

Itaú Vida e Previdência S.A.

DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS RELATIVAS A 31/12/2024

CNPJ nº 92.661.388/0001-90

As demonstrações financeiras apresentadas a seguir são demonstrações financeiras resumidas e não devem ser consideradas isoladamente para a tomada de decisão. O entendimento da situação financeira e patrimonial da companhia demanda a leitura das demonstrações financeiras completas auditadas, elaboradas na forma da legislação societária e da regulamentação contábil aplicável.

As demonstrações financeiras completas auditadas, incluindo o respectivo relatório do auditor independente, estão disponíveis nos seguintes endereços eletrônicos:

- <https://estadaori.estadao.com.br/publicacoes/>
- www.itaui.com.br/relacoes-com-investidores

O referido relatório do auditor independente sobre essas demonstrações financeiras foi emitido em 24 de fevereiro de 2025, sem modificações.

BALANÇO PATRIMONIAL (Em milhares de reais)

	31/12/2024	31/12/2023		31/12/2024	31/12/2023
Ativo			Passivo e Patrimônio Líquido		
Circulante	291.960.171	256.965.454	Circulante	1.890.689	1.709.125
Disponível - Caixa e Bancos	253.961	265.826	Contas a Pagar	223.790	218.989
Aplicações	290.982.099	256.140.594	Obrigações a Pagar	78.135	104.467
Créditos das Operações com Seguros e Resseguros	294.358	304.822	Impostos e Encargos Sociais a Recolher	122.785	97.417
Prêmios a Receber	293.726	304.822	Impostos e Contribuições	22.870	17.105
Operações com Seguradoras	632	--	Débitos de Operações com Seguros e Resseguros	89.385	78.665
Créditos das Operações com Previdência Complementar	3.005	652	Prêmios a Restituir	2.655	2.679
Créditos de Resseguros	3.005	652	Operações com Resseguradoras	26.311	14.220
Outros Créditos Operacionais	492	458	Corretores de Seguros e Resseguros	58.844	61.693
Ativos de Resseguros e Retrocessão	26.056	23.972	Outros Débitos Operacionais	1.575	73
Títulos e Créditos a Receber	336.506	160.526	Débitos de Operações com Previdência Complementar	--	334
Títulos e Créditos a Receber	319.053	147.826	Operações com Repasse	--	334
Créditos Tributários e Previdenciários	16.702	12.680	Depósitos de Terceiros	92.624	107.490
Outros Créditos	751	20	Provisões Técnicas - Seguros e Previdência	1.117.566	981.939
Despesas Antecipadas	9.475	11.370	Pessoas	491.541	513.455
Custos de Aquisição Diferidos - Seguros	54.219	57.234	Vida Individual	1.685	2.119
			Vida com Cobertura por Sobrevivência	624.340	466.365
			Provisões Técnicas - Previdência Complementar	367.300	318.301
			Planos não Bloqueados	205.317	211.004
			PGBL	161.983	107.297
			Outros Débitos - Outros Valores	24	3.407
			Passivo Não Circulante	301.065.489	265.741.270
Ativo Não Circulante	15.264.060	15.290.168	Contas a Pagar	314.350	121.141
Realizável a Longo Prazo	14.202.588	14.692.052	Obrigações a Pagar	15	224
Aplicações	13.405.724	14.484.823	Tributos Diferidos	314.335	120.917
Créditos das Operações com Seguros e Resseguros - Prêmios a Receber	62	64	Débitos de Operações com Seguros e Resseguros	34	--
Títulos e Créditos a Receber	796.784	207.146	Corretores de Seguros e Resseguros	34	--
Créditos Tributários e Previdenciários	759.782	174.481	Provisões Técnicas - Seguros e Previdência	222.063.178	194.321.660
Depósitos Judiciais e Fiscais	26.821	24.625	Pessoas	95	99
Outros Créditos Operacionais	10.181	8.040	Vida com Cobertura por Sobrevivência	222.063.083	194.321.561
Custos de Aquisição Diferidos - Seguros	18	19	Provisões Técnicas - Previdência Complementar	78.649.991	71.261.542
Investimentos	799.412	336.055	Planos não Bloqueados	10.812.598	10.291.476
Participações Societárias	798.456	335.124	PGBL	67.837.393	60.970.066
Imóveis Destinados à Renda	925	931	Outros Débitos - Provisões Judiciais	37.936	36.927
Outros Investimentos	31	--	Patrimônio Líquido	4.268.053	4.805.227
Imobilizado	4.269	4.270	Capital Social	2.391.000	2.391.000
Imóveis de Uso Próprio	4.269	4.269	Reservas de Capital	309.351	309.351
Bens Móveis	--	1	Reservas de Lucros	2.132.445	2.321.340
Intangível	257.791	257.791	Outros Resultados Abrangentes	(564.743)	(216.464)
Outros Intangíveis	257.791	257.791	Total do Passivo e Patrimônio Líquido	307.224.231	272.255.622
Total do Ativo	307.224.231	272.255.622			

