

Raio-X do Investidor Brasileiro

Janeiro | 2021



OBJETIVO

ESTE ESTUDO TEM COMO OBJETIVO CONHECER AS
PERCEPