

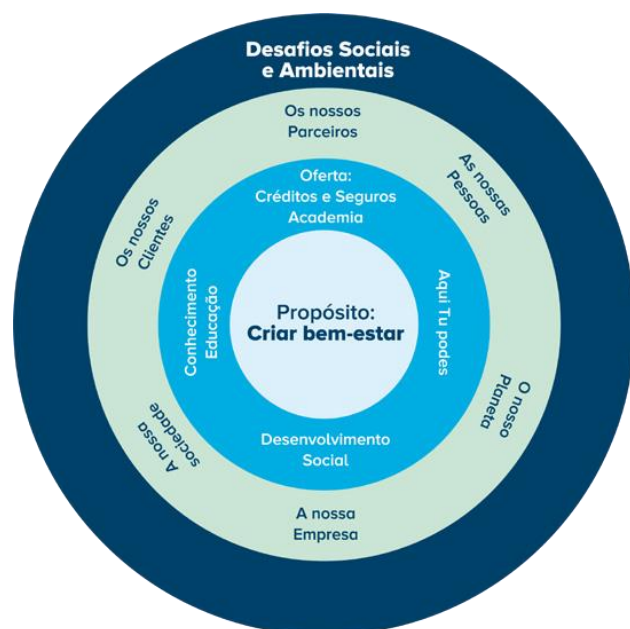


# Estratégia de Sustentabilidade e Programa de Impacto Social

Desde o início o Doutor Finanças tem o propósito claro de promover o bem-estar, **impactando positivamente todos os nossos stakeholders.**

Somos uma empresa que à medida que cresce economicamente cresce também no seu impacto social positivo. Deste modo, desde que vestimos pela primeira vez a bata Doutor Finanças, promovemos o desenvolvimento sustentável criando conhecimento e acesso consciente a serviços financeiros.

Foi neste caminho que em 2024 desenhamos a nossa ***Sustainability Impact Strategy 2024-2026.***



## 1. A nossa materialidade

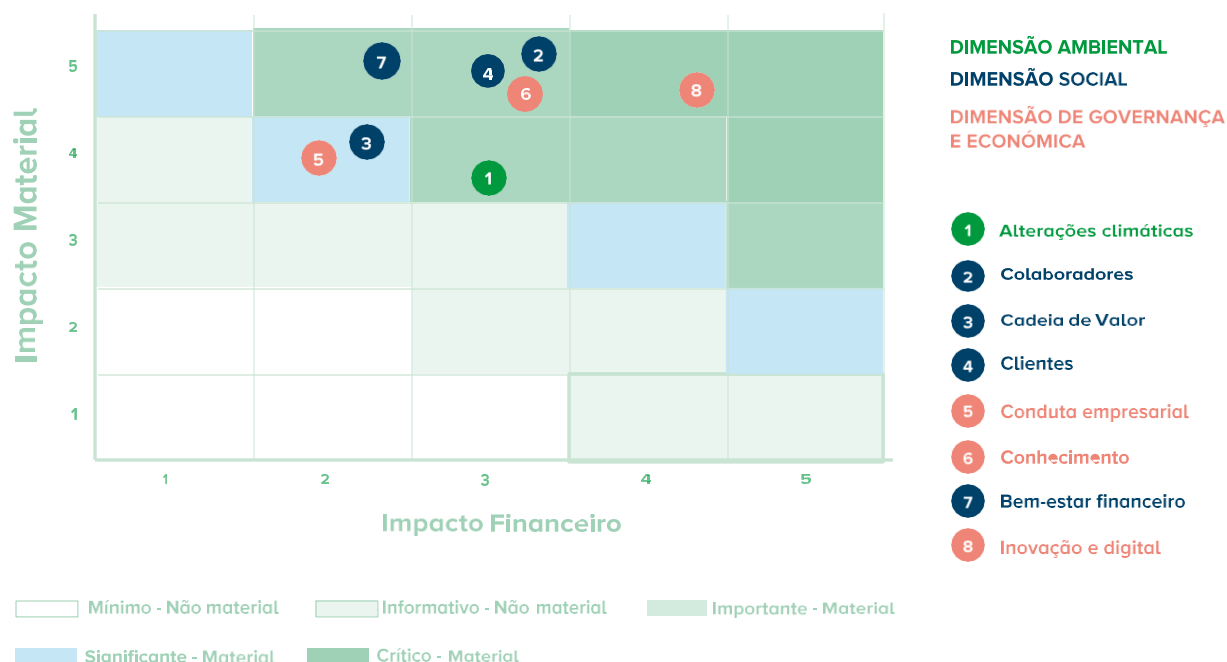
Queremos ser um agente de mudança e transformação positiva

