



GRUPO **ZELO**

ESSENCIAL
É VIVER BEM.

Grupo Zelo

Apresentação Institucional



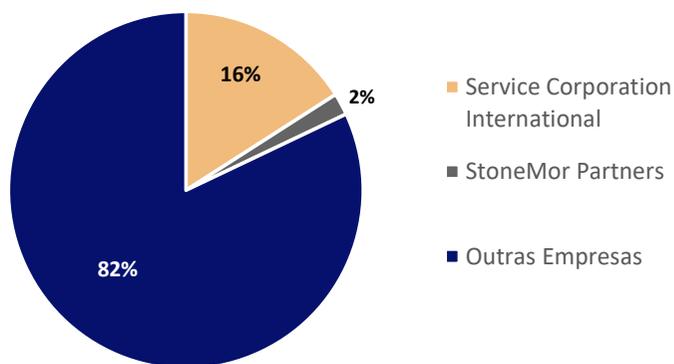
O SETOR DE DEATH CARE - GLOBAL

O Setor Funerário é composto por três segmentos: 1) Serviços Funerários; 2) Planos Funerários e 3) Cemitérios e Crematórios.

Segundo a *The Business Research Company*, o Mercado Funerário Global movimentou em 2020 US\$ 102,6 bilhões, é esperado um crescimento médio ponderado (CAGR) de 10,7% até 2026, atingindo US\$ 170,4 bilhões.

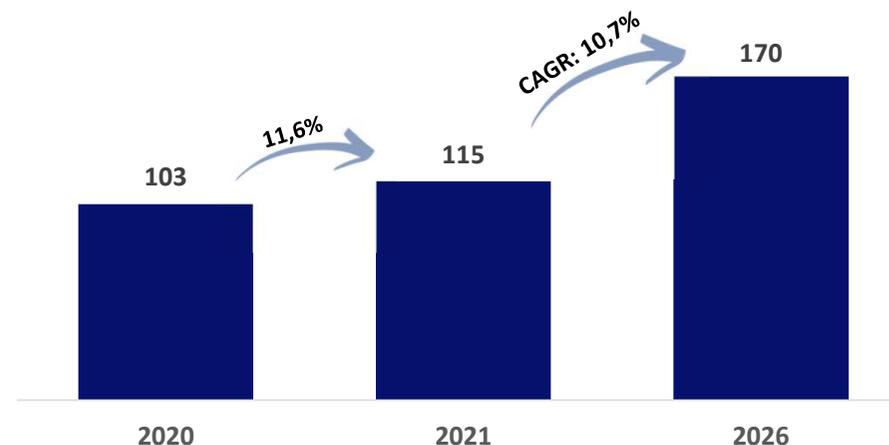
Com o avanço da Covid 19, novas tecnologias digitais, transmitindo a cerimônia de despedida e buscando amenizar o distanciamento, tem sido uma das grandes mudanças no mercado.

MARKET SHARE NO MERCADO DE DEATH CARE NOS EUA



Fonte: *The Business Research Company*

FATURAMENTO - MERCADO FUNERÁRIO GLOBAL (US\$ BI)



Fonte: *The Business Research Company*

Somente os Estados Unidos e Canadá representam 35% do faturamento do mercado global de Death Care.

No entanto, mesmo os maiores mercados são fragmentados, o que reforça a tese de **consolidação do setor**. Nos EUA, mais de 80% do mercado pertence a empresas familiares de pequeno e médio porte. Os quase 20% restantes são partilhados por três empresas listadas em bolsa de valores.

Em 2018, o mercado norte-americano foi avaliado em cerca de US\$ 20 bilhões. Esse valor representa cerca de 10x o faturamento do mercado brasileiro no mesmo ano.

ESTAMOS APENAS ARRANHANDO A SUPERFÍCIE

Em um mercado altamente fragmentado sem um consolidador claro além do Zelo...



... o mercado brasileiro ainda tem espaço para crescer com o CAGR¹ esperado para os próximos 5 anos de **9,4%**...



...apoiado por uma população de envelhecimento rápido...

