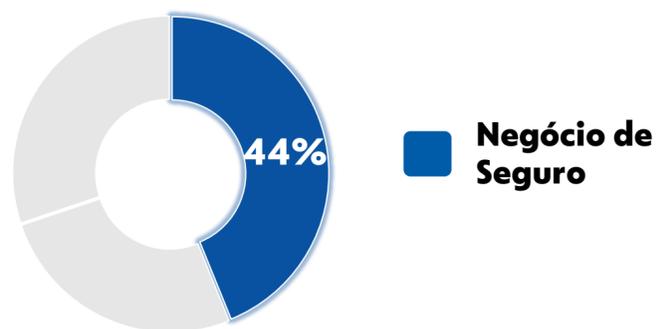
## SEGURO

Produtos voltados à **proteção contra riscos** não previstos e eventos adversos, proporcionando segurança financeira

### PRODUTOS E MARKET SHARE<sup>1</sup>



### REPRESENTATIVIDADE<sup>3</sup>



## ACUMULAÇÃO

Produtos destinados ao **acúmulo de recursos ao longo do tempo**, ajudando clientes a planejar e atingir objetivos financeiros futuros

### PRODUTOS E MARKET SHARE<sup>1</sup>



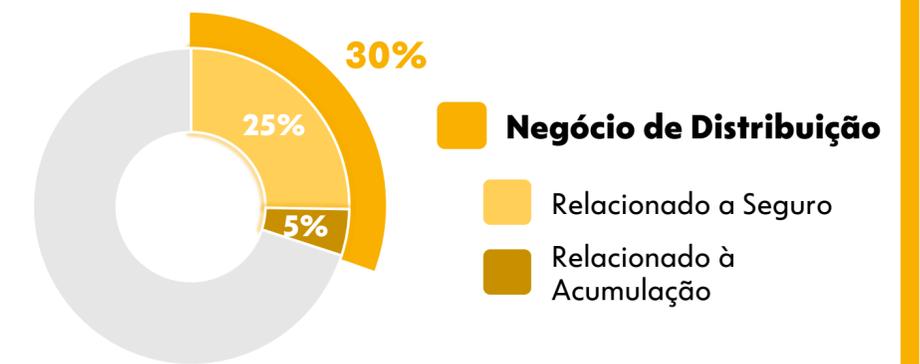
### REPRESENTATIVIDADE<sup>3</sup>



## DISTRIBUIÇÃO

- **Corretora própria** com acesso à **rede de distribuição massiva da Caixa**
- Estratégias e canais utilizados para **comercializar e expandir a oferta dos produtos da Caixa Seguridade**

### REPRESENTATIVIDADE<sup>3</sup>



Notas: (1) Fonte: Base de dados da SUSEP em dezembro de 2024, exceto Consórcio (fonte: Banco Central em dezembro de 2024); (2) Não inclui seguro de acidentes pessoais; (3) Participação na margem operacional total no 2024.  
Nota: As métricas financeiras utilizadas são baseadas no IFRS4.

## PLAYER #1 EM SEGURO HABITACIONAL<sup>1</sup>



SEGURO MANDATÓRIO

10+ ANOS DURATION DE LONGO-PRAZO

SINISTRALIDADE ESTÁVEL E BAIXA

EMISSÕES MENSAIS

EFEITO RELEVANTE DE "STOCK-PILLING"

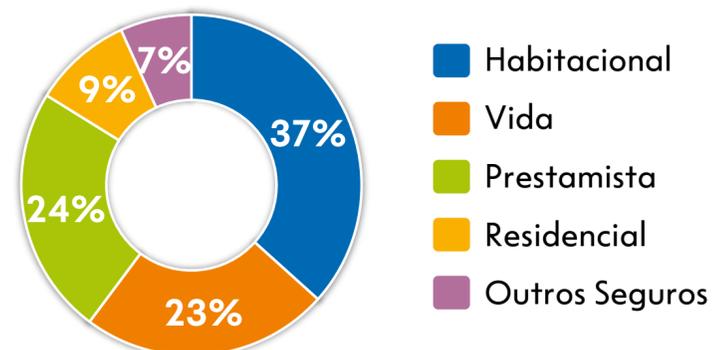
OPORTUNIDADE DE CROSS-SELL COM OUTROS PRODUTOS

## COM SUPORTE DO LÍDER ABSOLUTO EM CRÉDITO HABITACIONAL

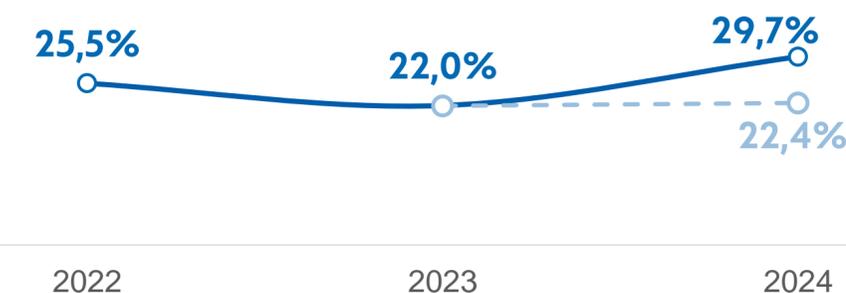
**67,2%** MARKET SHARE DO BANCO CAIXA NO MERCADO DE CRÉDITO HABITACIONAL<sup>3</sup>