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO (Em milhares de reais, exceto as informações de quantidade de ações e de lucro por ação)

	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Operações de Seguros	394.050	427.475
Prêmios Emitidos	569.438	586.875
Contribuições para Coberturas de Riscos	211.787	240.246
Variação das Provisões Técnicas de Prêmios	5.920	19.276
Prêmios Ganhos	787.145	846.397
Sinistros Ocorridos	(286.926)	(315.192)
Custos de Aquisição	(101.387)	(110.431)
Outras Receitas e Despesas Operacionais	(4.396)	1.444
Resultado com Operações de Resseguro	(386)	5.257
Operações de Previdência	327.638	308.359
Rendas de Contribuições e Prêmios	25.114.308	18.017.827
Constituição da Provisão de Benefício a Conceder	(25.112.860)	(18.017.789)
Receitas de Contribuições e Prêmios de VGBL	1.448	38
Rendas com Taxas de Gestão e Outras Taxas	483.385	448.320
Variação de Outras Provisões Técnicas	(128.601)	(133.000)
Custos de Aquisição	(3.849)	(3.834)
Outras Receitas e Despesas Operacionais	(11.832)	(6.190)
Resultado com Operações de Resseguro	(12.913)	3.025
Despesas Administrativas	(546.303)	(582.638)
Despesas com Tributos	(56.670)	(47.864)
Resultado Financeiro	564.925	904.577
Resultado Patrimonial	28.238	(2.542)
Resultado Operacional	711.878	1.007.367
Ganhos ou Perdas com Ativos não Correntes	425	3.320
Resultado Antes dos Impostos e Participações	712.303	1.010.687
Imposto de Renda	(160.922)	(241.255)
Contribuição Social	(102.022)	(151.912)
Lucro Líquido / (Prejuízo)	449.359	617.520
Quantidade de Ações	1.094.526.547	1.094.526.547
Lucro Líquido / (Prejuízo) por Ação - R\$	0,41	0,56

DEMONSTRAÇÃO DO RESULTADO ABRANGENTE (Em milhares de reais)

	01/01 a 31/12/2024	01/01 a 31/12/2023
Lucro Líquido / (Prejuízo)	449.359	617.520
Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	(607.653)	--
Variação de Valor Justo	(977.688)	--
Efeito Fiscal	391.075	--
Coligadas / Controladas	(21.040)	--
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	--	301.398
Variação de Valor Justo	--	496.753
Efeito Fiscal	--	(198.701)
Coligadas / Controladas	--	3.346
Contratos de Seguro e Previdência Privada	259.374	--
Variação na Taxa de Juros	453.372	--
Efeito Fiscal	(193.998)	--
Total de Outros Resultados Abrangentes	(348.279)	301.398
Total do Resultado Abrangente	101.080	918.918

DEMONSTRAÇÃO DAS MUTAÇÕES DO PATRIMÔNIO LÍQUIDO (Em milhares de reais)

