



doutor**finanças**

Política Interna de Distribuição de Produtos de Seguros da Doutor Finanças Protege



Índice

1.	OBJETO	3
2.	ÂMBITO DE APLICAÇÃO	4
3.	PRINCÍPIOS ORIENTADORES	4
4.	CONHECIMENTO DOS PRODUTOS DE SEGUROS.....	6
5.	CONHECIMENTO DO CLIENTE.....	8
6.	INFORMAÇÃO PRÉ-CONTRATUAL E CONTRATUAL	9
7.	FORMAÇÃO E CAPACITAÇÃO.....	10
8.	GESTÃO DE RECLAMAÇÕES	12
9.	MONITORIZAÇÃO E CONTROLO INTERNO	14
10.	PREVENÇÃO E GESTÃO DE CONFLITOS DE INTERESSES	15
11.	RESPONSABILIDADES	15
12.	SANÇÕES E MEDIDAS DISCIPLINARES	17
13.	REVISÃO E ATUALIZAÇÃO	18
14.	DIVULGAÇÃO	18

A Doutor Finanças Protege é uma empresa especializada em mediação de seguros que atua de forma digital, negociando com uma ampla rede de parceiros para encontrar as melhores soluções para cada cliente, sempre sem qualquer custo para si. A empresa está devidamente registada junto da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensão (ASF) para a prestação de serviços de mediação, incluindo apresentação e proposta de seguros e gestão pré-contratual.

Nos termos da alínea n) do n.º 1 do artigo 24.º do Regime Jurídico da Distribuição de Seguros (RJDS), aprovado pela Lei n.º 7/2019, de 16 de janeiro, e em conformidade com o Regulamento Delegado (UE) 2017/2358 da Comissão Europeia, é obrigatório que todos os mediadores de seguros definam uma política interna de distribuição de produtos de seguros. Esta política deve estabelecer medidas claras para obtenção de todas as informações pertinentes sobre os produtos, compreender as suas características e assegurar a adequação ao mercado-alvo definido.

A presente Política cumpre este dever legal, consolidando os princípios, procedimentos e responsabilidades que garantem a proteção dos interesses dos clientes, a conformidade legal e a qualidade na distribuição dos produtos de seguros.

1. Objeto

Esta política é redigida em conformidade com as exigências legais e regulamentares do setor, especialmente as previstas no Regime Jurídico da Distribuição de Seguros (RJDS), aprovado pela Lei n.º 7/2019, de 16 de janeiro, e complementada pelo Regulamento Delegado (UE) 2017/2358, que operacionaliza a Diretiva (UE) 2016/97 (IDD).

A sua aplicação serve para garantir que toda a atividade da Doutor Finanças Protege, desde a apresentação, proposta, negociação e gestão pré-contratual dos seguros, é realizada com base em critérios rigorosos de proteção do cliente, governança responsável e conformidade normativa. O documento define com clareza os mecanismos internos, os fluxos de trabalho, as atribuições das pessoas envolvidas no processo e as formas de supervisão, tudo com vista à salvaguarda dos interesses dos tomadores de seguros e beneficiários.

A política estabelece como valores fundamentais:

Proteção dos interesses dos clientes: Todas as decisões e recomendações devem priorizar as reais necessidades, expectativas e objetivos dos clientes, incluindo tomadores de seguros, segurados e beneficiários;

Lealdade, imparcialidade e transparência: O relacionamento com clientes e parceiros, dentro do processo de mediação ou distribuição, deve ser pautado pela honestidade, isenção de conflito de interesses e informação clara, completa e compreensível;

Conformidade com as melhores práticas de mercado: A atuação deve seguir os padrões de excelência, tanto internos como reconhecidos no setor, promovendo qualidade, eficiência e ética nas operações.

Ao institucionalizar estes princípios e mecanismos, a Doutor Finanças Protege garante que todas as equipas estão informadas, envolvidas e comprometidas com uma atuação responsável, transparente e legalmente conforme, promovendo confiança junto dos clientes, parceiros e entidades reguladoras.