## SEGMENTOS DIVERSIFICADOS E DE ALTA CONFIABILIDADE

**Prêmios Emitidos**  
BRL milhões (2024)

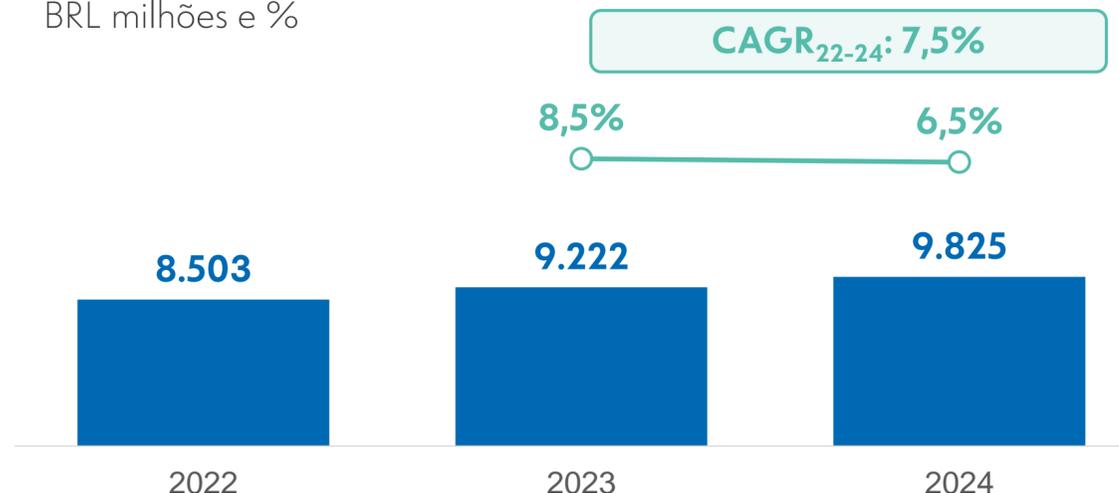


**Taxa de Sinistralidade**  
% Prêmios Ganhos

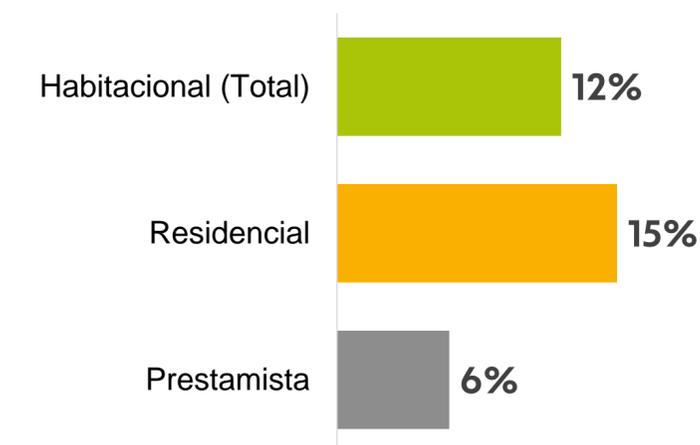


## HISTÓRICO COMPROVADO DE CRESCIMENTO EM DIVERSOS PRODUTOS

**Prêmios Emitidos e Crescimento**  
BRL milhões e %



**Crescimento dos Prêmios Emitidos por Segmento**  
% 2024 vs. 2023



Notas: (1) Fonte: Base de dados da SUSEP em dezembro de 2024; (2) Valor normalizado exclui sinistros excepcionais das enchentes no Rio Grande Sul e prestamista; (3) Market share da Caixa no mercado de crédito em dezembro de 2024.

Nota: As métricas financeiras utilizadas são baseadas no IFRS4.