	Capital Social	Aumento de Capital em Aprovação	Reservas de Capital	Reservas de Lucros		Outros Resultados Abrangentes	Lucros / (Prejuízos) Acumulados	Total do Patrimônio Líquido
				Legal	Estatutária			
Saldos em 01/01/2023	2.391.000	--	309.351	254.030	1.455.716	--	--	3.892.235
Total do Resultado Abrangente	--	--	--	--	--	301.398	617.520	918.918
Lucro Líquido / (Prejuízo)	--	--	--	--	--	--	617.520	617.520
Ativos Financeiros Disponíveis para Venda	--	--	--	--	--	301.398	--	301.398
Destinações	--	--	--	30.876	580.718	--	(611.594)	--
Reservas	--	--	--	--	--	--	(5.926)	(5.926)
Dividendos	--	--	--	--	--	--	--	--
Saldos em 31/12/2023	2.391.000	--	309.351	284.906	2.036.434	(216.464)	--	4.805.227
Mutações do Período	--	--	--	30.876	580.718	301.398	--	912.992
Saldos em 01/01/2024	2.391.000	--	309.351	284.906	2.036.434	(216.464)	--	4.805.227
Dividendos	--	--	--	--	(162.961)	--	--	(162.961)
Reversão de Dividendos	--	--	--	--	60	--	--	60
Adoção de Política Contábil	--	--	--	--	(238.314)	--	--	(238.314)
Total do Resultado Abrangente	--	--	--	--	--	(348.279)	449.359	101.080
Lucro Líquido / (Prejuízo)	--	--	--	--	--	--	449.359	449.359
Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	--	--	--	--	--	(607.653)	--	(607.653)
Contratos de Seguro e Previdência Privada	--	--	--	--	--	259.374	--	259.374
Destinações	--	--	--	22.468	189.852	--	(212.320)	--
Reservas	--	--	--	--	--	--	(237.039)	(237.039)
Dividendos	--	--	--	--	--	--	--	--
Saldos em 31/12/2024	2.391.000	--	309.351	307.374	1.825.071	(564.743)	--	4.268.053
Mutações do Período	--	--	--	22.468	(211.363)	(348.279)	--	(537.174)

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31/12/2024 E 31/12/2023 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2024 E 2023 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

NOTA 1 - CONTEXTO OPERACIONAL

A Itaú Vida e Previdência S.A. (ITAÚ VIDA ou empresa) é uma empresa do Conglomerado Financeiro Itaú Unibanco, com atuação em todas as regiões do país e está autorizada pela Superintendência de Seguros Privados (SUSEP) a operar seguros dos ramos de pessoas e planos de previdência privada, conforme definido na legislação vigente.

O principal acionista da ITAÚ VIDA é a Itaúseg Participações S.A. (ITAUSEG PART) com participação de 100,00%, empresa participante do Conglomerado Itaú Unibanco.

As operações da ITAÚ VIDA são conduzidas no contexto de um conjunto de instituições que atuam integralmente no mercado financeiro, lideradas pelo Itaú Unibanco Holding S.A. (ITAÚ UNIBANCO HOLDING). Os benefícios dos serviços prestados entre essas instituições e os custos correspondentes são absorvidos segundo a praticabilidade e razoabilidade de lhes serem atribuídos. Estas Demonstrações Financeiras foram aprovadas pela Diretoria em 24 de fevereiro de 2025.