Para realizarmos a nossa Estratégia, foi realizado o exercício de dupla materialidade, tendo em conta a Diretiva de Reporte de Sustentabilidade Corporativo (CSRD) da União Europeia e outras regulamentações europeias e nacionais.

Neste processo foi fundamental identificar e compreender as questões ambientais, sociais, económicas e de governação que mais impactam e são impactadas pelo e no nosso negócio. Ao mesmo tempo, que identificamos e compreendemos os riscos e oportunidades inerentes ao ESG. Em 2024, realizamos o processo de identificação dos temas ESG materiais no Doutor Finanças, que deu origem à nossa matriz de materialidade.

Para tal, neste processo, ouvimos os vários stakeholders. Internamente, realizámos reuniões de grupo e individuais com os membros da Comissão Executiva e Diretores. Foi também feito um questionário a todas as nossas pessoas.

Externamente, auscultámos parceiros comerciais (bancos, seguradoras e instituições financeiras), franchisados da Rede Doutor Finanças e os nossos principais fornecedores. Envolvermos ainda pessoas que trabalham noutros setores de atividade e que têm uma visão e experiência comprovada nas temáticas ESG. Por fim, tivemos em conta o que os nossos clientes dizem do Doutor Finanças, através das suas avaliações.



A matriz de materialidade é, para nós, uma ferramenta essencial, não só para avaliar os riscos e impactos sociais, ambientais, de governança e económicos, mas também para priorizarmos as nossas decisões estratégicas de acordo com os temas ESG mais relevantes para o nosso negócio, para a sociedade e para o planeta.

A matriz de materialidade do Doutor Finanças contempla oito temas materiais:

**Alterações climáticas:** queremos ser uma empresa cada vez mais responsável ambientalmente, medindo e conhecendo a nossa pegada climática e ambiental e tomando medidas para a sua redução. Mas procuramos ir mais além, queremos envolver os nossos *stakeholders* na transição justa e sustentável, promovendo o conhecimento sobre riscos ambientais e o acesso a respostas financeiras de transição;

**Colaboradores:** lideramos pelo exemplo e promovemos uma cultura que defende a diversidade, equidade, inclusão e o sentido de pertença. Apostamos no desenvolvimento dos nossos “Doutores” e nas suas competências, fomentando o talento em todas as suas formas, cuidando da saúde e bem-estar de todos e implementando formas de trabalho mais flexíveis e sustentáveis;

**Cadeia de valor:** queremos trabalhar com parceiros conscientes em temas de sustentabilidade, que promovam a diversidade, equidade e igualdade dos seus colaboradores e clientes, e que apoiem os nossos valores e propósito. Para tal, somos um parceiro cada vez mais ativo na promoção da transição sustentável nos seus negócios, no bem-estar financeiro e nos temas de finanças sustentáveis;

**Clientes:** trabalhamos pelo bem-estar financeiro dos nossos clientes. Queremos criar valor económico e social através dos nossos serviços e produtos, promovendo a tomada de decisão informada e consciente, comportamentos financeiros responsáveis e a sensibilização para a transição para um mundo mais sustentável e inclusivo;