## 3º MAIOR PLAYER EM PREVIDÊNCIA<sup>1</sup>

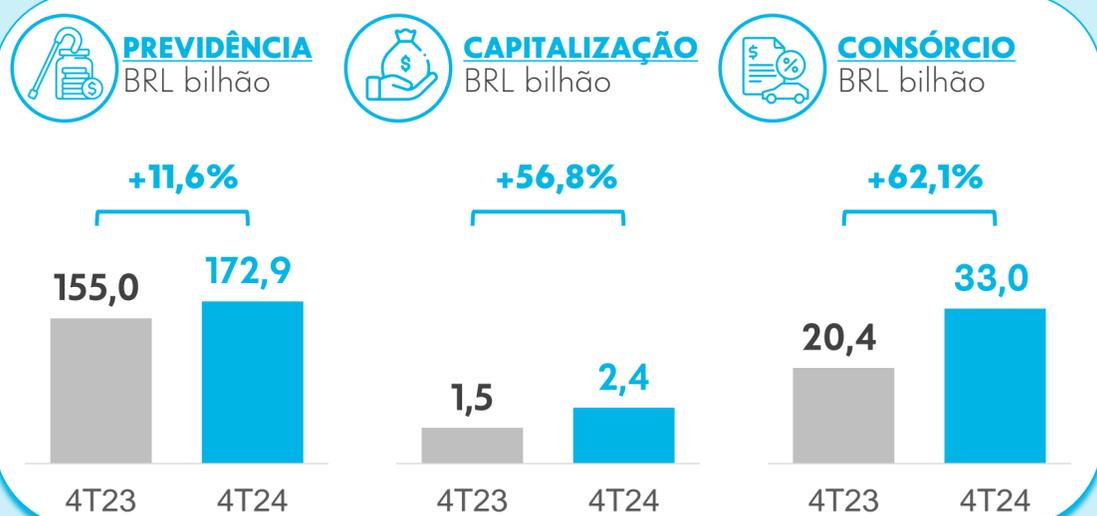
**CRESCIMENTO RELEVANTE EM RESERVAS**

**RECEITAS RECORRENTES**

**TAXA DE ADMINISTRAÇÃO ESTÁVEL E SAUDÁVEL**

**CONTRIBUIÇÃO LÍQUIDA POSITIVA E CONSISTENTE**

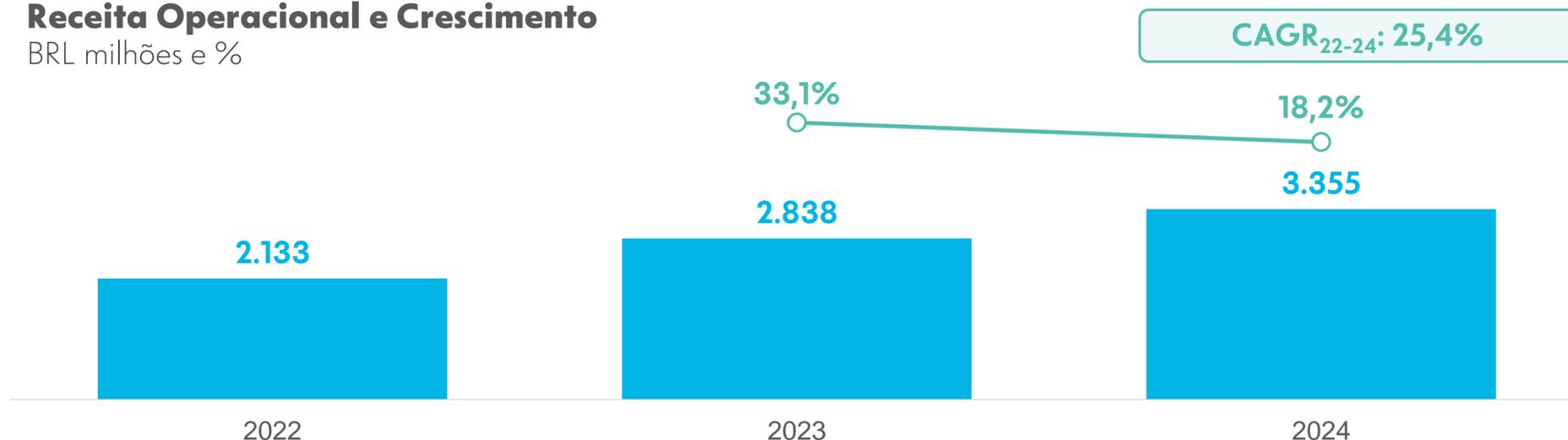
## CRESCIMENTO CONTÍNUO DAS RESERVAS IMPULSIONANDO A EXPANSÃO DA RECEITA



Nota: (1) Fonte: Base de dados da SUSEP em dezembro de 2024.  
Nota: As métricas financeiras utilizadas são baseadas no IFRS4.