2. Âmbito de Aplicação

Esta Política aplica-se a todos os colaboradores, administradores, gerentes, agentes/co-mediadores/subagentes, mediadores de seguros a título acessório, e demais pessoas singulares que atuem em nome ou por conta da Doutor Finanças Protege na distribuição de produtos de seguros. O documento deve ser distribuído e divulgado internamente.

3. Princípios Orientadores

A atividade de distribuição de seguros da Doutor Finanças Protege rege-se por princípios que criam a base ética, legal e operacional desta política, assegurando confiança, credibilidade

e plena conformidade regulatória no relacionamento com clientes, parceiros e entidades supervisoras.

3.1. Atuação no Melhor Interesse do Cliente

Toda a atuação da Doutor Finanças Protege é guiada pelo princípio de colocar o interesse do cliente acima de qualquer outro, garantindo que todas as soluções propostas resultam de uma análise rigorosa das suas necessidades, perfil e expectativas. O cliente é o centro do processo, beneficiando de aconselhamento independente, personalização de soluções e defesa dos seus interesses em todas as fases da relação.

3.2. Diligência e Profissionalismo

Os colaboradores envolvem-se nas operações de distribuição de seguros com elevado grau de diligência, cuidado técnico e profissionalismo, adotando padrões elevados de ética laboral e operacional. Todas as interações — desde o contacto inicial até à resolução de questões pós-venda — obedecem a procedimentos documentados e são sujeitas a formação contínua e monitorização interna.

3.3. Transparência

A política de transparência visa garantir que, antes da contratação, são disponibilizadas ao cliente informações claras, completas e objetivas sobre todos os produtos, custos, riscos e procedimentos de distribuição. A comunicação é proativa e tempestiva, sendo o dever de comunicação e informação encarado como uma obrigação permanente: o cliente deve sentir-se esclarecido sobre exclusões, coberturas, preços, comissões, opções de pagamento e direitos legais, nomeadamente o direito de livre resolução. Este princípio inclui também o compromisso de atualizar e corrigir informação, sempre que necessário, logo que novas circunstâncias ou dúvidas surjam.

3.4. Conformidade Legal e Regulamentar

Toda a atividade cumpre rigorosamente as normas, leis e regulamentos aplicáveis, incluindo o RJDS (Lei n.º 7/2019) e a regulamentação da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos

de Pensões (ASF). A Política é ajustada em função de alterações legais relevantes, e a empresa mantém registo junto da ASF, que supervisiona e fiscaliza o cumprimento das obrigações legais. Todos os atos, procedimentos e comunicações estão alinhados com as exigências normativas nacionais e europeias, dando garantias de respeito pelo enquadramento jurídico vigente.

3.5. Gestão de Conflitos de Interesses

A Doutor Finanças Protege reconhece que situações potencialmente conflitantes podem surgir e, por isso, adota um plano ativo de identificação, prevenção e gestão de conflitos de interesses, incluindo um Plano de Prevenção de Corrupção e Infrações Associadas. O objetivo é proteger o cliente e garantir decisões isentas, procedendo à divulgação dos conflitos quando não seja possível eliminá-los totalmente, e documentando todas as medidas de mitigação implementadas.

3.6. Privacidade e Proteção de Dados

A Doutor Finanças Protege adota uma postura rigorosa no cumprimento do Regulamento Geral sobre a Proteção de Dados (RGPD) e demais legislação aplicável, promovendo a segurança, confidencialidade e uso lícito dos dados dos clientes. A cultura interna valoriza a proteção dos dados pessoais, com ações regulares de formação e sensibilização dirigidas aos colaboradores para alertar para os riscos e reforçar boas práticas. Os dados são recolhidos, processados e armazenados de acordo com standards elevados de segurança, sendo apenas utilizados para fins compatíveis com a finalidade original e nunca partilhados fora do quadro legal.

4. Conhecimento dos Produtos de Seguros

A atuação proativa, o conhecimento aprofundado dos produtos e o alinhamento íntegro com as entidades parceiras constituem pilares essenciais para garantir qualidade, ética e segurança na distribuição de seguros da Doutor Finanças Protege.