49mi pessoas com **> 65 anos** até 2040



...e impulsionado por uma mudança cultural e conscientização sobre a importância de planejamento póstumo

23,4% da população BR atualmente tem um plano funerário

12,3% da população BR está disposta a contratar um plano funerário



Market share
4,5%⁽²⁾



Market Share do Líder de Mercado
16%



Fonte: Euromonitor International. Notas: (1) 2021-2026 (2) Considera apenas o Mercado Brasileiro de Serviços Funerários + Planos Funerários, sendo que o Market Share do Grupo Zelo contempla 25% do valor calculado para a operação da cidade de São Paulo. Cemitérios e crematórios não estão incluídos nas figuras

O SETOR DE DEATH CARE BRASIL (2021 – 2026)¹



Cobertura populacional é de 23%, segundo estimativas:

- Entre **20,5% a 25,5%** da população tem planos funerários.
- Entre **13% a 18%** da população tem cobertura através de seguros com assistência funeral.

Ticket Médio



- Ticket médio de planos foi de **R\$ 42 e R\$ 62** em 2021.
- Funerárias menores ofertam planos mais baratos e enxutos.
- Serviços funerários apresentaram valores entre **R\$ 3.050 e R\$ 3.750**.

Demografia



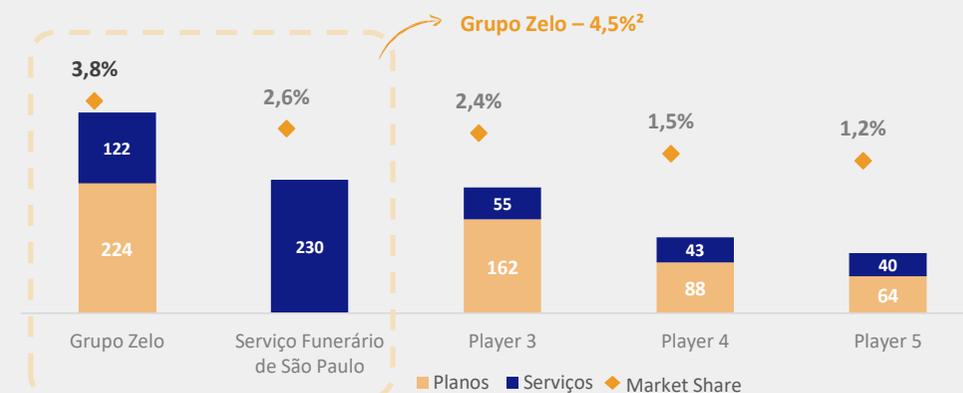
- Envelhecimento populacional ampliará perfil principal de contratação de planos.
- Pessoas acima de **45 anos** representarão **36,4%** da população em 2026 (vs **32,7%** em 2021).

LIDERANÇA NO MERCADO FUNERÁRIO BRASILEIRO E ESTRATÉGIA DE CRESCIMENTO AGRESSIVA

- Grupo Zelo lidera o mercado funerário brasileiro, especialmente em planos.
- O mercado é pulverizado, com os cinco maiores players somando menos de 12%.
- A companhia lidera o processo de concentração do mercado, com crescimento por meio de aquisições de funerárias menores, rápida expansão inter-regional e ticket médio mais acessível em planos.

MERCADO BRASILEIRO EM 2021 POR FATURAMENTO

| Faturamento em 2021 R\$ milhões



HISTÓRIA DO GRUPO E DO SETOR DE DEATH CARE

Até o ano de 2016 não existia uma regulamentação específica para o mercado de assistência funerária no Brasil, mas, em março do mesmo ano, por intermédio da Lei 13.261/2016, foi criada uma normatização que garante a segurança jurídica para os clientes e exige a profissionalização das empresas do segmento funerário.

Com essa visão de profissionalização e crescimento sustentável, quatro das principais empresas do segmento (Bom Jesus, Bom Pastor, Santa Clara e Santa Rita) identificaram a oportunidade de somar forças e mudar o conceito de serviços póstumos por meio da criação do Grupo Zelo, o maior grupo de assistência funerária do Brasil.

Um marco muito importante para o setor foi o período da pandemia da Covid-19, onde a preocupação com o planejamento familiar com os gastos no caso de mortes, trouxeram uma maior receptividade à ideia de contratação de planos, ainda pouco conhecida por parte da população.

