



## Política de Sustentabilidade

Agosto/2023

# Política de Sustentabilidade

Agosto/2023



## SUMÁRIO

<b>1. INTRODUÇÃO</b> .....	3
<b>2. OBJETIVO</b> .....	3
<b>3. PÚBLICO-ALVO</b> .....	3
<b>4. DIRETRIZES GERAIS</b> .....	4
<b>4.1. Relacionamento com Stakeholders</b> .....	4
<b>4.2. Funcionários</b> .....	4
<b>4.3. Clientes</b> .....	4
<b>4.4. Acionistas</b> .....	5
<b>4.5. Comunidades</b> .....	5
<b>4.6. Fornecedores</b> .....	6
<b>4.7. Outros compromissos gerais</b> .....	6
4.7.1. Meio Ambiente.....	6
4.7.2. Gestão ambiental interna.....	6
4.7.3. Atividade bancária e financeira.....	7
4.7.4. Diálogo com as partes interessadas.....	7
<b>5. DESCRIÇÃO DA POLÍTICA</b> .....	7
<b>5.1. Riscos financeiros sociais e ambientais na atividade da SAM</b> .....	7
<b>5.2. Princípios gerais de investimento da SAM</b> .....	8
<b>6. GOVERNANÇA</b> .....	8
<b>6.1. Todos os funcionários</b> .....	8
<b>6.2. Gestão de Investimentos</b> .....	9
<b>7. VIOLAÇÃO</b> .....	9
<b>8. VIGÊNCIA E REVISÕES</b> .....	9

# Política de Sustentabilidade

Agosto/2023



## 1. INTRODUÇÃO

Este documento define a abordagem de sustentabilidade do Santander, que tem como base as melhores práticas descritas em convenções, iniciativas e protocolos internacionais, códigos de conduta e guias relevantes no tema (ver Anexo II). Entre essas referências, uma atenção especial é dada aos Objetivos do Desenvolvimento Sustentável das Nações Unidas (ODS), aos Acordos de Paris e aos Princípios de Responsabilidade Bancária da UNEP-FI (Iniciativa Financeira do Programa Ambiental das Nações Unidas).

As iniciativas e princípios considerados nesta Política não afetam o estrito atendimento à legislação brasileira aplicável.

Esta política aplica a estrutura de Banco Responsável e é complementada por outras políticas do Grupo, incluindo: a política de Direitos Humanos, a política de Cultura Corporativa e a Política de Gestão de Riscos Ambientais, Sociais e Mudanças Climáticas.

## 2. OBJETIVO

Este documento tem como objetivo definir a abordagem de sustentabilidade do Grupo Santander (“Santander” ou “Grupo”), no contexto de Banco Responsável, orientada para a criação de valor a longo prazo e a gestão dos riscos sociais e ambientais, como as mudanças climáticas, a escassez de recursos e as violações aos direitos humanos.

A geração consistente de lucratividade é necessária para ser sustentável no longo prazo. O Santander entende que a sustentabilidade é fundamental para a geração de valor para todos os públicos e, para isso, está comprometido em desenvolver oportunidades e gerenciar esses riscos.

Sob essa premissa, o Santander assumiu voluntariamente alguns compromissos éticos, sociais e ambientais que vão além de suas obrigações legais para com seus stakeholders. O Grupo entende que esses compromissos abordarão tanto o impacto direto de suas operações quanto o impacto indireto de sua atividade bancária.

Órgãos de governança específicos em nível de diretoria e executivo foram definidos no grupo para a supervisão e coordenação dos principais aspectos relacionados à sustentabilidade. Além disso, a aprovação das políticas de Banco Responsável é feita no Conselho de Administração do Banco Santander, S.A.

## 3. PÚBLICO-ALVO

Esta política corresponde à adaptação ao Santander Asset Management (doravante SAM) da Política Geral de Sustentabilidade do Grupo Santander. A equipe local ESG e a área local de Risco & Compliance da SAM BR fizeram essa adaptação à atividade local da SAM, e está adaptada aos requisitos e regulamentos regulatórios locais.

# Política de Sustentabilidade

Agosto/2023



Esta Política aplica-se a todos os funcionários, executivos, diretores e estagiários - doravante designados em conjunto como “Colaborador (es)” - da Santander Brasil Gestão de Recursos LTDA. (“SAM BR”).

## 4. DIRETRIZES GERAIS

### 4.1. Relacionamento com Stakeholders

No âmbito desta política, o Santander estabelece uma série de princípios e compromissos que visam criar valor a longo prazo para os seus stakeholders.

### 4.2. Funcionários

Acima de tudo, o sucesso contínuo do Santander depende de nossos funcionários. Por isso, o Santander trabalha para atrair, reter e desenvolver nosso talento para ter os melhores profissionais, zelando sempre para que eles prestem o melhor serviço aos clientes. O Código de Conduta, por sua vez, indicará os princípios éticos e as regras de conduta pelos quais todas as atividades dos funcionários do Grupo Santander devem ser regidas.

Em relação aos seus colaboradores, o Santander observará os seguintes princípios:

- Promover o respeito pela diversidade e não discriminação por gênero, raça, idade ou qualquer outra condição.
- Promover estabilidade laboral, flexibilidade laboral e conciliação trabalho-vida pessoal, bem como um ambiente de trabalho seguro e saudável para os colaboradores.
- Incentivar a igualdade de oportunidades entre seus colaboradores, aspirando a uma representação equilibrada entre homens e mulheres em todas as funções e responsabilidades.
- Certificar-se de que os funcionários se comportem de acordo com certos princípios e regras de conduta ética e responsável, implementando o Código de Conduta.
- Promover programas de sensibilização dos colaboradores para as questões socioambientais, incluindo medidas de boas práticas de gestão ambiental, riscos socioambientais e oportunidades de negócios.
- Incentivar o voluntariado corporativo para ajudar as comunidades que atende a prosperar e aumentar o orgulho de nossos funcionários em pertencer a esta empresa.

### 4.3. Clientes

Construir relações de confiança de longo prazo com os clientes, conquistando sua fidelidade, adaptando-se às suas necessidades e potencializando sua satisfação.

- O Santander tem como objetivo oferecer produtos e serviços simples, personalizados e adaptados às necessidades e ao perfil de risco de seus clientes e fornecer-lhes informações precisas, suficientes e adequadas.
- Permitir aos clientes o acesso aos diversos produtos e serviços oferecidos pelo Banco através de uma oferta multicanal, para que os clientes possam utilizá-los como, quando e onde quiserem de acordo com as suas necessidades.
- O Santander também projetará produtos e serviços socioambientais com o objetivo de promover inclusão e ajudar a proteger o meio ambiente e mitigar as mudanças climáticas.

# Política de Sustentabilidade

Agosto/2023



- Acompanhar situações ou contextos excepcionais que possam afetar determinados clientes, de forma a oferecer-lhes soluções alternativas, junto dos grupos em situação de vulnerabilidade ou risco de exclusão social.
- Tomar decisões levando em consideração questões éticas, sociais e ambientais e critérios financeiros e de risco de acordo com esta política de sustentabilidade e as demais Políticas Setoriais de Risco Ambiental e Social.
- Ser especialmente zeloso por prevenir e evitar o financiamento de atividades ilegais em conformidade com as normas de combate à lavagem de dinheiro e ao financiamento do terrorismo e tomando todas as medidas adicionais consideradas necessárias.
- O Santander promoverá a educação financeira especializada com o objetivo de fornecer informações para clientes atuais e potenciais sobre produtos e serviços financeiros. Mas também irá fornecer o conhecimento necessário para a tomada de decisões. Além disso, e como um dos princípios fundamentais da Defesa do Consumidor, o Santander analisará as lacunas encontradas no conhecimento dos clientes para atualizar os programas de educação financeira.

#### **4.4. Acionistas**

A criação de valor no longo prazo e a máxima transparência nas informações são fundamentais no relacionamento do Santander com seus acionistas. Para este fim:

- O Santander assegurará um tratamento igualitário entre os acionistas, com base no princípio geral “uma ação, um voto”.
- Oferecerá informações completas, claras e precisas a todos os acionistas, por meio dos diversos canais de comunicação disponibilizados pela Santander Asset Management.

