



doutor**finanças**

Política de Impacto Social



Política de Impacto Social

1. Enquadramento
2. Propósito e Âmbito
3. **Ambições estratégicas, Princípios orientadores e Compromissos em matéria de Responsabilidade Social Corporativa**
 - 3.1 Ambições estratégicas em matéria de Impacto Social
 - 3.2 Princípios orientadores em matéria de Responsabilidade Social Corporativa
 - 3.3 Compromissos gerais de atuação para a criação de Impacto Social
4. Políticas internas e Compromissos nacionais e internacionais que orientam a presente Política
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 inclusivo, justo e 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 o bem-estar, a educação, inclusão, cidadania ativa, diversidade, sustentabilidade, inovação 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 de Impacto Social.

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, Princípios orientadores e Compromissos em matéria de Responsabilidade Social Corporativa

1. Ambições estratégicas em matéria de Impacto Social

O Doutor Finanças tem um Programa de Impacto Social que define os grupos prioritários para intervenção e os principais eixos de compromisso da empresa. Este programa traduz-se em ações concretas e indicadores mensuráveis, que geram um impacto positivo na sociedade e no ambiente. Além disso, estas iniciativas contribuem diretamente para os Objetivos de Desenvolvimento Sustentável (ODS) das Nações Unidas, focando-se nas áreas onde a atividade do Doutor Finanças tem maior impacto.

Objetivos da Política e Programa de Impacto Social:

- Promover o bem-estar (corpo-mente-carteira) nas comunidades e na sociedade;
- Criar oportunidades de conhecimento, potenciando um maior bem-estar financeiro na sociedade;
- Promover e/ou participar em iniciativas que geram impacto positivo e que respondem às necessidades sociais e ambientais das comunidades;
- Criar oportunidades que acrescentem valor social e ambiental, colocando as capacidades e valores dos colaboradores ao serviço das pessoas e da comunidade;
- Assegurar o alinhamento com a atividade económica do Doutor Finanças.

Grupos e áreas de atuação prioritárias

Com o objetivo de envolver cada uma das nossas pessoas no desenho do Programa de Impacto Social, a definição dos grupos e áreas de atuação prioritárias teve por base um questionário interno aos colaboradores.

Os 3 grupos etários prioritários:

- Adolescentes
- Jovens adultos
- Adultos

As 6 áreas prioritárias de atuação:

- Literacia financeira
- Educação e conhecimento
- Famílias e pessoas social e economicamente vulneráveis
- Saúde
- Habitação
- Ações para o ambiente

As 6 áreas de atuação irão intervir preferencialmente nos grupos prioritários referidos anteriormente.

2. Princípios orientadores em matéria de Responsabilidade Social Corporativa

O Doutor Finanças rege-se por um conjunto de 10 Princípios que orientaram a definição e realização do Programa de Impacto Social e que devem ser seguidos na execução da presente Política. Sendo:

- **Convergência:** os compromissos e ações da presente Política e do Programa de Impacto Social devem guiar-se e ter sempre em consideração a missão, valores e negócio do Doutor Finanças;
- **Coerência:** devemos realizar ações externas, mas também olhar, cuidar e implementar medidas de responsabilidade que respondam à realidade interna do Doutor Finanças e às necessidades dos nossos colaboradores;
- **Compromisso:** as causas que apoiamos devem ter relação com o propósito e áreas do nosso negócio, promovendo, deste modo, a sensibilização para a causa, a fidelidade e consistência na relação com as ONG e a (co)responsabilização na ação e relação;
- **Continuidade:** devemos fazer prevalecer as parcerias e relações de continuidade e duração, com a comunidade e ONG envolvidas;
- **Confiança:** os compromissos e ações devem estar assentes na confiança que temos nos colaboradores e parceiros sociais, promovendo o envolvimento dos mesmos na realização de processos, projetos e atividades;
- **Colaboração:** a relação com as ONG e entidades sociais deve ser uma relação de cocriação e de parceria. Sempre que possível, devemos potenciar pontes entre as entidades sociais e os outros stakeholders, como clientes, parceiros comerciais, sociedade, entre outros;
- **Cuidado:** os compromissos devem expressar o cuidado que temos com os problemas reais da sociedade, das comunidades, das entidades sociais parceiras e do planeta, alinhando deste modo as nossas ações às necessidades atuais e futuras;
- **Comunidade:** devemos ter uma atitude de colaboração e envolvimento com a comunidade, com as redes sociais locais e com os nossos colaboradores. Isto inclui respeitar, conhecer e valorizar a vida associativa e cívica dos nossos colaboradores, para além das propostas de projetos e ações que integram o Programa de Impacto Social;
- **Causa:** a escolha das ONG e entidades sociais, tal como das ações a realizar, deve ter em conta o conhecimento da causa comum. Ou seja, devemos ter em consideração o que

leva uma organização social a querer estabelecer uma parceria com o Doutor Finanças e, por outro lado, o que nos leva a juntarmo-nos, apoiarmos e servirmos uma entidade social e os seus beneficiários;

- **Cadeia de valor:** as atitudes definidas nestes 10 princípios devem ser levadas para o modo como cuidamos e nos relacionamos com todos os nossos stakeholders, potenciando a participação e o respeito por todas as pessoas e entidades, e inspirando atitudes de solidariedade, aceitação e disponibilidade para a criação de impacto positivo.