A Doutor Finanças Protege adota mecanismos internos de distribuição que têm por princípio assegurar que todos os intervenientes compreendem a fundo os produtos de seguros

comercializados, tanto no momento da contratação de novos colaboradores quanto na introdução de novos produtos.

4.1. Recolha e análise de informação dos produtos

A empresa, por iniciativa própria ou em resposta às seguradoras parceiras, recolhe sistematicamente toda a informação relevante sobre cada produto: política de conceção, características, mercado-alvo, riscos e custos (incluindo custos implícitos), regime de funcionamento, exclusões, limitações e eventuais situações potencialmente geradoras de conflitos de interesses. Esta informação deve ser clara, completa e permanentemente atualizada, permitindo prevenir quaisquer prejuízos para o cliente e assegurar a conformidade legal.

4.2. Formação dos colaboradores e análise da complexidade

Antes que um produto seja proposto aos clientes, todos os colaboradores envolvidos têm obrigatoriamente de receber formação e esclarecimento específico sobre o produto, com particular foco na sua complexidade, riscos associados e adequação ao mercado-alvo identificado. Este processo é documentado e revisitado sempre que existam alterações significativas ou novas tipologias de seguro.

4.3. Gestão dos mecanismos de distribuição

A Doutor Finanças Protege apenas comercializa produtos cuja estratégia de distribuição e mercado-alvo estejam totalmente alinhados com a definição das seguradoras parceiras. Mantém processos regulares de partilha e revisão de informação com os parceiros, colaborando na análise periódica das vendas, reclamações e ajustamentos aos mecanismos de distribuição.

4.4. Monitorização e reporte

Sempre que se verifique que um produto não está conforme com os interesses, objetivos e características do mercado-alvo, ou que surjam outros fatores que possam prejudicar os clientes, a Doutor Finanças Protege informa de imediato a seguradora responsável e ajusta a

sua própria estratégia de distribuição para esses produtos. Esta prática garante a proteção efetiva dos clientes e o alinhamento com as melhores práticas do setor.

4.5. Objetivos dos mecanismos internos

- Minimizar e prevenir prejuízos para os clientes;
- Promover gestão adequada dos conflitos de interesses;
- Assegurar que as necessidades, objetivos e características de cada cliente são tidos em conta no processo de proposta e aconselhamento de seguros;
- Cumprir rigorosamente as estratégias de distribuição definidas pelas seguradoras e os requisitos legais e regulamentares.

5. Conhecimento do Cliente

A Doutor Finanças Protege garante que cada seguro comercializado corresponde não só aos requisitos legais, mas sobretudo às reais necessidades e expectativas de quem o contrata, promovendo assim uma experiência honesta, personalizada e de excelência.

5.1. Avaliação das Necessidades

Antes de qualquer proposta ou recomendação, os especialistas da Doutor Finanças Protege realizam uma recolha aprofundada de informação sobre cada cliente, recorrendo a questionários e entrevistas documentadas. São identificadas as necessidades, exigências, expectativas, situação financeira e objetivos concretos. Este processo detalhado assegura que se compreende verdadeiramente o contexto de vida, as prioridades e os fatores de risco de cada cliente, garantindo um diagnóstico rigoroso e personalizado.

A recolha de informação inclui análise documental e, sempre que necessário, validação dos dados fornecidos (identificação, comprovativos de rendimentos, compromissos financeiros preexistentes, etc.), tudo em conformidade com as obrigações legais e regulatórias.

5.2. Adequação do Produto

Após a avaliação inicial, apenas são propostos ou comercializados contratos de seguro que sejam efetivamente compatíveis com o perfil, as necessidades e os objetivos do cliente. Esta adequação é sempre justificada e documentada, permitindo rastreabilidade e proteção legal para ambas as partes. A comercialização de cada seguro é precedida de uma verificação cuidadosa da sua pertinência para o cliente, nunca oferecendo produtos genéricos, desnecessários ou desajustados.

Este processo, além de dar cumprimento ao Regime Jurídico da Distribuição de Seguros, contribui para reforçar a confiança do cliente, a qualidade do serviço e a proteção dos seus interesses. Tal rigor permite também à Doutor Finanças Protege manter elevados padrões de conformidade e transparência perante a Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensão (ASF).

