



doutorfinanças

Política de Sustentabilidade



Política de Sustentabilidade

- 1. Enquadramento**
- 2. Propósito e Âmbito**
- 3. Ambições estratégicas e Princípios orientadores em matéria de Sustentabilidade**
 - 3.1 Ambições estratégicas em matéria de Sustentabilidade**
 - 3.2 Princípios gerais de atuação em matéria de Sustentabilidade**
- 4. Políticas relacionadas e Compromissos nacionais e internacionais que nos orientam**
- 5. Governo e implementação da Política**
- 6. Validade e Processo de Revisão**

Enquadramento

O Doutor Finanças tem como propósito ajudar as pessoas a tomar melhores decisões financeiras, através da negociação de produtos financeiros, mas também por via do conhecimento. Acreditamos que o bem-estar financeiro tem por base o equilíbrio entre mente, corpo e carteira e é através desta visão holística que contribuímos para um mundo mais sustentável.

A criação de impacto positivo junto dos nossos *stakeholders* é parte integrante da forma como fazemos o nosso negócio. Queremos consolidar o nosso papel enquanto agente transformador e, por isso, assumimos o compromisso em promover a sustentabilidade, inovação, diversidade, inclusão, bem-estar, educação, cidadania ativa e a literacia financeira.

Assim, reconhecendo os desafios sociais e ambientais atuais e futuros, queremos promover o bem-estar, impactando positivamente todos os nossos *stakeholders*.

É através da proximidade com as pessoas e comunidades que materializamos a nossa Política e Estratégia de Sustentabilidade.

Propósito e Âmbito

A presente Política reflete o compromisso do Doutor Finanças com um conjunto de princípios fundamentais para o desenvolvimento sustentável, que materializam o nosso modo de atuar e os diversos domínios da Estratégia de Sustentabilidade.

Esta Política é parte essencial para a integração de critérios e fatores ESG (*Environment, Social e Governance*) no Doutor Finanças, devendo ser complementada por políticas e programas temáticos, tais como diversidade, equidade e inclusão, ética, responsabilidade social corporativa, direitos humanos, marketing responsável, código de conduta de parceiros e fornecedores, ambiente, entre outros.

A nossa Política de Sustentabilidade e os seus compromissos e princípios orientadores aplicam-se, transversalmente, a todas as entidades, direções e atividades do Grupo Doutor Finanças, bem como a todos os seus parceiros, fornecedores e terceiros com quem nos relacionamos.

A Política procura, assim, integrar a relação estabelecida junto dos nossos principais *stakeholders*:

- As nossas pessoas (colaboradores);
- Os nossos clientes;
- Os nossos parceiros (parceiros da Rede Doutor Finanças; parceiros comerciais - bancos, seguradoras e empresas financeiras);
- Os nossos fornecedores;
- A sociedade em geral;
- Entidades da Economia Social, Organizações Não Governamentais e outras instituições sem fins lucrativos;
- Os nossos acionistas;
- O nosso planeta.

Os compromissos e os princípios orientadores desta política não afetam o compromisso de cumprimento da legislação e obrigações legais relevantes aplicáveis no nosso âmbito de atuação.



Ambições estratégicas e Princípios orientadores em matéria de Sustentabilidade

1. Ambições estratégicas em matéria de Sustentabilidade

O Doutor Finanças dispõe de uma Estratégia de Sustentabilidade que estabelece os eixos prioritários de ação e as 9 áreas de compromisso que se materializam em ações e indicadores concretos com impacto positivo e que potenciam os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS), nos quais a nossa atividade tem um impacto material.

Os nossos 3 eixos de atuação:

- **Ser um agente ativo na transição justa e responsável:** na dimensão ambiental, pretendemos atuar como agente económico individual responsável, com ação e compromisso interno de minimizar o nosso impacto negativo no clima e no ambiente. Mas queremos ir mais longe, posicionando-nos enquanto agente económico proativo e influenciador, envolvendo os nossos *stakeholders* e a sociedade neste caminho da transição ambiental e climática justa e sustentável.
- **Investir na criação de valor social:** a dimensão social encontra-se intrinsecamente ligada ao propósito do nosso negócio. Enquanto promotores do bem-estar financeiro, entendemos que o impacto social positivo é uma extensão natural da nossa missão.
- **Ser uma empresa responsável e ética:** na dimensão de governança, trabalhamos para sermos uma empresa responsável e inspiradora. Sob o mote “fazer o bem, bem feito”, defendemos os interesses das nossas pessoas e de todos os nossos *stakeholders*, através da promoção de uma cultura de ética e integridade.