Os mesmos princípios pressupõem o respeito, valorização e aceitação do outro, não tolerando qualquer tipo de comportamento discriminatório e promovendo e valorizando a diversidade, inclusão, equidade e o sentido de pertença de cada pessoa, sejam colaboradores, parceiros sociais e beneficiários das entidades sociais ou outros com quem nos relacionamos.

3. Compromissos gerais de atuação para a criação de Impacto Social

Tendo em consideração os objetivos e os grupos e áreas de atuação prioritárias, a presente Política apresenta um conjunto de compromissos que se dividem estrategicamente em 4 grandes eixos.

Educação e Conhecimento

O eixo da Educação e Conhecimento, indo ao encontro do propósito do Doutor Finanças, incorpora a nossa ação macro e destaca como impactamos a sociedade no geral nos nossos temas.

Com o objetivo de promover o bem-estar financeiro e fomentar o conhecimento em temas de literacia financeira, trabalhamos diariamente para que Portugal se torne um país exemplar nesta área. Procuramos promover a educação e a partilha de conhecimento de forma simplificada, para que todas as pessoas compreendam os conceitos financeiros e tomem decisões informadas e conscientes.

Com o Programa de Impacto Social comprometemo-nos a:

- Continuar a trabalhar na atualização e desenho de novas ferramentas, incluindo critérios ESG;
- Continuar a publicar conteúdos de interesse geral e em temas de bem-estar e literacia financeira, acessíveis a todas as pessoas, incluindo conteúdos de temas relacionados com o desenvolvimento sustentável;
- Continuar a realizar e a publicar estudos sobre a nossa temática, incluindo critérios e tópicos ESG nos estudos;

- Continuar com o projeto “Banco de Horas” numa perspetiva de Responsabilidade Social Corporativa do Doutor Finanças e das empresas parceiras, e alargar o mesmo a mais entidades sociais, de modo a levarmos a literacia financeira às populações mais vulneráveis em termos sociais e económicos;
- Dar continuidade ao projeto “Banco de Horas” e às formações em finanças pessoais a alunos de escolas e Universidades, de modo a potenciar desde cedo conhecimentos em literacia financeira;
- Continuar com o acolhimento de alunos nas nossas instalações, incluindo nestas ações relacionadas com o ESG.

Voluntariado Corporativo

O eixo do Voluntariado Corporativo incorpora a nossa ação interna e ecossistémica e destaca como impactamos, por um lado, os nossos colaboradores na solidariedade e, por outro, as ONG, as entidades sociais e os seus beneficiários.

Para o Doutor Finanças, o Voluntariado Corporativo é o ato de envolver colaboradores na realização de iniciativas de solidariedade pertinentes, não apenas para a comunidade, sociedade e planeta, como também para a nossa empresa.

Com o objetivo de potenciar a solidariedade e a partilha de know-how, este eixo promove o envolvimento dos colaboradores e, sempre que for pertinente, outros stakeholders, na realização de iniciativas de Voluntariado Corporativo Social e Ambiental, permitindo a criação de impacto positivo na comunidade, nos colaboradores e stakeholders.

Para o cumprimento dos compromissos expostos neste eixo, e promovendo o espírito de solidariedade, envolvimento e cooperação, o Doutor Finanças afeta 8 horas do período laboral anual de cada colaborador para a realização de atividades de voluntariado.

Com o Programa de Impacto Social comprometemo-nos a:

➤ Realizar ações de impacto social

Apoiamos e promovemos iniciativas que potenciam a criação de impacto nas pessoas e no ecossistema social, valorizando o que as nossas pessoas têm de melhor, as suas capacidades, vontade de ajudar e tempo para o outro. Fazemo-lo através de ações de voluntariado coletivo ou individual, de competências ou outro.

Desenvolvidas ao longo do tempo, as ações de Voluntariado Corporativo Social podem ter diferentes formatos e apoiar várias causas, dividindo-se em 3 tipos de ações:

1) Damos tempo ao conhecimento

Promovemos o voluntariado em programas para a transmissão de conhecimento, atitudes e competências, desenvolvidos por entidades sociais parceiras ou em cocriação, dirigidos a crianças, adolescentes, jovens adultos ou adultos.

2) Promovemos competências

Fomentamos o voluntariado em programas para a transmissão de conhecimento técnico, atitudes e competências, desenvolvidos por entidades sociais parceiras ou em cocriação, dirigidos a ONG, Startups e PME.

3) Estamos presentes e acompanhamos

Desenvolvemos a Bolsa de Voluntariado individual, onde os colaboradores podem escolher o tipo de entidade social e atividade de voluntariado que desejam realizar, tendo por base os nossos grupos e áreas de atuação prioritárias.