6. Informação Pré-Contratual e Contratual

A Doutor Finanças Protege está firmemente comprometida em garantir que todos os clientes recebem informações claras, compreensíveis e atempadas sobre os produtos de seguros antes da contratação, em conformidade com as exigências legais e regulamentares aplicáveis.

6.1. Dever de Informação

Antes da celebração de qualquer contrato de seguro, é prestado ao cliente um conjunto completo de informações, de forma clara, objetiva e em linguagem acessível. Estas informações incluem:

- Identificação do Agente/Corretor – explicando a sua função enquanto mediador;
- Condições gerais e particulares do contrato;
- Coberturas e garantias oferecidas;
- Exclusões e limitações aplicáveis;
- Custos, comissões e encargos associados;
- Opções de pagamento disponíveis;
- Riscos de não cobertura;

- Direitos previstos em lei, como o direito de livre resolução (período durante o qual o cliente pode desistir do seguro sem penalização).

Este dever de informação permite que o cliente tome decisões conscientes e informadas, compreendendo completamente os seus direitos e obrigações decorrentes da contratação do seguro.

6.2. Documentação em Suporte Duradouro

Toda a informação pré-contratual e contratual relevante é entregue aos clientes em suporte duradouro, seja em formato digital ou físico, conforme a preferência expressa pelo cliente e os requisitos legais vigentes. O suporte duradouro assegura a acessibilidade e permanência da informação para consulta futura, contribuindo para a transparência e confiança no processo de contratação.

6.3. Comunicação Transparente e Ativa

A Doutor Finanças Protege assume a responsabilidade de comunicar essas informações de forma proativa, garantindo que o cliente tenha tempo e condições para analisar os documentos antes de formalizar o contrato. Esta comunicação contínua contribui para reduzir dúvidas, evitar surpresas e fortalecer a relação de confiança entre o cliente e o mediador.

6.4. Importância Legal e Supervisão

Esta prática de dever de informação está alinhada com as determinações do Regime Jurídico da Distribuição de Seguros e com recomendações da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensão (ASF), que exige rigor técnico, transparência e respeito pelos direitos dos consumidores em todas as fases da distribuição de seguros.

7. Formação e Capacitação

A Doutor Finanças Protege reconhece que a formação contínua e adequada dos seus colaboradores é fundamental para garantir a qualidade, legalidade e profissionalismo na distribuição de produtos de seguros. Para isso, implementa um plano anual de formação que contempla tanto a formação inicial como a contínua, promovendo o desenvolvimento de competências técnicas e éticas que sustentam a excelência nos serviços prestados.

7.1. Plano Anual de Formação

Existe um plano estruturado e calendarizado que cobre, de forma sistemática, todos os temas essenciais para a atividade dos colaboradores envolvidos na distribuição de seguros. Este inclui formação sobre:

- Produtos de seguros e suas características;
- Legislação aplicável, incluindo Regime Jurídico da Distribuição de Seguros (RJDS) e obrigações da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF);
- Boas práticas de mercado e ética profissional;
- Processos e procedimentos internos específicos da Doutor Finanças Protege;
- Gestão de conflitos de interesses e proteção de dados pessoais;
- Branqueamento de capitais e financiamento ao Terrorismo;

O plano é revisto e ajustado sempre que necessário para responder a novas exigências legais, mudanças no mercado ou lacunas identificadas nos conhecimentos da equipa.

7.2. Formação Inicial e Contínua

Todos os colaboradores que participam na distribuição de seguros recebem uma formação inicial abrangente, que assegura a preparação técnica e normativa necessária para a função. Após essa fase, a formação continua é periódica e focada em atualizações, novas regulamentações, melhorias operacionais e reforço dos valores éticos.

Esta formação promove a especialização dos colaboradores, preparando-os para lidar com produtos complexos e situações variadas que podem surgir no relacionamento com os clientes.

7.3. Avaliação de Conhecimentos

Para aferir a eficácia da formação, são realizadas avaliações contínua e periódicas dos colaboradores, em contexto de trabalho. Estas avaliações permitem identificar áreas que necessitam de reforço e assim ajustar o plano formativo em conformidade, garantindo que todos mantêm as competências adequadas ao exercício das suas funções.

