Questões interativas

ANBIMA
C-Pro R
RELACIONAMENTO

CERTIFICAÇÕES ANBIMA

Boas-vindas ao caderno de questões interativas da certificação C-Pro R

Este material foi desenvolvido para testar seus conhecimentos de forma prática e objetiva.

A proposta interativa permite que você vá além das respostas: aqui, cada questão é um convite para refletir sobre os temas abordados e consolidar o aprendizado na prática.

Baixar o template da árvore de decisão (formatos: PDF e Json)

Contexto

O gerente de relacionamento faz uma busca ativa por clientes com dinheiro parado na conta; entra em contato com um cliente que tem interesse em fazer melhor uso do recurso, mas insiste em investir em um produto que não é adequado ao seu perfil e objetivos.

Próxima

Profissional

Oi.

A Bom dia, Antônio. Aqui é a Laura, sua gerente de relacionamento do Banco. Você tem um momento para conversarmos sobre oportunidades de utilizar seus recursos financeiros?
Vi pelo sistema que você tem um saldo significativo na conta.

B Alô, Antônio, aqui é a Laura. Você pode falar agora?
Tenho algumas opções de investimento que podem lhe interessar.

C Oi, Antônio. É a Laura.
Estou ligando rapidinho, você tem um minuto?

D Olá, Antônio. Aqui é a Laura, sua gerente. Notei que você possui um saldo considerável de 65 mil na conta. Vamos investir esse dinheiro?

Próxima

Profissional

Tem algo errado com a minha conta?

Alternativas

A) Não. Sua conta está em perfeita ordem. Estou ligando porque há um valor considerável em conta corrente e acredito que existam oportunidades de investimento que se alinhem ao seu perfil.

B) Não se preocupe, Antônio. Sua conta está normal. Eu só percebi que há um saldo significativo parado e achei que seria interessante conversarmos sobre como investir melhor esse dinheiro.

C) Está tudo bem com sua conta, Antônio. Estou ligando para sugerir que você invista o dinheiro em sua conta, pois ele está parado há muito tempo.

D) Não há problema nenhum na sua conta, Antônio. Mas, vamos ser diretos: esse dinheiro parado está perdendo oportunidade de render, e você precisa investir agora.

Profissional

Obrigado pelo seu contato. Eu estava mesmo pensando em investir esse dinheiro e, na correria, acabei deixando ele parado, mais do que eu gostaria. Eu queria colocar tudo em ação de uma empresa de tecnologia, tenho alguns familiares que estão tendo um bom retorno com ela.

A Então liguei em boa hora. Seu cadastro indica um perfil conservador, com foco na preservação do capital. Pode confirmar para mim se você se identifica com esse perfil? Além disso, queria saber se você tem algum objetivo em mente com esse investimento.

B Seu perfil conservador sugere cautela com investimentos concentrados. Poderia me dizer o que você espera alcançar investindo em ações de tecnologia?

C Seu cadastro indica que você é conservador. Se deseja investir em ações de tecnologia, podemos pensar nisso, mas investir tudo em uma única empresa pode ser arriscado.

D Entendi. Quem não está na correria esses dias, não é mesmo? Bom, mas vamos lá: se você quer investir em ações de tecnologia, vamos seguir com essa opção.

Profissional

Me identifico, sim. Quero investir em ações de tecnologia, pois acredito que os bons retornos possam contribuir para a minha estabilidade financeira a longo prazo.

A Obrigado por confirmar. Entendo seu ponto, mas concentrar em uma única ação, que não oferece garantias, implica em riscos. Sugiro diversificar a carteira para equilibrar segurança e retorno.

B Compreendo que você veja bons resultados nessa ação, mas, pelo seu perfil conservador, seria mais seguro incluir essa ação em um portfólio diversificado.

C Se você quer investir somente nessa ação, é uma decisão que posso executar, mas não tem ação garantida como você falou.

D Se você acredita que investir todo o seu recurso em ações de tecnologia é o caminho para a estabilidade financeira, vamos seguir com essa opção.

Profissional

Quero investir em ações de tecnologia, pois acredito que os bons retornos possam contribuir para a minha estabilidade financeira a longo prazo.

A) Entendo seu ponto, mas concentrar em uma única ação, que não oferece garantias, implica em riscos. Sugiro diversificar a carteira para equilibrar segurança e retorno.

B) Compreendo que você veja bons resultados nessa ação, mas, pelo seu perfil conservador, seria mais seguro incluir essa ação em um portfólio diversificado.

C) Se você quer investir somente nessa ação, é uma decisão que posso executar, mas não tem ação garantida como você falou.

D) Se você acredita que investir todo o seu recurso em ações de tecnologia é o caminho para a estabilidade financeira, vamos seguir com essa opção.