**Conduta empresarial:** trabalhamos ativamente na monitorização e mitigação de riscos de ética e de compliance (incluindo os riscos de corrupção e suborno e de proteção e privacidade de dados), promovemos boas práticas de negócio e relações saudáveis com todos os nossos stakeholders. Iremos incorporar cada vez mais os princípios, critérios e riscos ESG no nosso negócio e modo de atuar;

**Conhecimento:** estamos comprometidos com a inclusão financeira. Potenciamo-la através dos nossos conteúdos, artigos, formação e ferramentas, e na cultura do bem-estar financeiro, colocando o tema das finanças pessoais no dia a dia de todas as pessoas;

**Bem-estar financeiro:** faz parte da nossa missão contribuir para uma sociedade mais informada e empoderada e para que Portugal aumente os seus níveis de literacia e de bem-estar financeiro. Para isso, damos acesso livre a conteúdos e ferramentas e mantemo-nos atentos aos desafios e necessidades, potenciando o acesso a serviços financeiros de qualidade a todas as pessoas;

**Inovação e digital:** utilizamos a tecnologia e a inovação para dar uma resposta mais ágil e transparente aos nossos parceiros e clientes, mantendo a segurança e integridade dos seus dados.

## 2. As nossas 8 áreas de compromisso

### Estamos comprometidos com o desenvolvimento sustentável

Com base nos oito temas materiais, definimos oito áreas de compromisso, com objetivos relevantes e interligados com todas as áreas de negócio e com o modo de atuar do Doutor Finanças.

A Estratégia de Sustentabilidade pretende contribuir para a concretização do propósito do Doutor Finanças e para o sucesso do negócio, através de uma gestão eficaz e humanizada dos seus recursos e stakeholders, enquanto responde às expectativas da sociedade, tendo em conta as suas necessidades atuais e futuras, mantendo-se competitivo e diferenciador no seu mercado de atuação.



### **Environment Ambiente**

Agente ativo na transição  
justa e responsável



### **Social Social**

Investimento na criação  
de valor social



### **Governance Governança**

Empresa responsável  
e ética

1 Promover a oferta de produtos e serviços que respondam às necessidades atuais e futuras

2 Potenciar uma cultura ESG no negócio e nas relações

3 Participar no desenvolvimento de impacto social

## **3. Eixos de Atuação**

Estamos comprometidos em criar valor social e ambiental ao mesmo tempo que geramos valor económico

As oito áreas de compromisso da Estratégia de Sustentabilidade assentam em três eixos de atuação, materializando-se em ações concretas com impacto positivo.

Tanto os eixos de atuação como os seus objetivos concretos direcionam o nosso negócio e gestão interna para a abordagem dos tópicos materiais, a fim de os integrar na estratégia global do Doutor Finanças.

### **3.1 Ambiente**

Ser um agente ativo de transição justa e responsável

No Doutor Finanças comprometemo-nos com o bem-estar e a resiliência ambiental e climática, alinhados com as metas do Acordo de Paris e com objetivos nacionais e europeus para a descarbonização e uma economia mais ecológica.

No âmbito da dimensão ambiental, pretendemos atuar como agente económico responsável, com ação e compromisso interno de minimizar o nosso impacto negativo no clima e no ambiente. Mas queremos ir mais longe, queremos ser um agente económico proativo e influenciador, envolvendo os nossos stakeholders e a sociedade neste caminho da transição justa e sustentável.

## Os 3 objetivos de atuação na dimensão ambiental

### **Agir ativamente para a redução das emissões GEE e alcançar a neutralidade carbónica**

2024 foi nosso primeiro ano de medição da pegada e que servirá de ano base. Em 2025 iremos realizar o nosso Plano de Transição Ambiental.

[Para saber mais sobre a nossa Pegada de carbono clique aqui](#)

### **Promover conhecimento e sensibilização para riscos e questões ambientais**

Queremos continuar a aumentar a sensibilização e conhecimento em todos os nossos stakeholders para temas relacionados com as alterações climáticas e suas consequências, motivando a hábitos de vida mais preventivos e ecológicos.