NOTA 2 - POLÍTICAS CONTÁBEIS MATERIAIS

a) Base de Preparação

As Demonstrações Financeiras da empresa foram elaboradas de acordo com as práticas contábeis adotadas no Brasil, aplicáveis a entidades reguladas pela SUSEP, incluindo os pronunciamentos emitidos pelo *International Accounting Standards Board* - IASB, na forma homologada pelo Comitê de Pronunciamentos Contábeis - CPC, no que não contrariem a Circular SUSEP nº 648/2021 e alterações posteriores. As informações nas demonstrações financeiras e nas correspondentes notas explicativas evidenciam todas as informações relevantes inerentes às demonstrações financeiras, e somente elas, as quais estão consistentes com as informações utilizadas pela Administração na sua gestão. Conforme determina a Circular nº 648/2021 e alterações posteriores, os ativos financeiros mantidos com objetivo de negociação (Notas 2c, 1, 3a) são apresentados no Balanço Patrimonial, no Ativo Circulante, independentemente de suas datas de vencimento.

b) Novas Normas, Alterações e Interpretações de Normas Existentes

1 - Aplicáveis para o Período Findo em 31 de dezembro de 2024

• Circular SUSEP nº 678/2022 - Altera a Circular SUSEP nº 648/2021 a partir de 02/01/2024, aprovando o CPC 48 - Instrumentos Financeiros e alterando, principalmente, dispositivos relacionados as provisões técnicas e teste de adequação de passivos.

• Resolução CNSP nº 448/2022 - Altera a Resolução CNSP nº 432/2021 a partir de 02/01/2024, alterando, principalmente, dispositivos relacionados as provisões técnicas.

O Pronunciamento Contábil 48 - Instrumentos Financeiros substitui o CPC 38 - Instrumentos Financeiros: Reconhecimento e Mensuração e é aplicável a todos os ativos e passivos financeiros e foi adotado de forma retrospectiva na data de entrada em vigor da norma. O novo pronunciamento está estruturado para abranger os pilares: (i) Classificação e mensuração de ativos financeiros, considerando o modelo de negócios no qual são administrados e as características dos seus fluxos de caixa contratuais; (ii) Redução ao valor recuperável (*impairment*); e (iii) Contabilização de cobertura (*hedge accounting*).

A Circular SUSEP nº 678/2022 e Resolução CNSP nº 448/2022 alteram, principalmente, as regras de compensação dos resultados do teste de adequação de passivo, sendo excluída a possibilidade de deduzir a diferença entre o valor justo e o valor contábil de títulos mantidos até o vencimento de eventual resultado deficitário apurado. Os normativos permitem que as supervisionadas adotem políticas contábeis para compensação dos resultados entre grupos de contratos e reconhecimento das alterações das mudanças na taxa de juros utilizadas no cálculo em Outros Resultados Abrangentes, quando necessário reconhecimento de provisão complementar de cobertura, de forma prospectiva. Adicionalmente, há mudanças nas estimativas contábeis para cálculo da redução ao valor recuperável de prêmios e valores a receber de resseguradores.

A adoção dos normativos acarretou uma redução de 5% do Patrimônio Líquido, líquido dos efeitos fiscais.

Itaú Vida e Previdência S.A.

NOTAS EXPLICATIVAS ÀS DEMONSTRAÇÕES FINANCEIRAS EM 31/12/2024 E 31/12/2023 PARA CONTAS PATRIMONIAIS E DE 01/01 A 31/12 DE 2024 E 2023 PARA RESULTADO (Em milhares de reais, exceto quando indicado) (Continuação)

Transição para o CPC 48 - Instrumentos Financeiros

A ITAÚ VIDA realizou uma análise detalhada de seus modelos de negócios e das características dos fluxos de caixa de seus ativos financeiros, sendo que as principais alterações decorrentes da adoção do CPC 48 são exclusivamente de classificação.

As categorias de classificação de ativos financeiros Mantidos até o Vencimento, Disponíveis para Venda, Mantidos para Negociação e Empréstimos e Recebíveis deixaram de existir.

Foram introduzidas três categorias de mensuração de ativos financeiros:

• **Custo Amortizado:** utilizada quando os ativos financeiros são administrados para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros. Os ativos financeiros classificados anteriormente em Empréstimos e Recebíveis e Mantidos até o Vencimento foram contabilizados nesta categoria.