7.4. Competências e Ética

Além da vertente técnica, a formação foca aspetos comportamentais e éticos, reforçando a importância do profissionalismo, da transparência e da proteção dos interesses dos clientes, pilares fundamentais da política interna da Doutor Finanças Protege.

8. Gestão de Reclamações

A Doutor Finanças Protege assegura uma gestão transparente, célere e rigorosa das reclamações, proporcionando aos clientes múltiplos canais acessíveis para apresentação das suas reclamações, que são tratadas com imparcialidade e conforme os prazos legais aplicáveis.

8.1. Canais de Reclamação e Denúncia

Estão disponíveis diversos canais para apresentação de reclamações, incluindo:

- Meios tradicionais de contacto como telefone e e-mail;
- Canal de denúncias anónimo e seguro, acessível na página oficial da Doutor Finanças: <https://www.doutorfinancas.pt/denuncias/>.
- Livro de Reclamações físico e eletrónico, conforme disponibilizado em <https://www.livroreclamacoes.pt/Inicio/>, ferramenta oficial do governo para registo e tratamento de reclamações contra fornecedores de bens e serviços.

8.2. Procedimentos de Tratamento

Todas as reclamações recebidas são registadas formalmente num sistema seguro para acompanhamento e análise. A equipa responsável assegura uma resposta fundamentada no prazo máximo legal de 20 dias úteis, podendo esse prazo ser alargado em situações excecionais devidamente justificadas.

A análise das reclamações é realizada de forma imparcial e célere, procurando soluções justas para o reclamante e promovendo a melhoria contínua dos processos internos.

8.3. Proteção do Denunciante e Confidencialidade

No caso das denúncias, é garantida proteção total ao denunciante, assegurando-se o anonimato, a confidencialidade e a utilização restrita dos dados, em conformidade com a Lei n.º 93/2021 e o Regulamento Geral de Proteção de Dados (RGPD). Apreciação das denúncias ocorre com o máximo rigor e isenção, e sempre que relevante, os conteúdos podem ser remetidos às autoridades competentes para investigação.

8.4. Registo e Relatórios

A Doutor Finanças Protege mantém registos detalhados das reclamações e denúncias, que são utilizados para analisar tendências, identificar causas comuns e implementar medidas preventivas. Relatórios periódicos são submetidos à direção, assegurando que as reclamações influenciam positivamente a melhoria dos serviços prestados.

8.5. Livro de Reclamações

O Livro de Reclamações Eletrónico é uma ferramenta legal adicional e oficial que permite aos clientes apresentar as suas queixas de forma simples e acessível. A Doutor Finanças Protege disponibiliza e informa os seus clientes sobre este recurso como forma de garantir o exercício pleno dos seus direitos.

As reclamações apresentadas via Livro de Reclamações devem ser tratadas e respondidas no prazo legal de 15 a 20 dias úteis, e a sua existência contribui para maior transparência e confiança no relacionamento com os clientes.

9. Monitorização e Controlo Interno

9.1. Implementação de sistemas de controlo interno e auditorias periódicas

A Doutor Finanças Protege implementa um sistema robusto de monitorização e controlo interno que visa assegurar o cumprimento rigoroso da política de distribuição de seguros, garantindo eficiência, integridade e conformidade em todos os processos.

9.2. Acompanhamento da Atividade

O sistema interno inclui mecanismos de controlo contínuo para acompanhar todas as fases da atividade de distribuição de seguros. São monitorizados processos operacionais, registos de propostas e contratos, e a conformidade com as normas internas e legais. Este acompanhamento permite a identificação precoce de desvios ou irregularidades, facilitando intervenções rápidas e eficazes para assegurar a qualidade do serviço prestado.

9.3. Auditorias Internas

São realizadas auditorias internas periódicas para avaliar a eficácia dos procedimentos, validar os controles implementados e identificar áreas suscetíveis de melhoria. Estas auditorias respeitam planos previamente definidos e abrangem análise documental e revisão dos processos. A sua meta é garantir que as políticas estão bem aplicadas e que os riscos são mitigados, promovendo a melhoria contínua dos sistemas de controlo e da organização em geral.