Espera-se que esse marco altere o comportamento do setor daqui para frente, tendo como expectativa que os planos funerários aumentem a sua cobertura nacional e também consigam oferecer benefícios em vida para os seus associados.



HISTÓRIA



2017

2018

2019

2020

2021

2022

- Fundação do Grupo Zelo
- Aquisição das empresas Bom Jesus, Bom Pastor, Santa Clara e Santa Rita
- Inauguração da Sede e CSC

- Aquisição das empresas Planaf e Barbacena
- Início da operação no ES com aquisição do Grupo Vida na região do Caparaó

- Inauguração do 1º Memorial Zelo, uma das maiores e melhores estruturas do país
- Aquisição da Ducash, Cemitério Parque da Colina Belo Horizonte e Niterói – RJ e do Cemitério Belo Vale entre outras

- Aporte de um grande fundo de Private Equity
- Aquisições: Grupo Paf de Minas, Santa Clara, Em Viva, Pax Domini (ES), Cemitério Parque das Paineiras (TO) e Grupo Pax Vida com 23 filiais nos estados de MG, GO, BA, TO e DF, entre outras

- Aquisições: Grupo Union (SP), Guarulhos (SP), São Mateus (ES), SAFPE (PE), Grupo Plasvide (PE), Grupo Paz Aliança (MG), SAF (PE), Boa Fé (PE), Flamboyant (SP), Grupo Nobre (CE), SBC (CE e RN), Don Orione (SP), Plano da PAZ (CE), Plasfran (PI), Santa Maria (PE) e Capvida (MG), entre outras

- Aquisições: Cemitério Parque Repouso da Saudade (MG) e Funerária Vitória (AL e SE)
- Concessão privada de serviços Cimiteriais do município de São Paulo, constituído pelos cemitérios: Consolação, Quarta Parada, Santana, Tremembé, Vila Formosa I & II e Vila Mariana .

Número de Planos(mil)

105

173

209

303

589

558

2017

2018

2019

2020

2021

2022

Fundação

Crescimento Rápido



MISSÃO, VISÃO E VALORES



MISSÃO

Inspirar Zelo, em todos os momentos.



VISÃO

Ser reconhecido como o melhor e maior do setor funerário do **Brasil até 2025**.



VALORES

- Profissionalismo
- Integridade
- Respeito
- Colaboração
- Foco do cliente
- Transformação



OPERAÇÃO GRUPO ZELO



PRESENÇA NO TERRITÓRIO NACIONAL

#1 MAIOR GRUPO FUNERÁRIO NO BRASIL¹



PRINCIPAIS DESTAQUES OPERACIONAIS²



Expansão da Nossa Presença

14
Estados + DF

204
Municípios

+2.000
Cidades cobertas



Crescimento Operacional Relevante

549k
Planos funerários (Mar-23)

+3.834.000
Pessoas Cobertas (Mar-23)



Forte Ticket Médio

R\$61,6
Ticket Médio (Mar-23)



Serviços prestados

+3.835
Média de Serviços Mensais (LTM)

+650
Veículos para atendimento e serviço funerário

+3.200
Colaboradores



Elevado NPS

79
NPS (Mar-23)



Ducash

R\$37,2M
Descontos Totais LTM

+10.800
Parceiros (Mar-23)

(1) Fonte: Euromonitor International. (2) Data Base: Junho 2022

COMITÊS CONSULTIVOS

A estrutura de governança se apoia em comitês, formados conforme necessidade levantada pela Diretora e Conselho de Administração, e cujas nomeações são de representantes de áreas afins e especialistas nos respectivos assuntos. Questões ambientais, sociais e econômicas são encaminhadas em fóruns de Diretoria e nos comitês.

Os comitês são formados conforme necessidade levantada pela Diretoria/Conselho e as nomeações são de representantes de áreas afins e especialistas no assunto em questão.



COMITÊ DE INVESTIMENTOS E FINANÇAS

Comitê de assessoramento do Conselho de Administração, de natureza consultiva, focado na análise de pautas de investimentos da Companhia (o que inclui as aquisições de empresas realizadas pelo M&A), bem como em pautas de cunho estratégico financeiro. Ocorre com periodicidade mensal.