• **Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes:** utilizada quando os ativos financeiros são mantidos tanto para obter fluxos de caixa contratuais, constituídos apenas por pagamentos de principal e juros, quanto para a venda. Os ativos financeiros contabilizados anteriormente como Disponíveis para Venda foram classificados nesta categoria. e

• **Valor Justo por meio do Resultado:** utilizada para ativos financeiros que não atendem os critérios descritos acima. Foram registrados nesta categoria os ativos financeiros Mantidos para Negociação.

Não houve alteração na classificação de seus passivos financeiros, os quais permanecem mensurados ao custo amortizado.

A ITAÚ VIDA avaliou os requisitos para cálculo da perda de crédito esperada de seus ativos financeiros e não identificou montantes a serem reconhecidos.

Até 31 de dezembro de 2023, a ITAÚ VIDA não alterou suas políticas contábeis para Instrumentos Financeiros, que seguem a CPC 38. A seguir reconciliação dos ativos financeiros:

	CPC 38		CPC 48	
	01/01/2024	31/12/2024	01/01/2024	31/12/2024
	Saldo	Reclassificações (1)	Saldo	Reclassificações (2)
Mantidos para Negociação	256.000.414	(256.000.414)	--	--
Fundos de investimentos	255.494.005	(255.494.005)	--	--
Títulos de Empresas	506.409	(506.409)	--	--
Ações	155.084	(155.084)	--	--
Debêntures	351.325	(351.325)	--	--
Valor Justo por meio do Resultado	--	256.000.414	256.000.414	--
Fundos de investimentos	--	255.494.005	255.494.005	--
Títulos de Empresas	--	506.409	506.409	--
Ações	--	155.084	155.084	--
Debêntures	--	351.325	351.325	--
Disponíveis para Venda	8.349.790	(8.349.790)	--	--
Títulos Públicos	8.349.790	(8.349.790)	--	--
Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes	--	8.349.790	8.349.790	--
Títulos Públicos	--	8.349.790	8.349.790	--
Mantido Até o Vencimento	6.275.213	(6.275.213)	--	--
Títulos Públicos	6.275.213	(6.275.213)	--	--
Custo Amortizado	--	6.275.213	6.275.213	--
Títulos Públicos	--	6.275.213	6.275.213	--

1) Referem-se às reclassificações de ativos financeiros entre as categorias de mensuração ao valor justo e ao custo amortizado.

2) Referem-se ao ajuste ao valor justo de ativos financeiros reclassificados entre as categorias de mensuração.

Transição Provisões Técnicas

A ITAÚ VIDA agrupou os produtos em: Acessórios, Acidentes Pessoais, Benefícios Definidos, PGBL/VGBL, Tradicional e Vida em Grupo.

As políticas contábeis de compensação dos resultados do Teste de Adequação de Passivos e reconhecimento das mudanças na Taxa de Juros em Outros Resultados Abrangentes foram adotadas de forma prospectiva, sendo reconhecidos os ajustes identificados em 02/01/2024 em Lucros e Prejuízos Acumulados. As informações comparativas do período de 2023 não foram elaboradas conforme as novas políticas contábeis.

Decorrente das mudanças nas estimativas contábeis de redução ao valor recuperável de prêmios e valores a receber de resseguradores a ITAÚ VIDA reconheceu uma despesa de R\$ (1.695) no resultado do período.

II - Aplicáveis em Períodos Futuros

Não houve novos pronunciamentos contábeis aplicáveis em períodos futuros.

c) Políticas Contábeis, Estimativas Críticas e Julgamentos Materiais

Não houve alteração das políticas contábeis significativas durante o período. Abaixo estão descritas as políticas contábeis significativas da empresa:

I - Aplicações, Ativos e Passivos Financeiros

Todos os ativos e passivos financeiros devem ser reconhecidos no Balanço Patrimonial e mensurados de acordo com a forma como a entidade faz a gestão de seus instrumentos financeiros e as características de seus fluxos de caixa.