2. Princípios gerais de atuação em matéria de Sustentabilidade

Para cada um dos 3 eixos de atuação, regendo-nos pelos mais elevados patrões éticos, de conduta e boas práticas, atuamos segundo um conjunto de princípios orientadores.

Ser um agente ativo na transição justa e responsável (Ambiente)

Enquanto agente económico individual:

- Garantir a conformidade com leis e regulamentos ambientais aplicáveis e outros requisitos que o Doutor Finanças subscreva voluntariamente;
- Combater as alterações climáticas através da implementação de medidas de mitigação e adaptação, que permitam reduzir a nossa pegada de carbono e influenciar positivamente os nossos *stakeholders* na adoção de boas práticas ambientais.

Enquanto agente económico proativo e influenciador:

1) Conhecimento e sensibilização:

- Aumentar a sensibilização e conhecimento para temas de alterações climáticas e ambientais e as suas consequências, principalmente nos temas do nosso negócio (crédito e seguros, riscos de saúde, riscos físicos, etc.);
- Apostar no aumento do conhecimento sobre temas de finanças sustentáveis;
- Motivar a adoção de hábitos de vida mais saudáveis e ecológicos;
- Sensibilizar os nossos parceiros da Rede Doutor Finanças para práticas mais ecológicas e sustentáveis no negócio.

2) Oferta dirigida às necessidades:

- Ser um parceiro na oferta de produtos que apoiem a transição para uma sociedade mais sustentável;
- Ser um parceiro proativo e envolvermo-nos na criação de produtos que promovam a transição;
- Promover a inclusão de critérios ESG nas propostas de produtos.

Investir na criação de valor social (Social)

No Doutor Finanças regemo-nos por um conjunto de princípios transversais de sustentabilidade. No que se refere aos clientes um dos principais objetivos do Doutor Finanças é garantir a sua confiança e fidelidade, adaptando-nos às suas necessidades. Desta forma, procuramos oferecer um serviço simples, personalizado e adaptado às necessidades dos nossos clientes.

No conhecimento e bem-estar financeiro:

- Oferecer informação e educação em temas de literacia financeira, através dos nossos conteúdos, artigos, formação e ferramentas;
- Promover a cultura do bem-estar financeiro, através das nossas publicações e estudos, e colocar o tema das finanças pessoais no dia-a-dia das pessoas.
- Apoiar os clientes nos momentos mais desafiantes, através de um serviço humanizado e personalizado, procurando soluções que permitam às pessoas tomar melhores decisões e melhorar o seu bem-estar financeiro.

Na inclusão e acesso a serviços financeiros:

- Promover um atendimento ao cliente próximo, transparente e claro, utilizando uma linguagem simples e esclarecedora, para que compreendam os conceitos e os produtos que pretendem contratar;

- Ser um parceiro para a criação de produtos mais inclusivos, promovendo junto dos parceiros comerciais práticas inclusivas em seguros e produtos financeiros, principalmente junto das comunidades mais vulneráveis;
- Contribuir para a diminuição do gap de proteção e para o maior acesso a serviços financeiros, através da literacia financeira, do conhecimento e da prestação de um serviço que vai ao encontro das necessidades das pessoas.

