Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC)

Compromisso local com negócios & operações responsáveis

POR QUE

O UBS é guiado por sua ambição de ser líder em sustentabilidade. Isso se reflete na visão do UBS de ser o banco da próxima geração.

O Conglomerado Prudencial UBS Brasil[1] está alinhado com a estratégia de Sustentabilidade e Impacto do Grupo (Grupo S&I) e está engajado em melhorar continuamente seu desempenho social, ambiental e climático local.

QUEM

Todos os funcionários do Conglomerado Prudencial UBS Brasil e prestadores de serviços (ou seja, afiliadas e terceiros/fornecedores).

O QUE- para saber COMO cumprir

1. Nossos Compromissos

As atividades de sustentabilidade e cultura corporativa do UBS são fundamentadas nos Princípios e Comportamentos do Grupo e supervisionadas no mais alto nível da organização. O Código de Conduta e Ética abrange o compromisso do UBS em atuar pensando no longo prazo e na criação de valor para clientes, colaboradores, comunidades e investidores. Nesse sentido, o UBS busca melhorar continuamente o desempenho ambiental e de sustentabilidade em todo o UBS.

2. Escopo

Esta política abrange as atividades e capacidades do Conglomerado Prudencial UBS Brasil relacionadas a aspectos sociais, ambientais e climáticos, relacionamentos locais com clientes, fornecedores e comunidades e a pegada ambiental e programas de recursos humanos, incluindo diversidade, alinhados ao modelo de negócios do UBS e à complexidade dos produtos e serviços oferecidos no Brasil.

Essa política define os princípios, a governança e os controles para a implementação dos compromissos sociais, ambientais e climáticos.

3. Princípios

A estratégia de S&I em todo o Grupo é baseada nos três pilares estratégicos abaixo:

- Proteger;
- Crescer; e
- Atrair.

4. Governança

Esta política foi aprovada pelo Comitê Executivo (ExCo) do UBS Brasil após ser revisada pelo Comitê de Risco e Capital do Brasil (BRCC). Níveis adicionais de governança também são relevantes para esta política, conforme descrito na seção 4 do Apêndice.

5. Divulgação e engajamento com stakeholders

A política contém as ações implementadas pelo Conglomerado Prudencial UBS Brasil para garantir que os pilares do S&I sejam aplicados e está disponível publicamente para as partes interessadas.

Precisa de ajuda?

Se você tiver alguma dúvida relacionada a esta política, entre em contato com informacoes@ubs.com

Referências

Esta página deve ser lida em conjunto com os detalhes estabelecidos no Apêndice, que é parte integrante da política.

[1] O Conglomerado Prudencial UBS Brasil é composto pelas seguintes Entidades Legais do UBS: Banco de Investimentos UBS (Brasil) S.A., Banco UBS (Brasil) S.A., UBS BB Banco de Investimento S.A. (UBS BB BI), UBS BB Corretora de Câmbio, Títulos e Valores Mobiliários S.A. (CCTVM), Credit Suisse (Brasil) S.A. Corretora de Títulos e Valores Mobiliários (CS CTVM), UBS (Brasil) Corretora de Valores S.A,. e Credit Suisse Brazil (Bahamas) Limited.

Apêndice

Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC)

Por que temos este apêndice

Aqui você encontrará informações adicionais que o ajudarão a implementar e cumprir nossa Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática (PRSAC).

Aplicabilidade

Este documento define os princípios, a governança e os controles para a implementação da estratégia de S&I para o Conglomerado Prudencial UBS Brasil. Descreve como o Conglomerado Prudencial UBS Brasil continua empenhado em apoiar os seus clientes na transição para um mundo de baixo carbono, liderando pelo exemplo nas suas próprias operações, considerando a natureza e a complexidade de nossos negócios e operações locais.

Essa política está alinhada ao Código de Conduta e Ética do UBS, ao Documento Constitucional de Sustentabilidade e Impacto do Grupo, à Política de Sustentabilidade e Risco Climático do Grupo UBS e à Resolução do Conselho Monetário Nacional (CMN) 4.945/21.

As violações desta política podem ser tratadas de acordo com a Política de Incidentes de Funcionários e podem resultar em ação disciplinar, incluindo demissão, em casos graves.

O risco não financeiro pode surgir em qualquer lugar do UBS, pois representa falha de sistemas, processos e pessoas. A política de NFR descreve as orientações de Problemas de Risco Não Financeiro e Eventos de Risco Não Financeiro a serem seguidas pela equipe que detecta a materialização de NFR relacionada a esta política. Quando for necessário suporte adicional, a função de Gerenciamento de Risco e/ou o Controlador C&ORC podem ser contatados

Conteúdo adicional à política

Abaixo você pode encontrar informações adicionais sobre os pontos mais importantes endereçados na política de uma página.