### **Potenciar a oferta que apoie a transição ambiental para uma economia mais sustentável**

Queremos ser cada vez mais um parceiro ativo na oferta de serviços e produtos que promovem a transição ambiental.

## 3.2 Social

### Investir na criação de valor social

A dimensão social encontra-se intimamente ligada ao propósito do nosso negócio. Criar valor social faz parte do nosso modo de fazer negócio enquanto promotores de bem-estar financeiro.

Mas queremos ir mais longe, queremos ser criadores de um bem-estar mais holístico – corpo, mente e carteira, em todos os nossos stakeholders. E com este nosso propósito contribuir para o desenvolvimento e um mundo mais sustentável.



## Os 3 objetivos de atuação na dimensão social



### **Promover conhecimento e bem-estar financeiro**

Continuar a oferecer informação e educação em temas de literacia financeira. E apoiar nos momentos de maior desafio financeiro buscando soluções de diminuição de custos e de bem-estar financeiro.

### **Potenciar inclusão e acesso a serviços financeiros**

Promover o atendimento ao cliente próximo, claro e transparente. E ser um parceiro ativo na criação de oferta mais inclusiva e na diminuição do gap de proteção e de acesso a serviços e produtos financeiros.

### **Potenciar a oferta que apoie a transição social para uma economia mais sustentável**

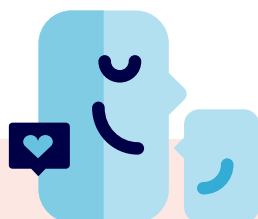
Ser cada vez mais um parceiro que promove a oferta que apoia a transição para uma sociedade mais justa, sustentável e inclusiva. Incentivar estilos de vida mais sustentáveis e saudáveis. E promover comportamentos preventivos.

## 3.3 Governação

### Ser uma empresa responsável e ética

No Doutor Finanças diariamente trabalhamos sob o nosso mote de fazer o bem, bem feito. Regemo-nos pela liderança do exemplo, por parcerias que são relações, pelas melhores práticas de ética e compliance, pela inovação humanizada e pela ação para o desenvolvimento sustentável.

Criamos impacto social enquanto criamos valor económico, ao sermos uma empresa responsável, ética e inspiradora.



## Os 5 objetivos de atuação na dimensão governação

### **Liderar pelo exemplo e viver a cultura “Aqui tu podes”**

Apostamos em promover a diversidade, equidade, inclusão e sentido de pertença, assegurar oportunidades de formação e desenvolvimento e identificar, agir e cuidar das suas necessidades.

### **Cultivar relações saudáveis e boas práticas na cadeia de valor**

Como parte da nossa relação com parceiros e fornecedores, queremos cada vez mais contribuir para a adoção dos nossos valores e boas práticas, e incentivar à tomada de decisões e ações para serem empresas ambiental e socialmente responsáveis.

### **Monitorizar e mitigar riscos de compliance, ética, gestão e privacidade de dados e ESG no nosso negócio**

Somos um agente económico responsável. Trabalhamos ativamente na monitorização e mitigação de riscos de compliance (incluindo os riscos de corrupção e suborno) e trabalhamos ativamente na mitigação de riscos relacionados com a proteção e privacidade de dados e riscos ESG.

### **Utilizar a tecnologia e inovação ao serviço da humanização**

Utilizamos a tecnologia e a inovação ao serviço da humanização. Promovemos uma maior agilidade e transparência nas nossas respostas e interações com os parceiros e uma segurança consistente e robusta dos dados e privacidade dos nossos clientes e parceiros.

### **Sermos cada vez mais ativos em temas ESG e de Sustentabilidade**

Queremos cada vez mais relacionar o nosso propósito e modo de atuar com temáticas de sustentabilidade e posicionar o Doutor Finanças nos critérios ESG tendo em conta o nosso negócio.