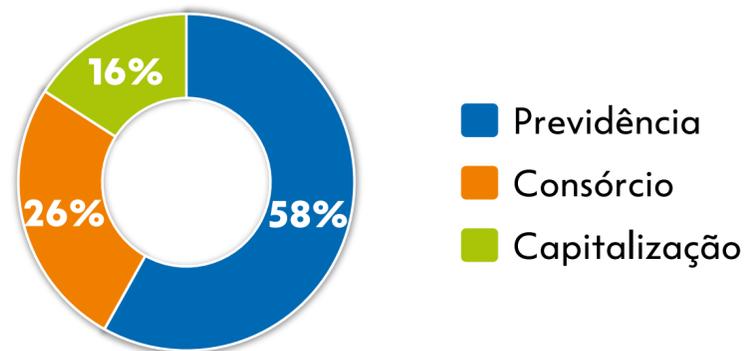
## UNIDADE DE NEGÓCIO-CHAVE COM SÓLIDO POTENCIAL DE EXPANSÃO

**Receita Operacional e Crescimento**  
BRL milhões e %

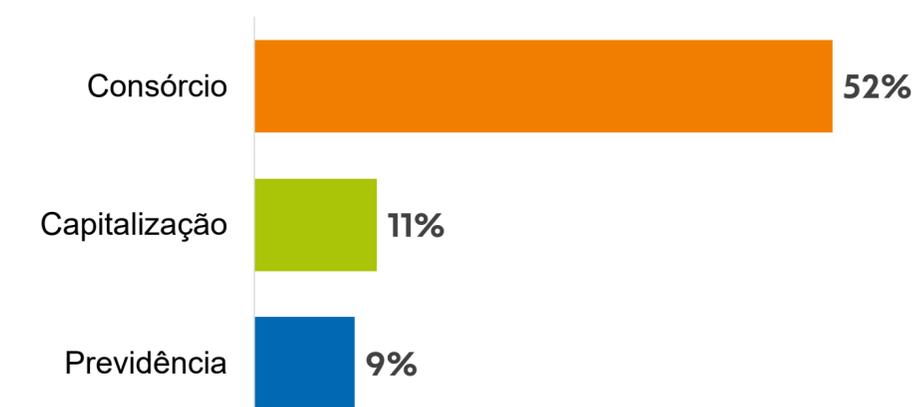


## CRESCIMENTO ACELERADO EM CONSÓRCIO E CAPITALIZAÇÃO

**Receita Operacional por Segmento**  
% Receita Operacional (2024)



**Crescimento da Receita Operacional por Segmento**  
% 2024 vs. 2023



## ELEVADA CAPACIDADE DE GERAÇÃO DE CAIXA

**MANDATÓRIO**  
PELA LEGISLAÇÃO  
BRASILEIRA<sup>(1)</sup>

**RECEITA DE CORRETAGEM**  
DA VENDA DE TODOS OS  
PRODUTOS DE SEGUROS E  
ACUMULAÇÃO

**SEM**  
NECESSIDADE DE CAPITAL

**SEM**  
RISCO DE SUBSCRIÇÃO

**RECEITAS**  
RECORRENTES

**BAIXOS CUSTOS**  
DEVIDO À ESTRATÉGIA DE  
BANCASSURANCE

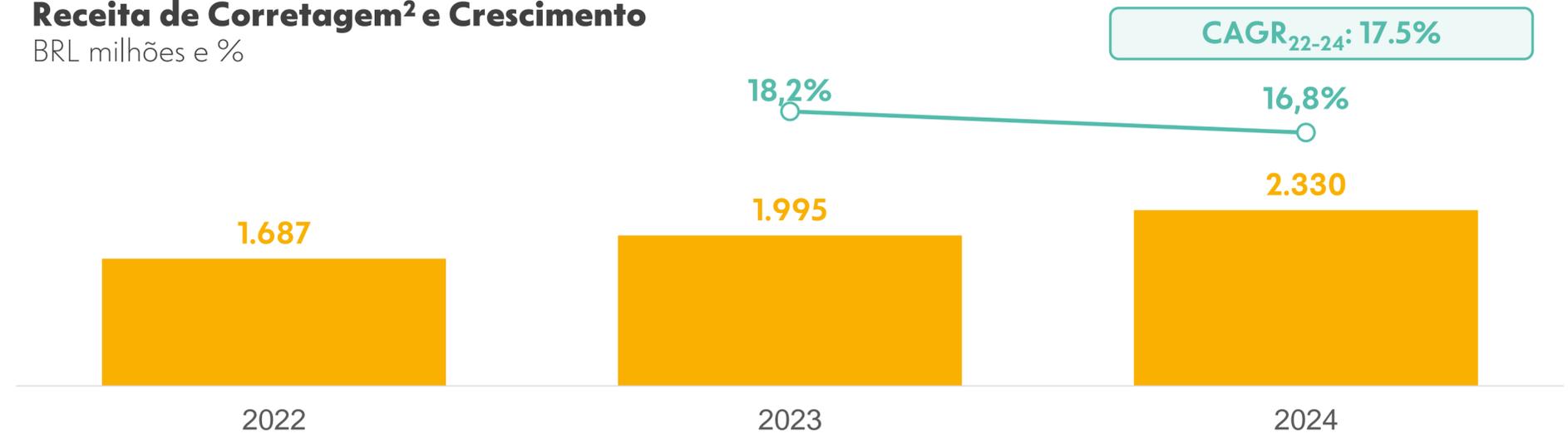
**CAIXA** Corretora

**46.6%** (2024)  
DAS RECEITAS DA CAIXA SEGURIDADE<sup>1</sup>

## RECEITAS RECORRENTES

### Receita de Corretagem<sup>2</sup> e Crescimento

BRL milhões e %

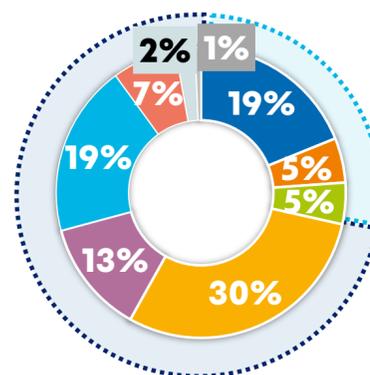


## SÓLIDO CRESCIMENTO, SUSTENTADO POR FORTES RECEITAS DE CORRETAGEM DE SEGUROS

### Corretagem por Segmento<sup>1</sup>

% Distribuição (2024)

Acumulação (28%)