Ativos e passivos financeiros são inicialmente reconhecidos ao valor justo e subsequentemente mensurados ao custo amortizado ou ao valor justo.

As compras e as vendas regulares de ativos e passivos financeiros são reconhecidas e baixadas, respectivamente, na data de negociação.

Os títulos públicos, conforme estudo efetuado pela ITAÚ VIDA, são considerados ativos financeiros com baixo risco de crédito e, portanto, permanecem no estágio 1.

II - Contratos de Seguros

Contrato de seguro é um contrato em que o emissor aceita um risco de seguro significativo da contraparte concordando em compensá-lo se um evento futuro incerto específico afetá-lo adversamente.

Os contratos de investimento com características de participação discricionária são instrumentos financeiros, tratados como contratos de seguro, conforme previsto pelo CPC 11, assim como aqueles que transferem risco financeiro significativo.

Uma vez que o contrato é classificado como um contrato de seguro, ele permanece como tal até o final de sua vida mesmo que o risco de seguro se reduza significativamente durante esse período, a menos que todos os direitos e obrigações sejam extintos ou expirados.

Prêmios de Seguros

Os prêmios de seguros são contabilizados pela emissão da apólice ou no decorrer do período de vigência dos contratos na proporção do valor de proteção de seguro fornecido.

Se há evidência de perda por redução ao valor recuperável relacionada aos recebíveis de prêmios de seguros, a empresa constitui uma provisão suficiente para cobrir tal perda, com base na análise dos riscos de realização dos prêmios a receber com parcelas vencidas há mais de 60 dias.

Os juros cobrados sobre o parcelamento de prêmios de seguros são diferidos para apropriação no resultado, no mesmo prazo do parcelamento dos correspondentes prêmios de seguros.

NOTA 3 - APLICAÇÕES

a) Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio do Resultado

	31/12/2024		31/12/2023	
	Taxa Média a.a.	Valor Justo	Mantidos para Negociação	Valor Justo
Fundos de Investimentos		290.610.617	255.494.005	
Ações		5.251.969	6.477.627	
Certificados de Recebíveis do Agronegócio		516.814	291.380	
Certificados de Recebíveis Imobiliários		456.534	762.320	
Certificados de Depósito Bancário		479.276	145.165	
Compromissadas		28.774.066	29.895.207	
Contas a Receber / (Pagar)		241.593	214.395	
Debêntures		53.977.230	37.739.291	
Derivativos		16.905	(680.741)	
Cotas de Fundos de Investimentos		14.751.035	10.995.097	
Letras Financeiras		32.310.954	21.537.948	
Letras Financeiras do Tesouro		117.761.342	80.558.848	
Letras do Tesouro Nacional		3.161.098	22.314.859	
Notas de Crédito		1.091.276	1.716.495	
Notas do Tesouro Nacional		31.382.042	43.826.492	

	31/12/2024		31/12/2023	
	Taxa Média a.a.	Valor Justo	Mantidos para Negociação	Valor Justo
Depósito a Prazo com Garantia Especial		132.697		5.408
Títulos de Empresas		158.278		506.409
Ações		--		155.084
Debêntures	CDI + 6,14% / IPCA + 5,16%	127.633		351.325
Notas de Crédito		30.645		--
Total		290.768.895		256.000.414
Circulante		290.768.895		256.000.414
Não Circulante		--		--

b) Ativos Financeiros ao Valor Justo por meio de Outros Resultados Abrangentes

	31/12/2024				31/12/2023	
	Taxa Média a.a.	Custo	Perda Esperada	Valor Justo	Ativos Disponíveis para Venda	Valor Justo
Títulos e Valores Mobiliários		9.045.612		7.712.600		8.349.790
Títulos Públicos do Governo Brasileiro		9.045.612		7.712.600		8.349.790
Notas do Tesouro Nacional	IGPM + 12% / IPCA + 7,21% / 10%	9.045.612	(1.333.012)	7.712.600		8.349.790
Total		9.045.612		7.712.600		8.349.790
Circulante		--		213.204		140.180
Não Circulante		--		7.499.396		8.209.610