#### **4.5. Comunidades**

O Santander também ajuda as comunidades que atende a prosperar social e economicamente por meio de seu investimento social, tendo a educação como principal ponto de interesse. O Grupo Santander também entende o apoio à educação como uma alavanca capacitadora que contribui para o alívio de muitos dos grandes problemas enfrentados pela humanidade, como a pobreza e a fome.

- O Santander considera que o ensino superior é o motor do crescimento, do progresso e do bem-estar futuro. É o principal investimento social do Banco e a marca do seu compromisso com a comunidade. Por meio de convênios com universidades de diversos países, o Banco promoverá o aprimoramento e a excelência das universidades, a mobilidade internacional de grupos universitários (professores, alunos e pesquisadores), a pesquisa, a inovação e o empreendedorismo.
- O Grupo promoverá a educação financeira geral com o objetivo de melhorar a cultura financeira dos cidadãos e fornecer-lhes ferramentas e conhecimentos que os ajudem na tomada de decisões financeiras, em consonância com os princípios de defesa do consumidor do Grupo.
- Também dará atenção especial à educação infantil, ao empreendedorismo e à geração de empregos, bem como ao bem-estar social e promover iniciativas de conscientização sobre essas questões e o combate às mudanças climáticas.
- Considerará em suas decisões de investimento social contribuir para a erradicação da pobreza e apoiar os grupos mais desfavorecidos que buscam uma maior inclusão social.

# Política de Sustentabilidade

Agosto/2023



- Incentivará os funcionários a participarem dessa área por meio de iniciativas de voluntariado.

## 4.6. Fornecedores

O Santander mantém relações éticas e transparentes com os fornecedores, conforme detalhado na Política de Certificação de Fornecedores, que estabelece que princípios bancários responsáveis serão considerados na seleção de fornecedores, mencionando especificamente:

- **Ética e conduta:** no que se refere ao cumprimento dos princípios de tratamento justo e honesto, transparência e honestidade. Também se espera que os fornecedores tenham políticas éticas e pelo menos cumpram as leis locais, medidas anticorrupção e iniciativas para garantir a integridade dos negócios.
- **Aspectos sociais:** como a proteção dos direitos humanos de acordo com a Declaração Universal dos Direitos Humanos das Nações Unidas, e em termos de saúde, requisitos de segurança e diversidade e inclusão no ambiente de trabalho dos fornecedores, incentivando a observância dos princípios do Pacto Global da ONU.
- **Aspectos ambientais:** convidar os fornecedores a aderir ao compromisso do Grupo na proteção do ambiente e na transição para uma economia de baixo carbono.

## 4.7. Outros compromissos gerais

### 4.7.1. Meio Ambiente

O Santander está comprometido com a proteção do meio ambiente, especialmente em relação ao desenvolvimento de soluções para os desafios das mudanças climáticas. Para o efeito, o Banco compromete-se a ter em consideração o impacto ambiental das suas instalações e operações internas e da sua atividade bancária e financeira.

### 4.7.2. Gestão ambiental interna

O Grupo Santander promove sistemas de gestão baseados em padrões regulatórios internacionalmente aceitos e orientados pelo modelo de gestão de melhoria contínua (Normas ISO).

O Grupo calcula, mede e controla o consumo, as emissões e os resíduos da maior parte das suas instalações - captados e processados através de um sistema de processamento desenvolvido internamente e auditado anualmente por uma entidade externa independente. Isso permite identificar pontos críticos que geram maiores impactos ambientais. Possibilita a adoção de medidas preventivas mais eficazes e estabelece metas para a melhoria da gestão ambiental de forma sistemática.

Em relação à gestão ambiental interna, o Grupo Santander assume os seguintes compromissos:

- Atender aos requisitos regulatórios e outros relacionados às atividades, produtos e serviços do Santander.
- Promover a melhoria contínua dos seus sistemas de gestão, a fim de melhorar o desempenho ambiental.
- Estabelecer diretrizes de trabalho e mecanismos de controle para assegurar a proteção ambiental e a prevenção da poluição.