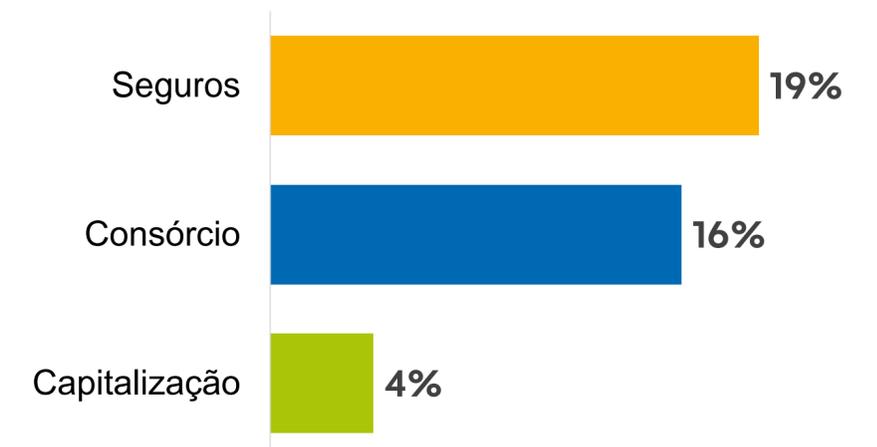


Seguro (72%)

- Consórcio
- Previdência
- Capitalização
- Seguro Prestamista
- Seguro Residencial
- Seguro Habitacional
- Seguro de Vida
- Outros – Seguros
- Co-Corretagem

### Crescimento da Corretagem por Segmento<sup>1</sup>

% 2024 vs. 2023

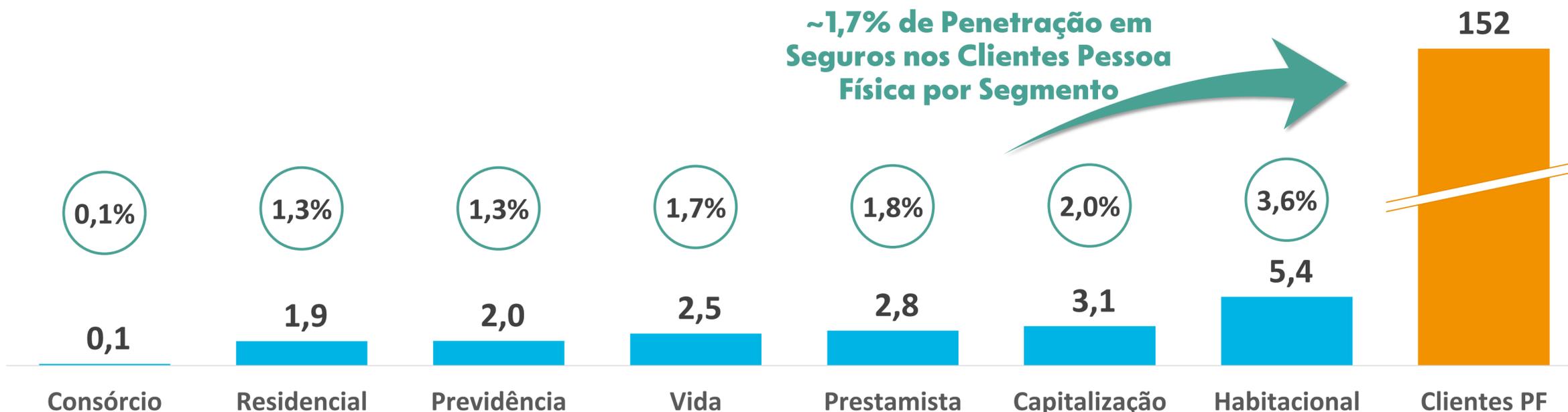


Notas: (1) A legislação brasileira estabelece que a intermediação de contratos de seguros deve ser realizada por corretores de seguros devidamente habilitados; (2) Inclui receitas de corretagem e comissionamento, além de receitas de acesso e distribuição de rede (BDF).

# OPORTUNIDADES DE CROSS-SELL NA ROBUSTA BASE DE CLIENTES DA CAIXA

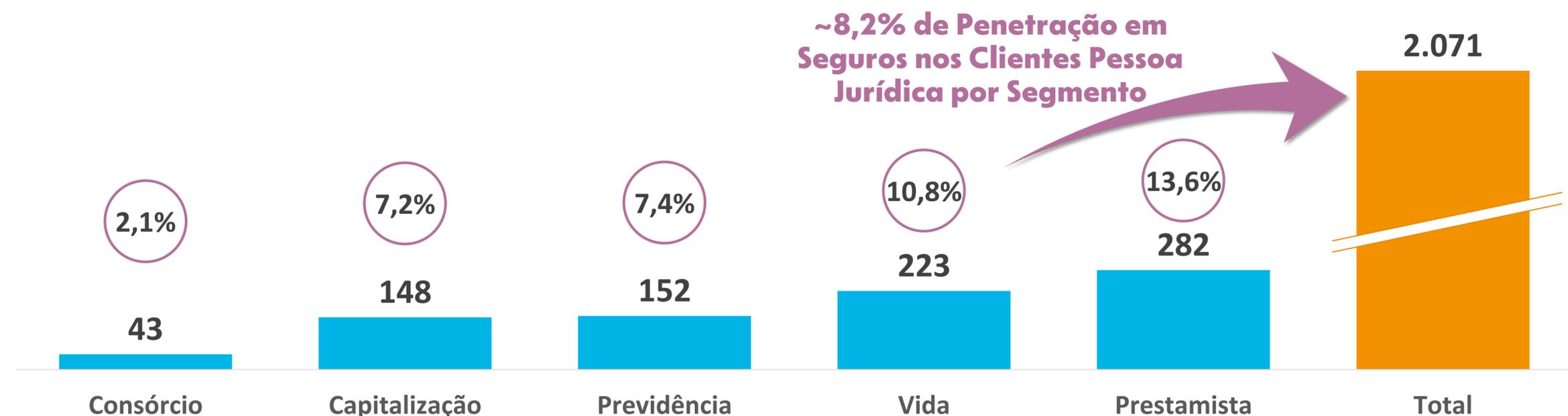
## Número de Clientes – Pessoa Física (2024)