c) Ativos Financeiros ao Custo Amortizado

	31/12/2024				31/12/2023	
	Taxa Média a.a.	Custo Amortizado	Perda Esperada	Custo Amortizado Líquido	Ativos Financeiros Mantidos até o Vencimento	Custo Amortizado
Títulos e Valores Mobiliários		5.906.328		5.906.328		6.275.213
Títulos Públicos do Governo Brasileiro		5.906.328		5.906.328		6.275.213
Notas do Tesouro Nacional	IPCA + 6% / IGPM + 12%	5.906.328	--	5.906.328		6.275.213
Total		5.906.328		5.906.328		6.275.213
Circulante		--		--		--
Não Circulante		5.906.328		5.906.328		6.275.213

Os Ativos Financeiros ao Custo Amortizado, se avaliados a valor justo, apresentariam em 31/12/2024 um ajuste ao valor justo não contabilizado no valor de R\$ 180.278 (R\$ 613.174 em 31/12/2023).

NOTA 4 - CONTRATOS DAS OPERAÇÕES

A empresa oferece ao mercado os produtos de seguros, vida individual e vida com cobertura de sobrevivência com a finalidade de assumir riscos e restabelecer o equilíbrio econômico do patrimônio afetado do segurado. Os produtos são ofertados por meio das corretoras de seguros (de mercado e cativas), nos canais eletrônicos e agências do Itaú Unibanco, conforme exigências regulatórias, emitidas pelo Conselho Nacional de Seguros Privados - CNSP e pela Superintendência de Seguros Privados - SUSEP.

a) Seguros

Contrato firmado entre partes visando proteger os bens do cliente, que mediante o pagamento de prêmio, fica protegido por meio de reposição ou reparação financeira predeterminadas, de danos que venham causar desestabilização patrimonial ou pessoal. Em contraparte, a empresa, constitui provisões técnicas, por meio de áreas especializadas dentro do conglomerado, com o objetivo de reparar a perda do segurado em caso de ocorrência de sinistros dos riscos previstos.

Os riscos de seguros comercializados pela empresa se dividem em seguros elementares e seguros de vida:

• Seguros Elementares: garantem as perdas, danos ou responsabilidades sobre objetos ou pessoas, excluída desta classificação os seguros do ramo vida.

• Seguros de Vida: incluem cobertura contra risco de morte e acidentes pessoais.

b) Vida Individual e Vida com Cobertura de Sobrevivência

Desenvolvido como uma solução para assegurar a manutenção da qualidade de vida dos participantes, através de investimentos feitos a longo prazo, cujo produto é denominado VGBL.

c) Previdência Privada

Desenvolvido para assegurar a manutenção da qualidade de vida dos participantes, complementando os rendimentos proporcionados pela Previdência Social, por meio de investimentos feitos a longo prazo, os produtos de Previdência Privada subdividem-se essencialmente em três grandes grupos:

• PGBL - Plano Gerador de Benefício Livre: Plano de previdência complementar com o objetivo de acumulação, onde os recursos são aplicados em um fundo de investimento sem garantia de remuneração mínima durante o período de diferimento. Nesta modalidade, suas contribuições podem ser deduzidas da base de cálculo do imposto de renda, até 12% da renda tributável (exclusivamente para quem contribui para a previdência Pública Social). O imposto de renda incide apenas no momento do resgate sobre todo o valor acumulado (aportes + rendimentos).

• VGBL - Vida Gerador de Benefício Livre: Seguro de pessoas com cobertura de sobrevivência com o objetivo de acumulação, onde os recursos são aplicados em um fundo de investimento sem garantia de remuneração mínima durante o período de diferimento. Nesta modalidade, as contribuições não podem ser deduzidas da base de cálculo. O imposto de renda incide no momento do resgate, apenas sobre a rentabilidade.