# Política de Sustentabilidade

Agosto/2023



- Comunicar a política aos colaboradores e à sociedade e estabelecer com seus stakeholders canais de comunicação relacionados aos temas ambientais.

## 4.7.3. Atividade bancária e financeira

O Grupo Santander está respondendo ao desafio colocado pelas mudanças climáticas e demandas regulatórias relacionadas ao estabelecer, por meio de suas políticas setoriais de Risco Ambiental e Social, proibições e restrições claras ao financiamento de atividades que possam ter um impacto ambiental e social direto, incluindo os efeitos de longo prazo das mudanças climáticas.

O Grupo também está comprometido com o cumprimento das melhores práticas e requisitos regulatórios relativos à divulgação de seus riscos financeiros decorrentes das mudanças climáticas e as ações que está realizando para a identificação, gestão e monitoramento desses riscos.

Apoiando a ambição do Banco de se tornar Net Zero, ou seja, o compromisso de zerar as emissões líquidas de carbono até 2050 em sua luta contra as mudanças climáticas, o Grupo estabelecerá metas de descarbonização nas atividades e setores que mais poluem. Para isso, o Grupo também se envolverá com os clientes para ajudá-los na transição para uma economia verde.

As mudanças climáticas e os riscos Ambientais e Sociais também oferecem ao Grupo a possibilidade de identificar novas oportunidades de negócios. Por meio do desenvolvimento de produtos voltados para a sustentabilidade, o Grupo apoia o crescimento econômico com respeito ao meio ambiente.

## 4.7.4. Diálogo com as partes interessadas

Para receber todos os feedbacks importantes, o Santander manterá canais de diálogo e consulta com seus principais stakeholders, funcionários, clientes, acionistas, investidores, fornecedores, autoridades, reguladores, supervisores e ONGs.

## 5. DESCRIÇÃO DA POLÍTICA

### 5.1. Riscos financeiros sociais e ambientais na atividade da SAM

A Santander Asset Management dá grande importância aos riscos ambientais e sociais decorrentes de suas atividades. Por isso, desenvolveu uma política específica de investimento sustentável e responsável (ISR), que define a aplicação do conceito na SAM e define os critérios considerados na integração das variáveis ambientais, sociais e de governança no processo de tomada de decisões de investimento.

A SAM respeita as melhores práticas incluídas em convenções e protocolos internacionais, códigos de conduta e diretrizes aplicáveis em questões sociais e ambientais.

Além disso, o Grupo aprovou políticas setoriais específicas que incluem os critérios para a análise do risco ambiental e social das atividades dos clientes que operam em setores sensíveis, tais como: defesa, energia, soft commodities e mineração e metais ou outros que sejam desenvolvidos neste âmbito.

# Política de Sustentabilidade

Agosto/2023



Cada política descreve as atividades proibidas ou restritas de cada setor específico. A Política de Defesa do Grupo Santander é aplicada de forma direta, para que todos os produtos SAM levem em consideração uma lista de exclusão de empresas do setor de defesa vinculadas à fabricação de armas polêmicas (ver Anexo III).

No caso das demais políticas setoriais sensíveis, sua aplicação não é direta, mas se adaptam à realidade do negócio da SAM.

## 5.2. Princípios gerais de investimento da SAM

Com o intuito de adequar as diferentes políticas do Grupo Santander às particularidades da indústria de gestão de fundos, o investimento nos seguintes ativos será restrito:

- Fundos / ETFs de terceiros cujo principal objetivo de investimento, ou pelo menos uma parte relevante do seu investimento, se enquadre nas atividades vedadas detalhadas na seção “Riscos financeiros sociais e ambientais na atividade da SAM”.
- Ativos de empresas cuja principal atividade econômica se enquadre nas atividades proibidas detalhadas na seção “Riscos financeiros sociais e ambientais na atividade da SAM”.
- Ativos financeiros cujos ativos subjacentes estão incluídos nas atividades proibidas detalhadas na seção “Riscos financeiros sociais e ambientais na atividade da SAM”.
- Financiamento por meio de instrumentos de renda fixa de projetos específicos destinados a atividades que se enquadrem nas atividades proibidas detalhadas na seção “Riscos financeiros sociais e ambientais na atividade da SAM”.
- Ativos financeiros garantidos por empresas que realizam atividades proibidas detalhadas na seção “Riscos financeiros sociais e ambientais na atividade da SAM”.
- Qualquer ativo derivado cujo risco subjacente seja um dos descritos acima.