Na oferta dirigida às necessidades:

- Ser cada vez mais um parceiro ativo na oferta que promove e apoia a transição para uma sociedade mais sustentável;
- Adotar uma atitude proativa em relação às necessidades sociais e ambientais, atuais e futuras, incentivando os nossos parceiros, clientes e a sociedade a fazerem escolhas financeiras que promovam a transição para uma sociedade mais justa, sustentável e inclusiva, enquanto contribuem para a mitigação de riscos ambientais, sociais e económicos;
- Incentivar estilos de vida mais sustentáveis e saudáveis, promovendo a adoção de hábitos que contribuem para um maior bem-estar holístico (corpo, mente e carteira);
- Promover comportamentos preventivos, através de conteúdos sobre riscos financeiros, materiais, de saúde, entre outros, dando orientações práticas sobre como mitigá-los através de os mesmos através de estratégias preventivas e escolhas financeiras responsáveis.

Na nossa atuação e investimento para o desenvolvimento de impacto social:

- Criar oportunidades de conhecimento potenciando um aumento do bem-estar financeiro na sociedade;
- Promover a educação e a partilha de conhecimento e informação simplificada para que todas as pessoas compreendam os conceitos e tomem ações e decisões financeiras informadas e conscientes;
- Promover o Voluntariado Corporativo e o envolvimento com temáticas da economia social, permitindo a criação de impacto positivo na comunidade, nos colaboradores e nos vários *stakeholders*;
- Promover o envolvimento de parceiros sociais na realização de iniciativas e eventos do Doutor Finanças;
- Potenciar o desenvolvimento, crescimento e a criação de impacto nas entidades do Terceiro Sector.

Ser uma empresa responsável e ética (Governança)

Na liderança pelo exemplo e cultura “Aqui tu podes”:

No Doutor Finanças regemo-nos por um conjunto de princípios transversais de sustentabilidade. No que se refere aos colaboradores acreditamos que são a nossa peça central e a chave para garantir a sustentabilidade do negócio. Por isso, trabalhamos para atrair e reter os melhores profissionais, dando-lhes as condições necessárias para que oferecem o melhor serviço aos clientes.

- Promover atitudes e ações que fomentam a diversidade, equidade, inclusão e sentido de pertença no nosso ambiente de trabalho;
- Assegurar oportunidades de formação, conhecimento e desenvolvimento de competências, valorizando o talento em todas as suas formas e promovendo um ambiente e cultura de trabalho estimulante e de aprendizagem contínua;
- Identificar, agir e cuidar das necessidades dos nossos colaboradores, como a saúde e bem-estar, incentivando a um estilo de vida saudável e implementando formas de trabalho híbridas, saudáveis, flexíveis e adaptadas às necessidades de cada uma das nossas pessoas.

Na relação saudável e boas práticas na cadeia de valor:

- Incentivar à tomada de decisões e ações para os fornecedores serem empresas ambiental e socialmente responsáveis;
- Realizar um processo de escolha de fornecedores de modo ético e sustentável;
- Respeitar e promover uma cultura de Direitos Humanos e Laborais, na relação com todos os nossos *stakeholders* internos e externos;
- Promover a diversidade e equidade: estamos empenhados em garantir a não discriminação sobre todas as formas e critérios no que diz respeito às nossas Pessoas (colaboradores), membros do Concelho Executivo, bem como aos Acionistas, Clientes, potenciais Clientes, colaboradores de entidades parceiras (Rede Doutor Finanças, parceiros comerciais e fornecedores) ou qualquer outra pessoa que interaja com o Doutor Finanças.

Na monitorização e mitigação de riscos de *compliance* e privacidade de dados:

- Apostar na formação e sensibilização em temas de *compliance*, éticos e de privacidade de dados;
- Manter padrões éticos em todas as transações comerciais, incluindo políticas contra a corrupção;
- Monitorizar e mitigar os nossos riscos;
- Combater a corrupção, em todas as suas formas.

Na tecnologia e inovação ao serviço da humanização:

- Promover agilidade e transparência nas nossas respostas e interações com os parceiros;
- Apostar na segurança consistente e robusta dos dados e privacidade dos nossos clientes e parceiros;
- Manter a atitude de melhoria continua para responder de modo ágil e transparente aos nossos *stakeholders* e para promover uma utilização das plataformas de modo fácil e acessível.

