

Título: Educação Financeira

Área: Marketing

Página:

1 de 4

1. OBJETIVO

Estabelecer princípios e diretrizes de Educação Financeira baseados na ética, responsabilidade, diligência e transparência, promovendo o conhecimento e conscientização financeira dos clientes, usuários e investidores do Banco Topázio e sua coligada Fineasy Tech Ltda.

2. ÂMBITO

Aplica-se para os clientes, usuários - pessoas naturais, incluindo empresários individuais - bem como investidores do Banco Topázio e sua coligada.

3. CONCEITOS

EF: Educação Financeira.

4. REGRAS

Com a finalidade de oferecer maior clareza e transparência sobre os pontos que envolvem a gestão e o planejamento financeiro, o Banco Topázio e sua coligada produzirá materiais de divulgação, com linguagem simples e acessível, para que o público-alvo desta Política tenha maior compreensão dos seguintes temas:

- a) Organização e planejamento do orçamento pessoal e familiar;
- b) Formação de poupança e resiliência financeira;
- c) Prevenção ao inadimplemento de operações e ao superendividamento.

As ações de EF poderão se dar por meio do compartilhamento de conteúdo, que apoiem cliente/usuário/investidor na gestão de seus recursos.

Os atos de EF deverão acontecer durante as fases do relacionamento do Banco Topázio e sua coligada com o cliente/usuário/investidor e poderão abordar diferentes tipos de estratégias:

Informativas: disponibilizar conteúdos sobre algum assunto que se pretende dar destaque, sensibilizar e apontar caminhos para aprofundamento dos temas em questão. Exemplos: compartilhamento de links e posts, indicação e disponibilização de materiais, textos, artigos, envio de mensagens e e-mails.

Personalizadas: dialogar diretamente com as necessidades individuais e particulares de cada público-alvo durante sua respectiva jornada, contribuindo para o comportamento e decisão consciente. Exemplos: compartilhamento de links e posts, indicação e disponibilização de materiais, textos, artigos, envio de mensagens e e-mails personalizados.

4.1. Mecanismos de Educação Financeira

As ações de EF do Banco Topázio e sua coligada abrangem:

- a) Elaboração de Materiais Educativos a serem disponibilizados de acordo com o perfil de clientes bem como usuário/investidor/funcionário, que podem apoiar no conhecimento básico sobre gestão, orçamento, investimentos e planejamento financeiro;
- b) Divulgação de informações claras e objetivas com o intuito de proporcionar a compreensão e o uso consciente de produtos e serviços financeiros, podendo ocorrer através de:

Inclusão de mensagens informativas na Proposta de Abertura de Crédito (PAC), na Cédula de Crédito Bancário (CCB) e/ou demais instrumentos que o Banco Topázio e sua coligada entender ser pertinente inserir para o atendimento eficiente desta Política;

- I. Disponibilização de materiais informativos no site do Banco, e-mails e similares;
- II. Utilização da Intranet com foco nos funcionários do Banco e sua coligada.

A fonte central para o acesso aos materiais informativos e educacionais será o site do Banco Topázio, sendo atualizado sempre quando houver necessidade, tendo como obrigatória a revisão semestral.

4.2. Mecanismos de controle e acompanhamento

Serão estabelecidos indicadores que permitirão a análise do impacto das iniciativas de Educação Financeira, dentre eles:

- a) Análise de performance: Acompanhamento de indicadores como o número total de e-mails enviados, a porcentagem de e-mails abertos (taxa de abertura) e a porcentagem de cliques nos links presentes nos e-mails (taxa de cliques)

permite avaliar o desempenho das campanhas de e-mail marketing;

- b) Métricas de tráfego: Contagem do número de vezes que a página foi acessada, fornecendo insights sobre a popularidade do conteúdo e o alcance da campanha. Com base nos indicadores acima listados, as estratégias poderão ser ajustadas.

5. RESPONSABILIDADES

As áreas abaixo relacionadas são identificadas como tendo funções e responsabilidades diretas pela efetiva implantação desta política e observância das normas regulamentadoras de que ela trata.

5.1. Diretor responsável pelo cumprimento de ações de Educação Financeira

- a) Compartilhar ações e resultados com os demais membros da Diretoria Executiva anualmente;
- b) Aprovar a estrutura e a política sobre Educação Financeira;
- c) Avaliar e aprovar as diretrizes, metodologias e ferramentas utilizadas na gestão das ações de EF.

5.2. Marketing

- a) Responsável pelos materiais a serem disponibilizados em conjunto com as demais áreas;
- b) Realizar o monitoramento dos indicadores.

6. LEGISLAÇÃO E NORMATIVOS APLICÁVEIS

- a) Resolução Conjunta nº 8 de 21/12/2023.

7. VIGÊNCIA E APROVAÇÃO

Este documento possui atualização mínima anual ou quando for necessário, considerando os princípios e diretrizes aqui previstos, bem com a legislação aplicável. A versão anterior fica revogada.

Este documento terá vigência a partir da data de sua aprovação.

Diretor responsável: Vânia Rosatti – Produto e Serviços

Documento aprovado em: 13/09/2024.