• FGB - Fundo Gerador de Benefícios: Plano de previdência com garantia mínima de rentabilidade. Apesar de existirem planos ativos, não são mais comercializados.

d) Principais informações relativas às operações

I - Prêmios a Receber - Movimentação

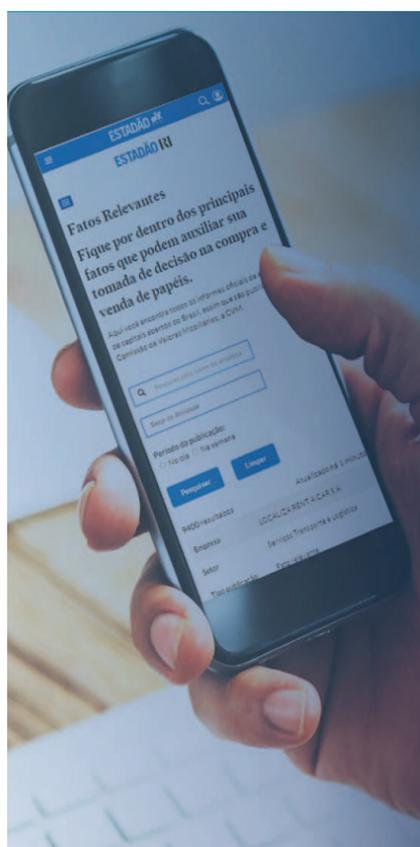
	31/12/2024	31/12/2023
Saldo Inicial - 01/01	304.886	322.050
Prêmios Emitidos Líquidos	569.037	586.512
Recebimentos	(581.676)	(603.416)
Redução ao Valor Recuperável (Constituição) / Reversão	1.140	(623)
Prêmios-Riscos Vigentes não Emitidos	401	363
Saldo Final	293.788	304.886

Valores em Prêmios emitidos líquidos e Prêmios-Riscos vigente não emitidos correspondem a rubrica Prêmios Emitidos da Demonstração do Resultado.

II - Saldo das Provisões Técnicas

	31/12/2024			31/12/2023		
	Seguros (1)	Previdência	Total	Seguros (1)	Previdência	Total
Prêmios não Ganhos (PPNG)	314.825	9.636	324.461	322.663	10.636	333.299
Matemática de Benefícios a Conceder (PMBAC)						
e Concedidos (PMBAC)	1.030	300.003.308	300.004.338	1.329	264.853.660	264.854.989
Resgates e Outros Valores a Regularizar (PVR)	325	891.523	891.848	--	610.142	610.142
Excedente Financeiro (PEF)	--	709.766	709.766	--	729.443	729.443
Sinistros a Liquidar (PSL)	90.656	12.398	103.054	100.146	85.238	185.384
Sinistros / Eventos Ocorridos e não Avisados (IBNR)	80.768	23.660	104.428	85.757	25.933	111.690
Despesas Relacionadas (PDR/PDC)	5.717	54.423	60.140	5.778	52.717	58.495
Total	493.321	301.704.714	302.198.035	515.673	266.367.769	266.883.442
Circulante			1.484.866			1.300.240
Não Circulante			300.713.169			265.583.202

1) Não contempla as provisões técnicas de seguros de vida com cobertura por sobrevivência, que são alocadas na coluna de previdência.



ESTADÃO RI
A melhor multiplataforma de Relações com Investidores

Fique por dentro dos principais fatos relevantes das companhias de seu interesse.



AMBIENTE SEGURO PARA COMUNICAÇÃO DAS MARCAS



INFORMAÇÕES EM TEMPO REAL



BUSCADOR INTELIGENTE



PUBLICIDADE E CONTEÚDO INTEGRADOS



CONTEÚDOS DE E&N RELACIONADOS



ATOS SOCIETÁRIOS, FATOS RELEVANTES E NOTÍCIAS QUE ENVOLVEM AS PRINCIPAIS EMPRESAS DO PAÍS

SAIBA MAIS EM: ESTADAORI.ESTADAO.COM.BR