1. Nosso Compromisso «

Conforme estabelecido no Código de Conduta e Ética do UBS, as Pessoas Jurídicas do UBS estão comprometidas em agir com compromissos de longo prazo e criação de valor em mente para clientes, funcionários, comunidades e acionistas. Aspiramos criar uma sociedade mais justa e próspera, defendendo um ambiente mais saudável e abordando as desigualdades em sua raiz. O Código de Conduta e Ética abrange nosso compromisso de atuar pensando no longo prazo e na criação de valor para clientes, colaboradores, comunidades e investidores. Nesse sentido, o UBS busca melhorar continuamente o desempenho ambiental e de sustentabilidade em todo o UBS[2].

O UBS é guiado por sua ambição de ser líder em sustentabilidade. Isso se reflete na visão do UBS de ser o banco da próxima geração. Para concretizar essa visão, a estratégia de S&I em todo o Grupo é baseada em três pilares estratégicos: Proteger, Crescer e Atrair.

2. Escopo «

Esta Política abrange as atividades e as capacidades do Conglomerado Prudencial UBS Brasil relacionadas a aspectos sociais, ambientais e climáticos, incluindo relacionamento com clientes, fornecedores e comunidades e nossa pegada ambiental e recursos humanos, incluindo programas de diversidade, alinhados ao modelo de negócios do UBS no Brasil e à complexidade dos produtos, atividades e serviços oferecidos. Além disso, esta Política define os princípios, a governança e os controles do Conglomerado Prudencial UBS Brasil em relação às matérias contidas na Res. CMN 4.945/21, a saber:

- Natureza social: o respeito, a proteção e a promoção dos direitos e garantias fundamentais e do interesse comum.
- Interesse comum: interesse associado a um grupo de pessoas jurídica ou factualmente vinculadas pela mesma causa ou circunstância, quando não relacionado à natureza ambiental ou climática.
- Natureza Ambiental: a preservação e reparação do meio ambiente, incluindo sua recuperação, quando possível.
- Natureza climática: a contribuição positiva da instituição:
    - na transição para uma economia de baixo carbono, na qual a emissão de gases de efeito estufa seja reduzida ou compensada e os mecanismos naturais de captura desses gases sejam preservados; e
    - na redução dos impactos causados por condições meteorológicas frequentes e severas ou por alterações ambientais de longo prazo que possam estar associadas a alterações nos padrões meteorológicos.

3. Princípios «

Para realizar sua ambição de ser líder em sustentabilidade, o Conglomerado Prudencial UBS Brasil aplica a estratégia S&I do Grupo, que se baseia em três pilares estratégicos abrangentes:

3.1. Proteger: Como parte do compromisso contínuo do Grupo de proteger os ativos de seus clientes e os da empresa, o UBS está focado em gerenciar seus negócios, alinhando-se à estratégia sustentável de longo prazo do Grupo e aos padrões em evolução. O UBS mantém uma forte estrutura de controle e risco, bem como uma estratégia robusta de dados de sustentabilidade, para apoiar seus processos de gerenciamento de risco, requisitos regulatórios e ofertas de produtos.

O Conglomerado Prudencial UBS Brasil conta com a estrutura de SCR do Grupo UBS para proteger contra impactos adversos dos riscos de sustentabilidade e climáticos. Também aproveita as metas quantitativas globais do UBS para reduzir as emissões de gases de efeito estufa em todo o grupo e o impacto ambiental de nossas operações.

3.2 Crescer: O UBS continua a expandir suas ofertas de sustentabilidade e impacto em todas as divisões de negócios (BDs) para atender às crescentes necessidades de seus clientes. Por exemplo, o UBS identifica e oferece soluções inovadoras de financiamento e investimento sustentáveis, com o objetivo de apoiar seus clientes na transição mundial para uma economia de baixo carbono. O Conglomerado Prudencial UBS Brasil visa remodelar o cenário de finanças sustentáveis, usando líderes, inovação e parcerias para apoiar os clientes em suas metas e ambições de sustentabilidade. Também fornece pesquisas aprofundadas, produtos inovadores e consultoria especializada para organizações que desejam considerar critérios ambientais, sociais e de governança (ESG) em suas decisões de financiamento e investimento.

Por meio de interações com a sociedade em geral, o Conglomerado Prudencial UBS Brasil trabalha para enfrentar as desigualdades sociais. Acreditamos que, trabalhando coletivamente, temos o potencial de criar mudanças duradouras e maximizar o impacto positivo. Reconhecemos que nosso sucesso a longo prazo depende da saúde e da prosperidade das comunidades das quais fazemos parte. Nossa abordagem é construir parcerias sustentáveis e bem-sucedidas com organizações sem fins lucrativos e empresas sociais para garantir que nossas contribuições tenham um impacto duradouro.

3.3. Atrair: O UBS aspira ser o banco escolhido de clientes e funcionários, mantendo as classificações de sustentabilidade do quartil superior e sendo posicionado como o empregador preferido por meio de programas de engajamento e educação.