9.4. Elaboração de Relatórios

Com base nas monitorizações e auditorias, são elaborados relatórios regulares que detalham a conformidade da atividade, eventuais não conformidades, acompanhamento das medidas corretivas implementadas e recomendações para aperfeiçoamentos futuros. Estes relatórios são submetidos aos órgãos de administração e gestão, proporcionando a estes uma visão clara da qualidade e segurança da atividade, apoiando a tomada de decisões estratégicas.

10. Prevenção e Gestão de Conflitos de Interesses

A Doutor Finanças Protege adota uma postura proativa e rigorosa na identificação, prevenção e gestão das situações que possam configurar conflitos de interesses, assegurando a proteção dos interesses dos seus clientes em todas as fases da sua atividade.

10.1. Identificação de Conflitos de Interesses

A Doutor Finanças mantém procedimentos que facilita a identificação precoce e contínua de potenciais conflitos de interesses, quer entre a Doutor Finanças Protege, os seus colaboradores, os seus clientes, e/ou parceiros. Esta identificação é contínua e integrada no dia a dia da empresa, considerando todas as linhas de negócio, produtos e interações comerciais.

10.2. Medidas de Mitigação

Para prevenir ou mitigar os conflitos que possam surgir, a Doutor Finanças Protege implementa medidas organizativas e administrativas eficazes, nomeadamente a segregação clara de funções entre colaboradores envolvidos em diferentes fases e fluxos de trabalho, evitando que interesses concorrentes interfiram nas decisões comerciais que possam prejudicar o cliente. Sempre que um conflito não possa ser totalmente evitado com um grau de certeza razoável, a empresa informa o cliente de forma clara, detalhada e em tempo útil, explicando a natureza do conflito e as medidas adotadas para a sua gestão, em suporte duradouro que permita ao cliente uma decisão informada.

11. Responsabilidades

O quadro de responsabilidades da Doutor Finanças Protege assegura um sistema de governança eficiente, facilitando o cumprimento da Política de Distribuição de Produtos de Seguros, o controlo dos riscos e a excelência na relação com os clientes.

A gestão eficiente e o cumprimento rigoroso da Política de Distribuição de Produtos de Seguros da Doutor Finanças Protege dependem da clara definição das responsabilidades dos vários intervenientes na organização, garantindo a correta implementação e monitorização da política.

11.1. Órgão de Administração

O órgão de administração é responsável último pela aprovação, implementação e revisão periódica desta Política. Deve assegurar que a instituição dispõe dos recursos humanos, técnicos e financeiros necessários para o seu adequado cumprimento. Este órgão supervisiona a definição das estratégias e políticas, concedendo o suporte e a direção estratégica para que a distribuição de seguros ocorra de forma legal, ética e eficiente. Ainda compete ao órgão garantir que as políticas internas estão alinhadas com a legislação vigente e as melhores práticas de mercado.

11.2. Responsável pela Cumprimento normativo (Compliance)

O responsável pela conformidade e o cumprimento normativo, avalia continuamente a aplicação da Política Interna, aconselha sobre dúvidas e questões de conformidade legal e prática, e reporta diretamente ao órgão de administração quaisquer falhas, não conformidades ou sugestões de melhoria. Este papel é fundamental na prevenção de riscos legais, reputacionais e operacionais.

11.3. Diretores e Chefias

As chefias são responsáveis por assegurar que as suas equipas conhecem, compreendem e cumprem plenamente a Política e as normas aplicáveis. Devem promover formações, acompanhar a execução dos processos e atuar prontamente em caso de desvios ou dúvidas. Garantem a comunicação eficaz da política e o alinhamento das ações diárias com os objetivos estratégicos definidos.

11.4. Colaboradores e Distribuidores

Todos os colaboradores, mediadores, agentes e subagentes envolvidos na distribuição de seguros são responsáveis por conhecer, entender e cumprir rigorosamente esta Política e a legislação aplicável. Devem agir com ética, diligência e profissionalismo, reportando eventuais irregularidades e contribuindo para uma cultura de conformidade, transparência e respeito pelos clientes.