(# mi, %)



## Número de Clientes – Pessoa Jurídica (2024)

(# '000, %)



# ESTRATÉGIA COMERCIAL

## RESULTADO PROGRAMA CAIXA

Programa de metas da CAIXA estimula a melhoria do desempenho na venda de produtos de seguridade nas agências

## PROGRAMA DA EQUIPE DE VENDAS

Sistema de reconhecimento do desempenho na venda com qualidade e de troca de experiências entre os colaboradores de forma *gamificada* e colaborativa

### Classificação

Classificação por pontos em categorias gera mobilização e engajamento

**23,1mil** funcionários e **4,4mil** parceiros

### Premiação

**FUNCIONÁRIOS**



Venda de produtos

**GERENTES**



Desempenho rede

### Reconhecimento

Valorização de funcionários com boa performance em vendas

### Campanhas

Aprimoramento do foco com ações de bônus na pontuação por vendas



**CAIXA** Seguridade

**CAIXA**

**CAIXA**  
Vida e  
Previdência

**CAIXA**  
Residencial

**CAIXA**  
Corretora

**CAIXA**  
Consórcio

**CAIXA**  
Capitalização

**CAIXA**  
Assistência



Estratégia  
Focada no  
Cliente

## MODELO DE ESTRATÉGIA COMERCIAL ORIENTADO AO CLIENTE



### Melhoria da Experiência

Aprimorar a jornada do cliente e do funcionário, com soluções simples, eficazes e inovadoras



### Engajamento

Busca fortalecer os negócios no Bancassurance CAIXA por meio do Time de Vendas



### Geração de Resultados

Produtos, processos, estratégias comerciais e comunicação com foco no aumento do faturamento e ampliação das margens



### Comunicação e Marketing

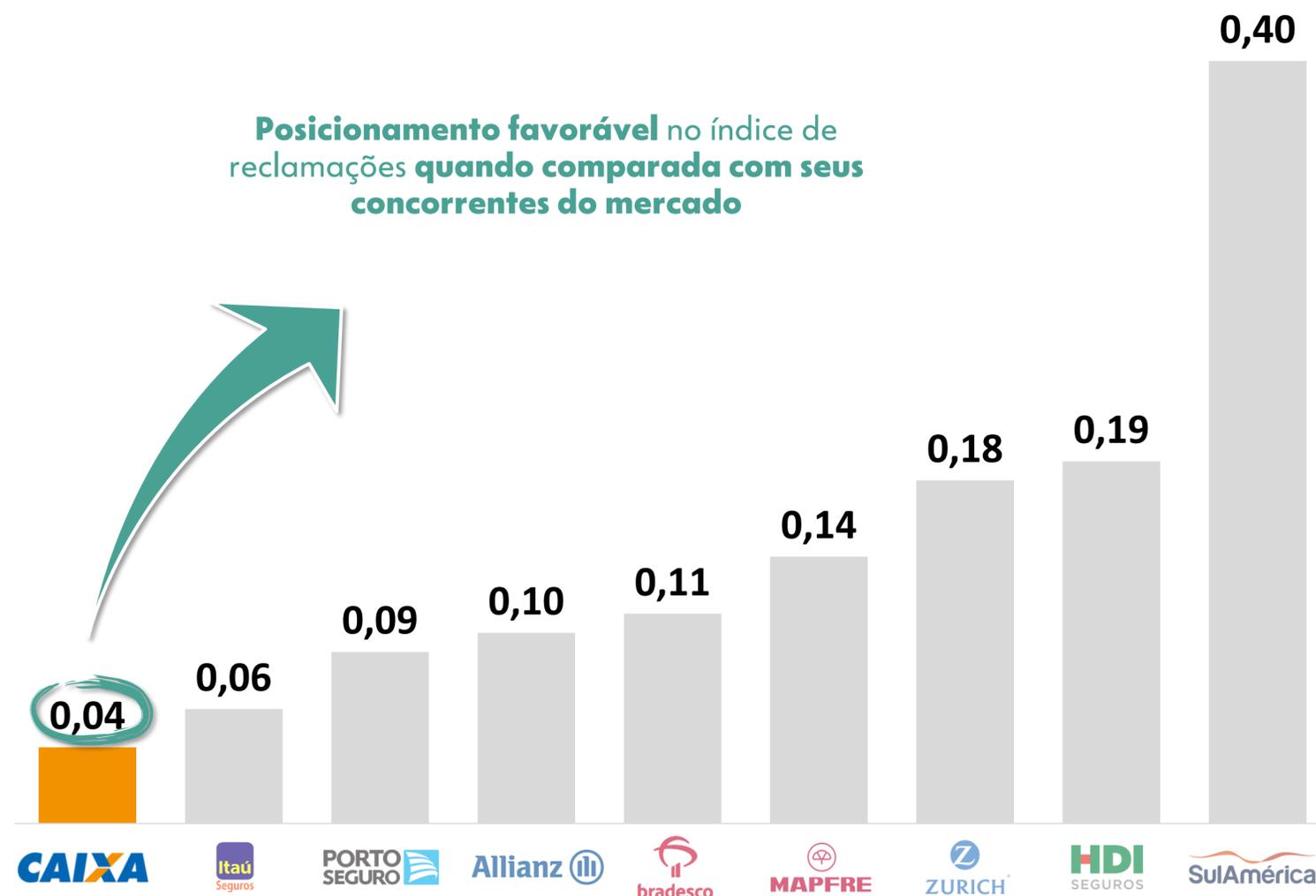
Fortalecer e consolidar a visão de futuro da companhia como referência dos brasileiros no mercado de seguridade