[2] Incluindo, mas não se limitando, à prevenção da poluição, sempre que possível, consulta às partes interessadas relevantes, redução e monitoramento de emissões e resíduos, uso de papel, bem como minimização de viagens de negócios

O Conglomerado Prudencial UBS Brasil se dedica a ser um empregador de classe mundial, onde nossos funcionários podem realizar seu potencial único e fazer parceria com clientes e colegas em soluções que fazem a diferença.

4. Governança«

Para garantir a efetividade da PRSAC e sua conformidade com as normas regulatórias, os seguintes órgãos de governança do Conglomerado Prudencial Brasil têm as seguintes responsabilidades:

O **Comitê Executivo do UBS Brasil** ("ExCo") é responsável por aprovar e revisar esta política, apoiada pelo LAC CRO – garantindo sua adesão e as ações implementadas para; garantir a compatibilidade e integração da política com outras políticas estabelecidas pelo Conglomerado Prudencial UBS Brasil; assegurar a correção tempestiva das deficiências que lhe estão associadas; estabelecer a organização e as responsabilidades do Fórum de Sustentabilidade; garantir que a estrutura de remuneração não incentive comportamentos incompatíveis com esta política; e promover a divulgação interna do PRSAC e das ações implementadas.

O **Fórum de Sustentabilidade (SF)** é responsável por fazer recomendações ao ExCo sobre o estabelecimento e revisão desta política; avaliar o grau de aderência das ações implementadas para garantir a efetividade dessa política e propor recomendações de melhoria, quando necessário; e manter registros de tais recomendações. Os membros do SF serão divulgados externamente e suas atividades serão coordenadas com o BRCC, conforme exigido pela Resolução CMN nº 4945/21.

Diretor de Risco América Latina e Caribe ("LAC CRO") auxilia o ExCo, fornecendo apoio e participando do processo de tomada de decisão relacionado ao estabelecimento e revisão da política, garante a implementação de ações vinculadas à sua eficácia; monitora e avalia as ações implementadas, indicando melhorias, quando identificada alguma deficiência, e divulga informações confiáveis, conforme artigo 10 da Resolução CMN 4.945/21.

Todos os funcionários da 1ª e/ou 2ª Linhas de Defesa ou Funções de Grupo devem aderir aos princípios desta política ao integrar clientes, realizar cobertura contínua de clientes e revisão periódica, aprovar transações, realizar controles ou selecionar ou interagir com fornecedores.

5. Divulgação e engajamento com stakeholders «

Anualmente, o Conglomerado Prudencial UBS Brasil reporta as ações implementadas para garantir a eficácia do PRSAC, bem como os critérios para sua avaliação (metas alcançadas); a lista de setores controversos e sensíveis de acordo com a Política de Riscos de Sustentabilidade e Clima do Grupo UBS; produtos e serviços oferecidos que contribuam positivamente para aspectos ambientais, sociais ou climáticos; a lista de pactos, acordos e compromissos sustentáveis que o UBS endossou globalmente que se aplicam ao UBS Brasil; e os mecanismos usados para promover a participação das partes interessadas na revisão do PRSAC, se essas foram incluídas.

Esta Política contém as ações implementadas pelo Conglomerado Prudencial UBS Brasil para garantir que os pilares de todo o Grupo sejam eficazes e estejam disponíveis publicamente.

Glossário

LAC CRO: Diretor de Risco da América Latina e Caribe

SCR: Riscos de Sustentabilidade e Climáticos

IB: Banco de Investimento

ESG: Ambiental, Social e de Governança

PRSAC: Política de Responsabilidade Social, Ambiental e Climática

ExCo: Comitê Executivo do UBS Brasil

SF: Fórum de Sustentabilidade

BRCC: Comitê de Risco e Capital do Brasil

Conglomerado Prudencial UBS Brasil: é composto pelas seguintes Entidades Legais do UBS: Banco de Investimentos UBS (Brasil) S.A., Banco UBS (Brasil) S.A., UBS BB Banco de Investimento S.A. (UBS BB BI), UBS BB Corretora de Câmbio, Títulos e

Valores Mobiliários S.A. (CCTVM), Credit Suisse (Brasil) S.A. Corretora de Títulos e Valores Mobiliários (CS CTVM), UBS (Brasil) Corretora de Valores S.A,. e Credit Suisse Brazil (Bahamas) Limited.

Propriedade e revisão da política

Esta política está sujeita à aprovação do Comitê Executivo do UBS Brasil, após a revisão do LAC CRO e do BRCC. Esta política deve ser revisada anualmente ou a qualquer momento necessário.

Esta política foi aprovada pelo ExCo em 30 de Setembro de 2025

Proprietário: LAC CRO
Publicado: 10 de Novembro de 2025