Na atitude ativa em temas ESG e de Sustentabilidade:

- Realizar formações e momentos de sensibilização em temas de sustentabilidade;
- Promover a cultura de conformidade e antecipação dos requisitos regulamentares e legais;
- Integrar os fatores ambientais, sociais e de boa governação (ESG) no modelo de gestão: promovendo os impactos positivos e reduzindo os impactos negativos;
- Manter o diálogo aberto com os nossos *stakeholders*, incluindo clientes, reguladores e investidores, para a melhoria continua das nossas práticas ESG;
- Promover a transparência na prestação de contas e a divulgação de informação a cada *stakeholder*;
- Adotar práticas de comunicação responsáveis e transparente;
- Potenciar a venda responsável, honesta e transparente, certificando-nos de que o cliente tem a informação necessária a uma escolha financeira informada e consistente.

Políticas relacionadas e Compromissos nacionais e internacionais que nos orientam

Políticas e regulamentos internos:

Dada a multiplicidade de temas abordados na Estratégia e Política de Sustentabilidade, o presente documento é complementado com outras Políticas e regulamentos do Doutor Finanças, sempre que abordem tópicos ambientais, sociais ou de *governance*. Sendo:

- Código de Ética e Conduta;
- Política Anticorrupção;
- Política de Privacidade e Proteção de Dados;
- Regulamento de Comunicação de Irregularidades.

Convenções nacionais e internacionais:

A presente Política tem também em consideração e segue as boas práticas, princípios, declarações e práticas de atuação nacionais e internacionais. Sendo:

- Declaração Universal dos Direitos Humanos (Nações Unidas);
- Declaração da OIT- Organização Internacional do Trabalho sobre os princípios e direitos fundamentais no trabalho e as oito convenções fundamentais estabelecidas por esta;
- Carta dos Direitos Fundamentais da União Europeia;
- Princípios Orientadores das Nações Unidas sobre Empresas e Direitos Humanos (UN-GP) e os seus standards de conduta;
- 20 princípios do Pilar Europeu dos Direitos Sociais;
- Estratégia Nacional para a Igualdade e a Não Discriminação (ENIND);
- Agenda 2030 e os Objetivos do Desenvolvimento Sustentável das Nações Unidas;
- 10 princípios *Global Compact* das Nações Unidas (UN Global Compact);
- Acordo de Paris, 2015;
- Pacto Ecológico Europeu (*European Green Deal*);
- Roteiro Nacional para a Neutralidade Carbónica 2050 (RNC2050).



Governo e implementação da Política

No Doutor Finanças reconhecemos que a implementação da Política de Sustentabilidade e a sua Estratégia será um processo gradual e que requererá esforço de várias direções da empresa e de todas as nossas pessoas e *stakeholders* externos.

Todas as nossas pessoas, direções e equipas, são responsáveis pela implementação da Estratégia de Sustentabilidade e cumprimento da Política, integrando os aspectos ESG nas decisões e rotinas empresariais.

A Direção ESG & Sustentabilidade é responsável por monitorizar a implementação, assegurando a sua disseminação e adoção. Compete-lhe, igualmente, efetuar a sua revisão de dois em dois anos, ou sempre que se justifique, submetendo à Comissão Executiva as propostas de alterações necessárias.

A Direção de *Compliance* é responsável pela avaliação da conformidade da presente política com a legislação, regulamentos e restantes políticas internas.

A comunicação de inconsistências, pedidos de esclarecimento, desafios gerais quanto ao cumprimento da Política de Sustentabilidade ou sugestão sobre a sua aplicação, devem ser comunicados por email para compliance@doutorfinancas.pt.

Validade e Processo de Revisão

Sabemos que a inclusão de critérios ESG e de sustentabilidade é um caminho. No Doutor Finanças estamos empenhados em concretizar os compromissos expostos na presente política e na melhoria continua das nossas práticas ESG ao longo do tempo.

A presente Política será alvo de uma revisão bianual, ou sempre que tal seja considerado necessário, seguindo o processo de aprovação previamente definido.

Será divulgada internamente e no portal (website) do Doutor Finanças, entrando em vigor no dia útil seguinte ao da sua publicação.

Data: dezembro de 2024



doutor**finanças**

www.doutorfinancas.pt