Profissional

Excelente, Laura! Eu vou precisar entrar em uma reunião agora, mas queria já fazer esse investimento logo, ainda hoje se possível. Precisa de alguma informação adicional minha ou você consegue resolver por aí?

A Consigo fazer essa operação por você hoje, mas sugiro considerar que concentrar em uma única ação implica em riscos. Podemos falar hoje em algum momento para te mostrar uma opções mais aderentes ao seu perfil?

B Olha, pelo seu perfil conservador, seria mais seguro incluir essa ação em um portfólio diversificado. Podemos discutir essa possibilidade antes de realizar a operação? Se quiser, podemos agendar outro momento para falarmos.

C Ótimo, Ântonio! Então vou investir os 65 mil que estão em sua conta por aqui mesmo. Depois, se você tiver qualquer dúvida, você entra em contato comigo, tá bom?

D Entendi. Vou executar o investimento na ação que você indicou e qualquer coisa conversamos depois. Obrigado!

Profissional

Entendi seu ponto, Laura. Parece ser algo mais seguro mesmo, obrigado. Eu vou precisar entrar em uma reunião agora, mas queria já fazer esse investimento logo, ainda hoje se possível. Você consegue falar umas 15h para me ajudar?

A Ótimo, Antônio! Consigo nesse horário. Então, te ligo às 15h e resolvemos juntos essa questão. Boa reunião!

B Entendo sua urgência. Podemos conversar às 15h para definir como diversificar seus investimentos.

C Muito obrigado pela disponibilidade, mas preciso confirmar minha agenda para garantir se estarei disponível exatamente às 15h. Retorno assim que puder confirmar, ok?

D Entendi. Vou executar o investimento na ação que você indicou e conversamos depois.

Profissional

Entendi seu ponto. Parece ser algo mais seguro mesmo, mas preciso correr aqui. Você consegue falar umas 15h para me ajudar?

A Ótimo, Antônio! Consigo nesse horário. Então, te ligo às 15h e resolvemos juntos essa questão. Boa reunião!

B Entendo sua urgência. Podemos conversar às 15h para definir como diversificar seus investimentos.

C Muito obrigado pela disponibilidade, mas preciso confirmar minha agenda para garantir se estarei disponível exatamente às 15h. Retorno assim que puder confirmar, ok?

D Entendi. Vou executar o investimento na ação que você indicou e conversamos depois.

Fim.

CERTIFICAÇÕES ANBIMA

Baixar o template da árvore de decisão (formatos: PDF e Json)

Questão de múltipla escolha 1

Com base nas informações do diálogo, o pedido inicial de investimento de Antônio foi:

