



# Questões interativas



# Boas-vindas ao caderno de questões interativas da certificação CPA

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

Você é um gerente de banco, e um cliente, Jonathan, acaba de entrar em sua sala. Sua função é conduzir a conversa para atender às necessidades e preocupações do cliente, mantendo a ética, a clareza, o decoro e seguindo os protocolos adequados.



A pessoa profissional:

Olá, sou Jonathan. Recentemente herdei uma empresa e uma carteira de investimentos da minha família, e sinceramente, não sei direito como gerir tudo isso.

A

Olá, Jonathan. Para eu entender melhor como posso ajudar, você poderia me falar sobre sua idade e se possui alguma experiência anterior com investimentos além das ações herdadas?

B

Entendo, Jonathan. Para garantir que eu possa atender às suas necessidades, quais são seus objetivos principais para esses investimentos? Busca principalmente crescimento, uma renda estável, ou prefere preservar o valor do capital?

C

Interessante, Jonathan. Há um valor específico que você considera prioritário para investir agora?

D

Bem-vindo, Jonathan. Com um portfólio grande assim, posso sugerir uma combinação de investimentos de agronegócio e renda fixa para segurança e crescimento.



A pessoa profissional:

Tenho 29 anos, e além das ações que herdei, não tenho muita experiência com investimentos. Meu objetivo é garantir que meu patrimônio não sofra grandes perdas.

A

Compreendo, Jonathan. Você precisaria de liquidez para cobrir alguma necessidade financeira imediata ou prefere deixar os investimentos rendendo a longo prazo?

B

Entendo, Jonathan. No geral, você se sente confortável com alguma variação nos investimentos ou prefere evitar qualquer tipo de oscilação?

C

Certo, Jonathan. Você quer manter todo o seu patrimônio em um único tipo de investimento ou diversificar?

D

Jonathan, um investimento em renda fixa e/ou digital poderia manter seu patrimônio protegido.



A pessoa profissional:

Prefiro preservar o valor do capital, mas não entendo muito bem sobre investimentos. Gostaria de evitar grandes riscos.

A

Compreendo, Jonathan. Você precisaria de liquidez para cobrir alguma necessidade financeira imediata ou prefere deixar os investimentos rendendo a longo prazo?

B

Podemos focar em preservar o capital e evitar variações, usando opções como renda fixa.

C

Quer diversificar esses ativos para obter mais segurança?

D

Uma combinação de renda fixa e/ou digital é ideal para o que você precisa.

Anterior

Próxima



A pessoa profissional:

Não sei se tenho um valor específico, mas prefiro manter o que já tenho seguro.

- A** Compreendo, Jonathan. Você precisaria de liquidez para cobrir alguma necessidade financeira imediata ou prefere deixar os investimentos rendendo a longo prazo?
- B** Podemos garantir segurança para seus ativos com opções de baixo risco.
- C** Posso sugerir uma distribuição entre ativos para que você tenha segurança.
- D** Ativos digitais e/ou renda fixa vão garantir o retorno que você quer.



A pessoa profissional:

Agronegócio e renda fixa? Hum, isso parece seguro... embora eu tenha ouvido que algumas dessas áreas podem ser instáveis.

A

Entendo, Jonathan. Que tal explorarmos um perfil mais detalhado para encontrar algo que se alinha ao que você busca?

B

Podemos construir uma carteira focada na estabilidade com renda fixa.

C

Essas áreas são boas, mas podemos distribuir seus ativos para mais segurança.

D

Essas são boas escolhas. Vamos seguir com elas.

Anterior

Próxima



A pessoa profissional:

Não preciso de liquidez agora; a empresa gera uma boa renda. Gostaria de evitar grandes oscilações para me sentir mais tranquilo.

A

Entendo, Jonathan. E como você se sente em relação a pequenas variações no valor dos ativos, caso sejam minimizadas?

B

Podemos priorizar investimentos estáveis, como renda fixa, para evitar oscilações.

C

Deseja uma parte dos ativos 100% segura?

D

Podemos montar um portfólio todo em renda fixa, que não oscile.



A pessoa profissional:

Prefiro evitar grandes oscilações.  
Segurança é o que mais valorizo nos investimentos.

- A Investimentos conservadores podem garantir isso.  
E quanto às pequenas variações?
- B Para isso, renda fixa é uma ótima opção.
- C Prefere algo totalmente estável ou um pouco misto?
- D Faremos o portfólio todo em ativos sem risco.



A pessoa profissional:

Diversificar pode ser interessante, mas não sei se entendo bem todas as opções.

- A Podemos explorar um pouco mais seu perfil de risco para escolher algo que combine segurança e retorno.
- B Um portfólio balanceado com foco em segurança parece ideal.
- C Posso sugerir uma composição de ativos para manter a estabilidade.
- D Vamos diversificar direto em ativos seguros.



A pessoa profissional:

Digital ou renda fixa? Parece seguro, mas ainda estou um pouco receoso.

- A** É normal ter cautela. Podemos revisar um perfil adequado para equilibrar risco e segurança.
- B** Posso sugerir uma composição voltada para segurança com uma parcela conservadora.
- C** Talvez possamos combinar ativos para mitigar as oscilações.
- D** Tudo bem. Vamos garantir o mínimo de risco.