## 6. GOVERNANÇA

### 6.1. Todos os funcionários

- Conhecer e cumprir a presente política, entendendo seus deveres e responsabilidades e acionar as áreas responsáveis no caso de qualquer dúvida.

ESG:

- Executar, monitorar e registrar as ações envolvendo a análise ESG, conforme diretrizes desta política.
- Acompanhar a implantação desta política e verificar o grau de aderência aos compromissos.
- Divulgar a presente política e seus resultados aos públicos de interesse da Organização.
- Garantir aderência a compromissos voluntários e de autorregulação de sustentabilidade, quando aplicáveis.

# Política de Sustentabilidade

Agosto/2023



- Realizar a interface com o time global ESG, de forma a cumprir as diretrizes dessa política e que estão sob sua responsabilidade.

## 6.2. Gestão de Investimentos

- Aplicar os resultados das análises ESG nas estratégias de investimentos de fundos IS e que integram questões ESG em sua estratégia de investimento.
- Acompanhar e monitorar a aplicação das estratégias de investimentos IS, conforme política de investimentos dos fundos, quando aplicável.

## 7. VIOLAÇÃO

O descumprimento desta política/ procedimento pode resultar em infrações perante os Reguladores e/ou Autorreguladores, sujeitando o colaborador às ações disciplinares cabíveis, além das penalidades previstas em lei.

## 8. VIGÊNCIA E REVISÕES

O presente documento entra em vigor na data de sua publicação e será revisado no período máximo de UM ANO ou havendo necessidade anterior, o que for menor, para que o documento permaneça sempre atualizado.

CONTROLE DE ALTERAÇÕES	
Histórico de Publicações	Alterações
Julho/19	Publicação inicial
Novembro/20	Revisão completa para adequação aos conceitos da política global sobre o tema.
Agosto/22	Revisão completa para adequação aos conceitos da Política Global de Sustentabilidade
Agosto/23	Revisão periódica

CONTATOS	
Área	E-mail
ESG	assetesg@santanderam.com

**Diretoria Responsável: Asset Management**

**Área Responsável: ESG**

# Política de Sustentabilidade

Agosto/2023



## **ANEXO I – Principais convenções nas quais essa política tem como base**

Principais convenções, protocolos, códigos de conduta e diretrizes internacionais nas quais esta política de sustentabilidade se baseia:

- Princípios do Equador (diretrizes da International Finance Corporation);
- Nações Unidas: Declaração Universal dos Direitos Humanos;
- UN Global Compact: Pacto Global das Nações Unidas;
- UNEP FI: Programa Ambiental das Nações Unidas para Instituições Financeiras;
- Princípios de Bancos Responsáveis (UNEP FI);
- Objetivos de Desenvolvimento Sustentável das Nações Unidas;
- Convenção sobre o Comércio Internacional de Espécies da Fauna e Flora Selvagens Ameaçadas de Extinção (CITES);
- Lista de Zonas Úmidas de Importância Internacional (RAMSAR);
- A lista da União Internacional para a Conservação da Natureza (IUCN) de habitats naturais críticos;
- A lista de áreas protegidas de 2014 das Nações Unidas;
- Lista do Patrimônio Mundial da UNESCO;
- O Código de Conduta da Comissão Europeia para as empresas europeias que operam em países em desenvolvimento;
- Os Princípios Orientadores das Nações Unidas sobre Empresas e Direitos Humanos;
- Diretrizes da OCDE para empresas multinacionais;
- As Convenções Fundamentais da Organização Internacional do Trabalho (OIT);
- Acordos alcançados na cúpula da COP21 de 2015 sobre mudanças climáticas em Paris;
- Grupo de trabalho financeiro do comércio internacional de animais selvagens.