COMITÊ DE PESSOAS

Comitê de assessoramento do Conselho de Administração, de natureza consultiva, voltado para as temáticas de pessoas da Companhia (como definições sobre remuneração fixa e variável, estratégias de atração, retenção e desenvolvimento de Colaboradores, dentre outros). Ocorre com periodicidade mensal.



COMITÊ ESG

Comitê executivo, subordinado ao CEO e voltado para as temáticas de sustentabilidade, governança e demais pautas de natureza socioambiental da Companhia. Ocorre com periodicidade bimestral.



COMITÊ DE AUDITORIA

Comitê de assessoramento do Conselho de Administração, de natureza consultiva, voltado para temáticas regulatórias estratégicas da Companhia e para o acompanhamento periódico dos trabalhos de Auditoria (Interna e Externa). Ocorre com periodicidade mensal.

COMITÊS CONSULTIVOS

A estrutura de governança se apoia em comitês, formados conforme necessidade levantada pela Diretora e Conselho de Administração, e cujas nomeações são de representantes de áreas afins e especialistas nos respectivos assuntos. Questões ambientais, sociais e econômicas são encaminhadas em fóruns de Diretoria e nos comitês.

Os comitês são formados conforme necessidade levantada pela Diretoria/Conselho e as nomeações são de representantes de áreas afins e especialistas no assunto em questão.



COMITÊ DE ÉTICA E COMPLIANCE

Comitê executivo, subordinado ao CEO e responsável pelas discussões e deliberações no tocante às não-conformidades e às denúncias apuradas pelo Setor de Compliance da Companhia. Ocorre com periodicidade bimestral.



COMITÊ DE CRISE

Comitê executivo, subordinado ao CEO e focado na tomada de decisões diante de situações inesperadas e com o condão de gerar impactos à Companhia. Ocorre de acordo com a necessidade verificada e conta com uma composição variável, compatível com a questão a ser tratada.



COMITÊ DE TECNOLOGIA E SEGURANÇA DA INFORMAÇÃO

Comitê executivo, subordinado ao CEO e responsável pela análise das pautas que envolvem os projetos e iniciativas do Setor de Tecnologia da Informação e demais pautas vinculadas à Segurança da Informação. Ocorre com periodicidade bimestral.



COMITÊ DE PROMOÇÃO

Comitê Executivo, conduzido pela Diretoria de Recursos Humanos e responsável pela análise e deliberação acerca da concessão de promoções e demais medidas atreladas à progressão de carreira no âmbito da Companhia.

ESG



O Grupo adota todas as frentes do movimento **ESG**, com **foco principalmente nas** melhores práticas de Governança Corporativa e no relacionamento com os stakeholders, que é pautado pela transparência, observando as normas e regulamentos aplicáveis, como preconiza nosso Código de Ética.

Em 2019, foi estruturado o setor de Compliance, que, dentre seus projetos, viabilizará uma análise periódica de riscos de conformidade, implantando políticas e procedimentos, focando em comunicação e treinamentos, e em busca da melhoria contínua.

Já outro importante ponto, as questões ambientais, sociais e econômicas são encaminhadas e discutidos em fóruns da Diretoria e Comitês. No ano de 2020 foi organizado e estruturado a área de Sustentabilidade e Qualidade, além da criação e implantação da Política Socioambiental em toda organização, criando um padrão Zelo a ser seguido.

↳ SÓLIDA GOVERNANÇA CORPORATIVA

↳ CONTROLE DE RISCOS E CÓDIGO DE ÉTICA DEFINIDO

↳ DIVERSIDADE CULTURAL

↳ REALIZAÇÃO DE DILIGÊNCIA AMBIENTAL EM TODAS AQUISIÇÕES

↳ IMPLEMENTAÇÃO DE POLÍTICAS SOCIOAMBIENTAIS

↳ INOVAÇÃO



MATRIZ DE MATERIALIDADE

Para o resultado de **materialidade** do **Grupo Zelo**, foram propostos 25 aspectos, sendo 12 priorizados na **Matriz de Materialidade**.