A pessoa profissional:

Pequenas variações eu posso tolerar, desde que não comprometam muito o valor geral.

A

Investimentos digitais e de agronegócio podem ter volatilidade alta. Que tal explorarmos um perfil mais detalhado para encontrar algo adequado ao seu nível de conforto?

B

Podemos priorizar opções como renda fixa para estabilidade.

C

Misturar ativos digitais e agronegócio com renda fixa pode equilibrar.

D

Os ativos digitais e de agronegócio são ótimos. Podemos maximizar o retorno.

Anterior

Próxima



A pessoa profissional:

Estabilidade é algo que me atrai, mesmo que o retorno seja menor. Não gosto de surpresas.

- A Então vamos focar em ativos conservadores e bem estáveis.
- B Podemos montar uma carteira de ativos de baixo risco.
- C Com uma carteira segura, você terá previsibilidade.
- D Vamos direto para uma carteira totalmente segura.



A pessoa profissional:

Sim, algo seguro e que não me deixe apreensivo.  
Confiança é importante para mim.

- A Podemos ajustar um perfil de ativos conservadores para garantir tranquilidade.
- B Vamos montar uma estrutura de ativos bem estável e previsível.
- C Podemos focar em uma combinação que limite riscos
- D Acho que já sei o que precisa. Vamos seguir assim.



A pessoa profissional:

Renda fixa parece ser o que mais se adequa ao que estou procurando. Evita riscos.

- A Vamos então priorizar um portfólio de renda fixa e minimamente volátil.
- B Podemos garantir que a maior parte do seu portfólio seja de ativos seguros.
- C Posso sugerir ativos que mantenham o valor e sejam estáveis.
- D Perfeito. Já temos um portfólio ideal em mente.



A pessoa profissional:



Gostei da ideia de um perfil que se alinhe ao meu nível de conforto. Isso me ajuda a entender que há opções que não me expõem tanto.

A

Excelente, Jonathan. Então, para focar em segurança, podemos construir uma carteira com investimentos conservadores que priorizem a preservação do seu capital. Isso soa adequado para seus objetivos?

B

Entendo. Podemos construir um portfólio com opções que minimizem o risco e oscilações.

C

Posso sugerir que mantenhamos um foco principal em estabilidade, sem variações.

D

Perfeito, Jonathan, já sei do que você precisa.

Anterior

Próxima



A pessoa profissional:

Priorizar estabilidade soa bem para mim.  
Não estou buscando retornos altos, mas prefiro não perder o valor atual.

- A Podemos construir um portfólio com foco em estabilidade e preservação, com ativos conservadores.
- B Vamos focar em ativos seguros para manter essa estabilidade que você procura.
- C Talvez um mix com pouca variação seja o ideal para você.
- D Perfeito, já sei o que fazer com seu portfólio.



A pessoa profissional:

Um equilíbrio entre segurança e um pouco de crescimento pode ser o ideal. Vamos seguir por esse caminho.

- A Podemos criar um portfólio que oferece segurança, mas que aproveite algumas oportunidades de crescimento.
- B Vamos balancear ativos seguros com um pouco de retorno.
- C Recomendo manter o foco na estabilidade, com crescimento moderado.
- D Já entendi o que você precisa. Vamos cuidar disso.



A pessoa profissional:

Maximizar o retorno? Não sei se estou pronto para isso. Meu foco é mais em preservar o que tenho.

- A Parece que segurança é a prioridade. Podemos focar nisso, com ativos conservadores.
- B Entendo, vamos focar em manter seu capital protegido com estabilidade.
- C Recomendo então um portfólio seguro e com mínima variação.
- D Perfeito, sei exatamente o que fazer.

[Anterior](#)[Próxima](#)



**Fim.**



[Baixar o template da  
árvore de decisão  
\(formatos: PDF e Json\)](#)

# Questão de múltipla escolha 1

A recomendação de investimentos para Jonathan pode conter um erro crítico se:

Resposta correta

- A** O gerente presumir que Jonathan deseja um portfólio 100% conservador apenas porque ele mencionou que quer preservar o capital, sem avaliar seu real nível de tolerância ao risco e horizonte de investimento.
- B** O gerente sugerir um portfólio diversificado contendo renda fixa e ações de tecnologia, pois isso garante equilíbrio entre risco e retorno.
- C** A recomendação for baseada apenas no histórico de investimentos da família de Jonathan, sem considerar sua experiência e preferências pessoais.
- D** A liquidez dos investimentos for priorizada acima de outros fatores, garantindo que Jonathan tenha acesso rápido ao capital sempre que necessário.



## Questão de múltipla escolha 2

A ausência de uma reserva de emergência pode representar um risco para Jonathan, pois:

Resposta correta

- A** Ele pode ser forçado a liquidar investimentos de longo prazo em momentos desfavoráveis, o que pode resultar em perdas financeiras e comprometer sua estratégia patrimonial.
- B** Apenas investidores com baixo patrimônio precisam de uma reserva de emergência, então Jonathan pode manter todo o seu dinheiro investido sem preocupações.
- C** Como herdou uma empresa, ele pode utilizar o caixa empresarial como reserva pessoal, evitando a necessidade de manter liquidez separada.
- D** A reserva de emergência deve ser composta exclusivamente por ativos de alta rentabilidade para maximizar o retorno enquanto não for utilizada.