**CXSE**  
B3 LISTED NM

15

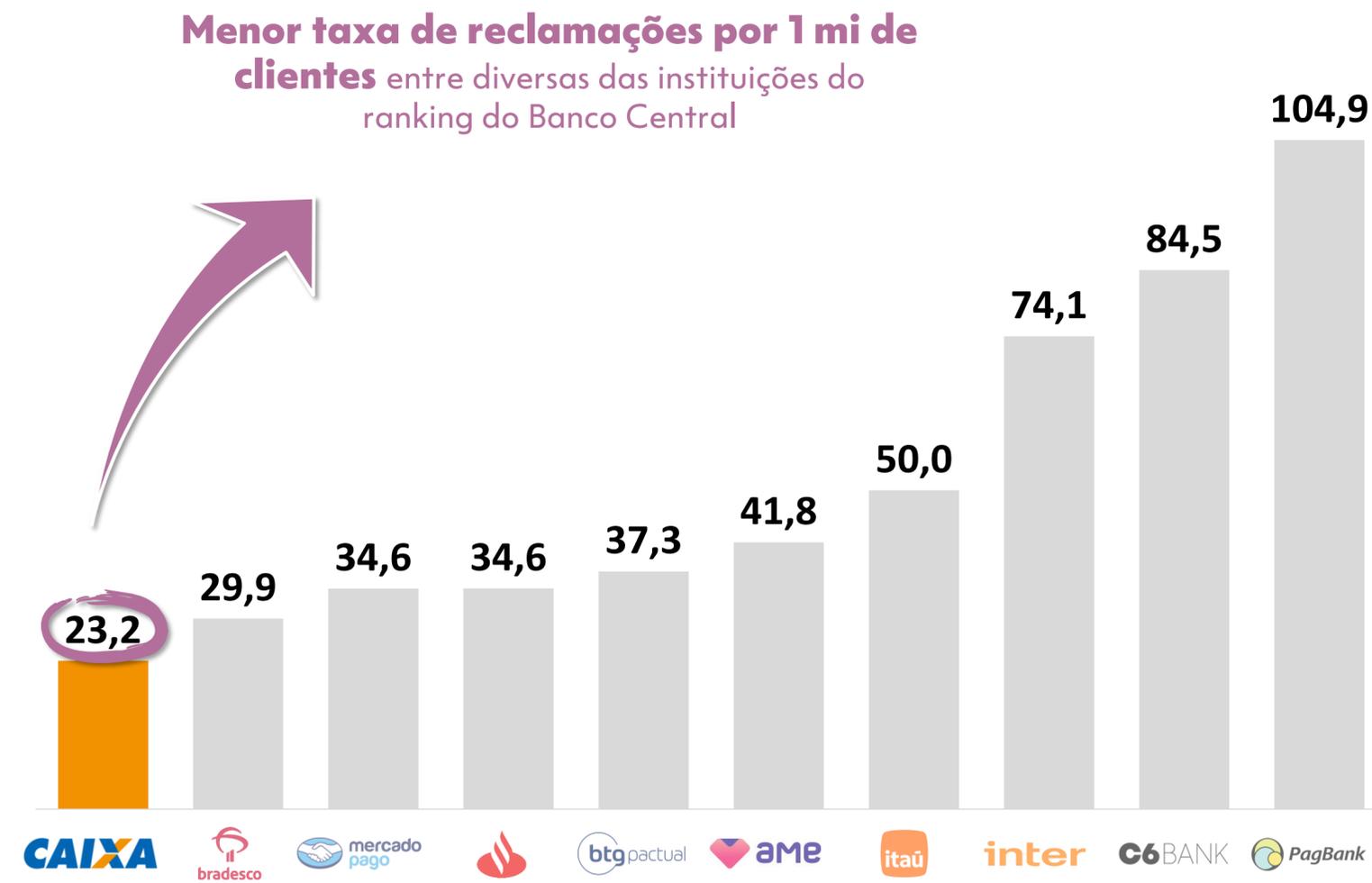
## Índice de Reclamações Susep<sup>1</sup>

2020



## Índice de Reclamações Bacen<sup>2</sup>

2024



Fonte: SUSEP e Bacen

Nota: (1) Índice calculado dividindo número de reclamações pelo total de prêmios e contribuições, lista não exaustiva; (2) Índice calculado dividindo número de reclamações pelo número total de clientes, lista não exaustiva