COMPROMISSOS PRÓ-ÉTICA: BIÊNIO 2021/2022



Implementação área de auditoria interna;



Monitoramento/elaboração metodologia de avaliação de integridade fornecedores;



Treinamento 100% Colaboradores sobre o Código de Ética;



Instituição da área de Controles Internos e Adequação LGPD;



Análise de riscos e monitoramento do Programa de Integridade;



ECOSSISTEMA INTEGRADO DO SETOR FUNERÁRIO¹



Serviços Funerários

Serviços funerários oferecidos sob demanda (B2C) para maximizar as taxas de utilização



Cemitérios e Crematórios

Ativos proprietários de Alta Qualidade fortalecendo o valor da marca e a qualidade dos serviços

+204 Unidades



+127k Concessionários Ativos



22 Unidades



Serviço de Suporte e Atendimento 24 Horas



Ducash.
a Rede de Descontos do Grupo Zelo!

Benefícios aos Nossos Clientes



+549k planos ativos

Modelo *Asset-light* com alta recorrência de receita através de assinaturas mensais



Acessível



NPS = 79



Ampla Gama de Planos Funerários



Planos Funerários Focados em Pets

Alta Recorrência

+75%

De Receita Recorrente



ECOSSISTEMA COMPLETO COM UMA PROPOSTA GANHA-GANHA PARA O GRUPO ZELO E NOSSA BASE DE CLIENTES



Maximizando o uso dos ativos funerários



Monetização da vasta base de clientes ativos



Melhor percepção de valor pelo consumidor



Churn e Redução da delinquência



Construção de uma Base de dados de Usuário Robusta

PRODUTOS E SERVIÇOS



SERVIÇOS FUNERÁRIOS TRADICIONAIS

Inacessível para a maioria da População brasileira

 Arranjo de Flores	 Tanatopraxia	 Taxas do Cemitério
 Kit Lanche	 Transporte Nacional sem limite de Km	 Urnas funerárias
 Coroas de Flores	 Capela Funerárias	 Cremação

R\$ 5.000
Ticket Médio
Pagamento Único*

UM PORTFÓLIO COMPLETO FORNECIDO PELO GRUPO ZELO

R\$10,26 Ticket
médio por mês (1)



PLANOS FUNERÁRIOS
ACESSÍVEIS



PLANO PARA SEU PET



ACESSO A SERVIÇOS DE
ALTA QUALIDADE

Acesso a uma gama completa de serviços



SERVIÇOS
COMPLEMENTARES

Serviços de Descontos Ducash,
com mais de **10.800²**
estabelecimentos
credenciados



*Cremação e taxas de cemitério privado não estão incluídos em bilhete médio

Uma gama completa de serviços
funerários, trazendo **Dignidade**
ao Povo Brasileiro

Nota: (1) Considera Plano Funerário por pessoa, em uma família de 6 pessoas; (2) Data Base: 31 de março de 2023

DUCASH – O CLUBE DE BENEFÍCIOS



4,6 / 5,0
Avaliação App Store



Benefícios e Saúde



Carteira Digital e Fidelidade



Marketing e Desempenho



PARA ZELO:

Hoje:

- Melhor taxa de conversão
- Aumento dos gastos dos clientes
- Maior retenção
- Menor percepção de preços

No futuro:

- Expansão para clientes fora do Zelo
- Linha adicional de receitas
- Enorme potencial de crescimento

PARA CLIENTES:

- Descontos
- Cuidados de saúde acessíveis
- Benefícios exclusivos
- Acesso a produtos e serviços de qualidade

PARA PARCEIROS:

- Leads qualificados
- Aumento do ticket médio
- Redução de CAC
- Receitas recorrentes e fidelização de clientes

Duca\$h

+R\$ 115,8MI

GMV
LTM

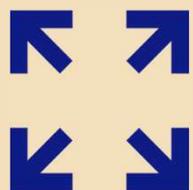
+R\$ 37,2MI

EM DESCONTOS
LTM

+10.800

PARCEIROS

VANTAGENS COMPETITIVAS



Grande mercado endereçável

Crescimento acelerado

Mercado altamente fragmentado



Setor sub penetrado com grande oportunidade de mercado



Modelo de negócio disruptivo com proposta de valor única

CSC estruturado

Dedicação constante em tecnologia



Múltiplas Avenidas de crescimento com os M&As mapeados

Aumentando a visibilidade da marca da empresa;



GRUPO **ZELO**

ESSENCIAL
É VIVER BEM.