As atividades da Bolsa podem ser de contacto direto com os beneficiários das ONG ou de apoio de backoffice (logístico, gestão, financeiro, comunicação, entre outras).

➤ Realizar ações de impacto ambiental

Apoiamos e promovemos iniciativas que potenciem e reforcem a sensibilização, consciencialização e intervenção ambiental, valorizando o que as nossas pessoas têm de melhor, as suas capacidades e vontade de ajudar em causas ambientais. Fazemo-lo através de ações de voluntariado, coletivas ou individuais, de competências ou outro.

Desenvolvidas ao longo do tempo, as ações de Voluntariado Corporativo Ambiental podem ter diferentes formatos e apoiar várias causas, dividindo-se em 2 tipos de ações:

1) Damos valor à natureza

Desenvolvemos ações pontuais e coletivas, em colaboração com entidades parceiras, para sensibilização sobre temas ambientais.

2) Estamos e acompanhamos

Desenvolvemos a Bolsa de Voluntariado individual, onde os colaboradores podem escolher o tipo de entidade de impacto ambiental e atividade de voluntariado que desejam realizar.

As atividades da Bolsa podem ser de contacto direto com os beneficiários das ONG ou de carácter prático em termos de atividade ambientais ou de apoio de backoffice (logístico, gestão, financeiro, comunicação, entre outras).

Eventos com Impacto

O eixo dos Eventos com Impacto incorpora a nossa ação enquanto empresa e parte de um ecossistema, destacando a forma como impactamos e envolvemos os parceiros sociais na realização dos nossos eventos, internos e externos, e como impactamos e sensibilizamos os participantes dos eventos para causas e temáticas sociais e ambientais.

Promovendo eventos que tenham impacto positivo. Este eixo tem os seguintes objetivos:

- Envolver entidades sociais e ambientais nos nossos eventos como modo de criação de receita para as mesmas e dando a conhecer as suas causas aos participantes;
- Sensibilizar os nossos colaboradores e stakeholders para realidades sociais e ambientais;
- Promover hábitos mais sustentáveis no trabalho e na vida pessoal.

Com o Programa de Impacto Social comprometemo-nos a:

- Incentivar a novos hábitos mais sustentáveis, saudáveis e ecológicos;
- Apoiar a realização de momentos de *team building* que fomentam o espírito de equipa e entreajuda e a criação de impacto positivo social ou ambiental;
- Envolver entidades sociais parceiras nos eventos internos e externos do Doutor Finanças, potenciando receitas económicas para as mesmas e uma maior sensibilização para as suas causas e desafios sociais e ambientais nos participantes dos eventos;
- Desenvolver ações pontuais de doações ou donativos coletivos com o envolvimento dos nossos colaboradores, promovendo a solidariedade com uma causa;
- Estar atentos e apoiar em momentos de emergência e de maior instabilidade económica e social.

Investimento Social

O eixo do Investimento Social reflete a ação e o cuidado dos nossos acionistas, destacando como impactamos e investimos no bem-estar de cada colaborador e no ecossistema social, mas também como impulsionamos a geração de impacto positivo através da ação das ONG.

Com o objetivo de investir no crescimento de impacto positivo, este eixo tem os seguintes objetivos:

- Promoção de bem-estar holístico dos nossos colaboradores;
- Escuta e cuidado das necessidades dos nossos colaboradores;
- Realização de donativos, apoios monetários de emergência e apoio a campanhas de sensibilização para um desafio social.

Com o Programa de Impacto Social comprometemo-nos a:

- Realizar uma escuta ativa da realidade interna e das necessidades dos nossos colaboradores;

- Realizar, se necessário, um Programa de Responsabilidade Social Interna para responder e apoiar os nossos colaboradores nos seus momentos de maior desafio;
- Realizar critérios e Política de donativos e apoios monetários.

Políticas internas e Compromissos nacionais e internacionais que orientam a presente Política

Políticas e regulamentos internos:

Dada a multiplicidade de temas abordados no Programa e Política de Impacto Social, 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 de Sustentabilidade;
- 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:

- ISO 26000 – Responsabilidade Social Empresarial;
- Declaração Universal dos Direitos Humanos (Nações Unidas);
- Agenda 2030 e os Objetivos do Desenvolvimento Sustentável das Nações Unidas;
- 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;
- 10 princípios Global Compact das Nações Unidas (UN Global Compact);
- Acordo de Paris, 2015.



Governo e implementação da Política

No Doutor Finanças reconhecemos que a implementação da Política de Impacto Social e o seu Programa será um processo gradual e que irá requerer 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 e cumprimento da Política, integrando os seus princípios nas decisões e rotinas empresariais.

A Direção ESG & Sustentabilidade é responsável por monitorizar a sua 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 Impacto Social ou sugestão sobre a sua aplicação, devem ser comunicados por email para compliance@doutorfinancas.pt.

Validade e Processo de Revisão

Sabemos que a criação de impacto social é um caminho. No Doutor Finanças estamos empenhados em concretizar os compromissos expostos na presente Política e na melhoria continua das nossas práticas de solidariedade e ESG ao longo do tempo.

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**