## EQUIPE DE LIDERANÇA EXPERIENTE

● Anos de experiência profissional



**Felipe Montenegro Mattos**  
CEO



**Eduardo Oliveira**  
CFO & IRO



**Edgar Soares**  
Diretor Comercial e de Produtos



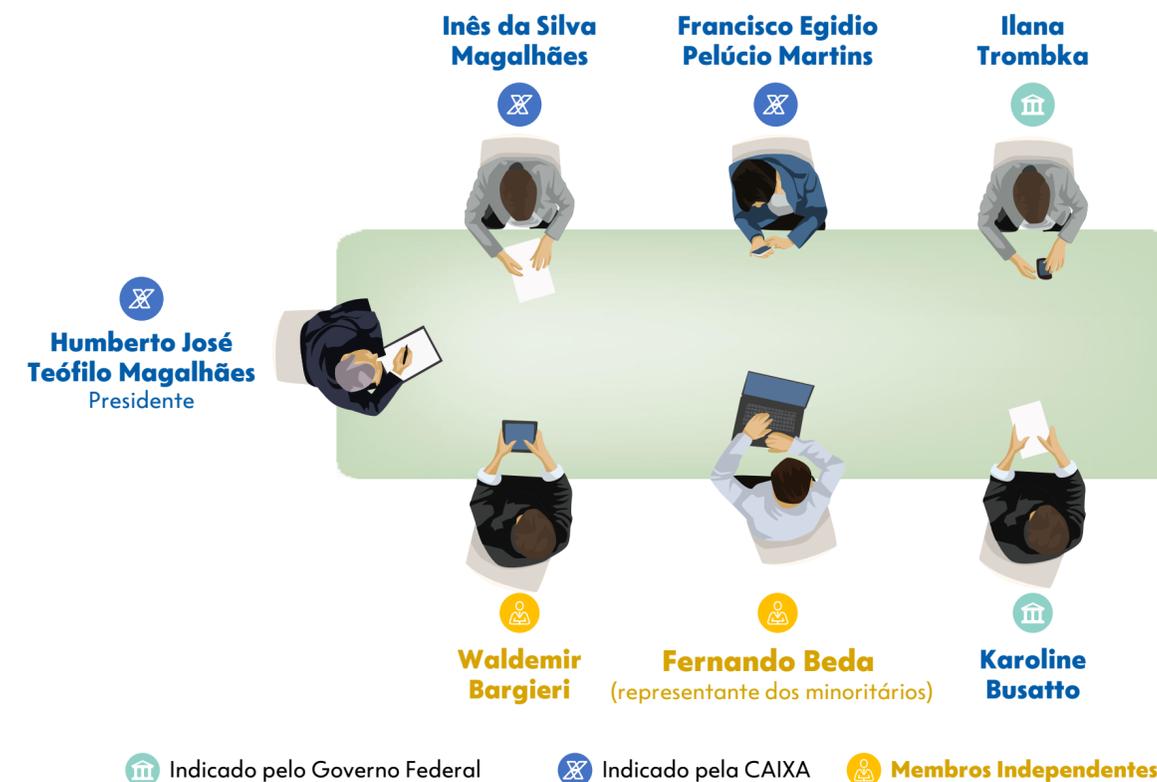
**Salvador Congentino Neto**  
Diretor de Governança Corporativa e Riscos



Educação



## CONSELHO DE ADMINISTRAÇÃO



## PRINCIPAIS COMITÊS E PRÁTICAS

### Comitê de Transações com Partes Relacionadas

- 3 membros, 2 indicados pela Caixa Seguridade + Presidente (**representante dos acionistas minoritários no Conselho de Administração**)
- Supervisiona transações relevantes com partes relacionadas
- **Decisões tomadas por maioria, o presidente da comissão tem direito de veto**



### Comitê de Auditoria

- **Membros independentes** (pelo menos um do Conselho de Administração)
- Monitora os controles internos
- Emite parecer sobre a auditoria externa



### Comitê Fiscal

- **Composto por 3 membros efetivos (1 indicado pelos acionistas minoritários)**
- Emitir parecer sobre demonstrações financeiras e relatórios anuais

### Comitê de Elegibilidade, Sucessão e de Remuneração

- **Constituída por membros do Conselho de Administração, de outros comitês ou por membros externos**
- Aprova e apoia a seleção de membros do colegiado e representantes indicados nas JVs



# CAIXA SEGURIDADE CRESCIMENTO, RENTABILIDADE E CONSISTÊNCIA

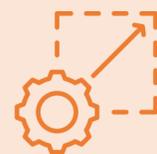


## Previsibilidade

 Exposição a **segmentos de menor volatilidade**

 **Desempenho consistente** de dividendos

## Rentabilidade



Sólido **crecimento histórico**



Forte **eficiência operacional**

**CAIXA**  
Seguridade

## Destravamento de Valor



**Aumento da liquidez** das ações



Índices **Ibovespa & MSCI**

**[B]**<sup>3</sup> BRASIL BOLSA BALÇÃO MSCI 

# **CAIXA** *Seguridade*

**Relação com Investidores**  
ri@caixaseguridade.com.br