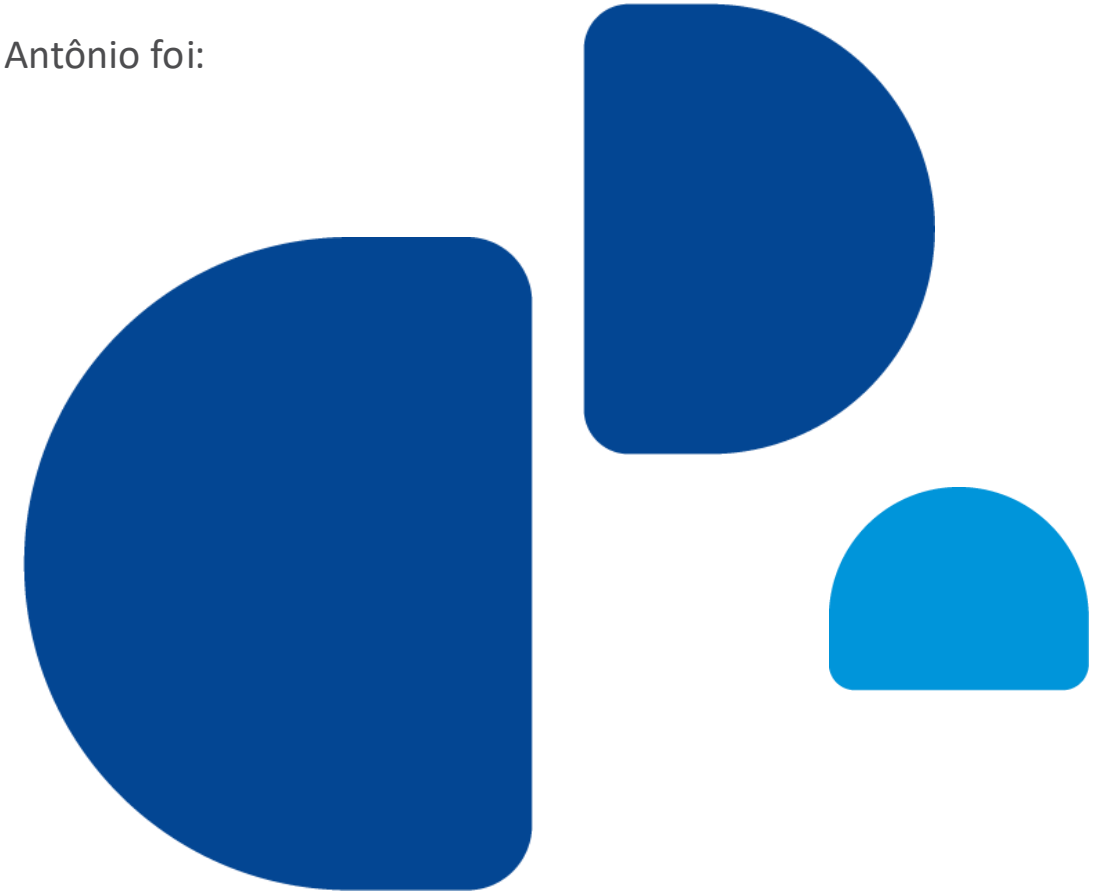
Resposta correta

A Uma escolha inadequada para seu perfil conservador, pois concentrava todo o capital em um único ativo de alto risco.

B Um investimento razoável, pois ações de tecnologia podem gerar altos retornos, mesmo que haja riscos envolvidos.

C Uma opção válida, pois outras pessoas próximas tiveram bons retornos, indicando que essa ação tem boas perspectivas.

D Insuficiente, uma vez que se poderia compor uma carteira mais diversificada com maior expectativa de retorno.



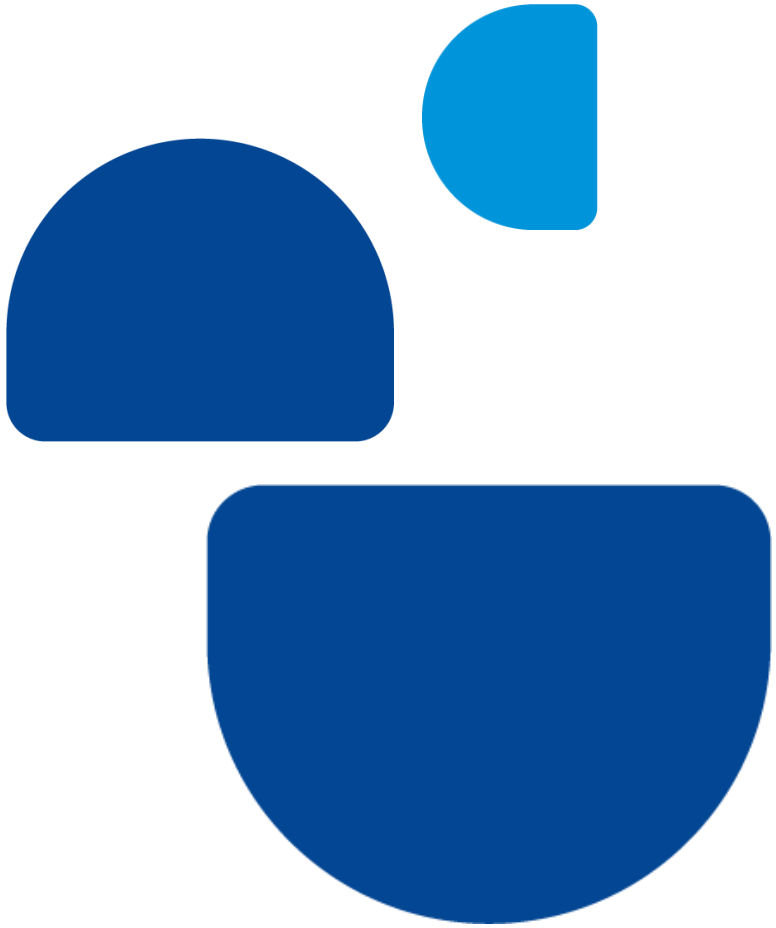
Questão de múltipla escolha 2

Considerando as informações que Laura acessou no sistema e as compartilhadas por Antônio durante a conversa, uma recomendação de investimento apropriada para apresentar a Antônio na conversa das 15 horas seria:

Resposta correta

A Sugerir uma carteira diversificada que contemple renda fixa e fundos multimercado, além de uma pequena alocação em ações de tecnologia.

B Indicar um fundo de ações de tecnologia, pois é uma forma de reduzir o risco ao invés de comprar ações individuais.

C Recomendar que ele comece investindo na ação de tecnologia que deseja e, com o tempo, vá aprendendo sobre outros produtos financeiros.

D Alertar que ações não são adequadas e sugerir apenas investimentos 100% em renda fixa.