12. Sanções e Medidas Disciplinares

O incumprimento das disposições previstas na Política Interna de Distribuição de Produtos de Seguros da Doutor Finanças Protege pode originar a aplicação de medidas disciplinares, com base na legislação em vigor, regulamentos internos e gravidade da situação.

12.1. Medidas Disciplinares

- **Advertências:** Aplicadas em casos de infrações leves ou iniciais, com o objetivo de alertar e corrigir comportamentos ou práticas inadequadas.
- **Formação obrigatória:** Pode ser imposta como medida corretiva para colmatar lacunas de conhecimento ou prática dos colaboradores.
- **Suspensão:** Aplicável a infrações graves, podendo implicar afastamento temporário das funções.
- **Rescisão Contratual:** Em situações de incumprimento persistente, grave ou doloso, pode resultar na cessação do vínculo laboral ou contratual.

12.2. Outras Responsabilidades

Para além das sanções disciplinares internas, situações de incumprimento grave podem acarretar consequências legais de âmbito civil, penal ou contraordenacional, nos termos previstos na legislação aplicável, nomeadamente no Regime Jurídico da Distribuição de Seguros (Lei n.º 7/2019) e legislação complementar. A Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF) pode também instaurar processos sancionatórios que resultem em coimas e outras sanções administrativas.

12.3. Critérios para Aplicação das Sanções

As aplicações das sanções consideram diversos fatores, tais como a gravidade da infração, reincidência, eventual prejuízo causado, circunstâncias atenuantes ou agravantes, nível de responsabilidade do agente e impacto no mercado ou clientes.

13. Revisão e Atualização

A Política Interna de Distribuição de Produtos de Seguros da Doutor Finanças Protege é objeto de análise e revisão periódica para garantir a sua contínua adequação e eficácia.

A política deve ser revista e, se necessário, atualizada pelo menos a cada três anos. Esta periodicidade mínima assegura que o documento reflete a realidade atual da empresa, do mercado e da regulamentação aplicável, prevenindo a obsolescência dos procedimentos e princípios definidos.

Para além da revisão periódica, a política é obrigatoriamente ajustada sempre que ocorram mudanças relevantes no enquadramento legal, na estrutura organizacional da Doutor Finanças Protege ou nos seus procedimentos internos de distribuição. Estas alterações podem resultar de novas leis, regulamentos ou orientações da Autoridade de Supervisão de Seguros e Fundos de Pensões (ASF), bem como de mudanças estratégicas ou operacionais internas.

A revisão envolve análise crítica por parte do órgão de gestão e das áreas responsáveis pela conformidade, operação e qualidade. Novas versões da política são formalmente aprovadas, comunicadas a todos os colaboradores e disponibilizadas para consulta interna, garantindo um alinhamento pleno de toda a equipa com os novos requisitos.

14. Divulgação

A Política Interna de Distribuição de Produtos de Seguros da Doutor Finanças Protege é objeto de ampla divulgação entre todos os colaboradores e demais partes interessadas abrangidas, promovendo a transparência, a cultura de Compliance e o alinhamento organizacional.

A política está disponível para consulta interna na plataforma digital corporativas, garantindo acesso facilitado e permanente a todos os que participam na atividade de distribuição de seguros. Além disso, a política é comunicada formalmente através de formações dedicadas e comunicações oficiais regulares, assegurando que todos os colaboradores compreendem os seus conteúdos, responsabilidades e boas práticas a adotar.

O documento está acessível a qualquer momento, reforçando a cultura de conformidade e consciência regulatória na organização. Esta acessibilidade contínua permite que os

colaboradores consultem a política sempre que necessário, melhorando a aplicação prática dos seus princípios e procedimentos no dia a dia.

A divulgação não se limita ao acesso do documento, mas inclui também o suporte através de sessões formativas e canais internos para esclarecimento de dúvidas, incentivando o diálogo e a melhoria contínua das práticas internas.

Com esta estratégia de divulgação e comunicação interna, a Doutor Finanças Protege solidifica a sua cultura organizacional focada na ética, conformidade e excelência no relacionamento com os clientes e parceiros.

Data de actualização: Setembro de 2025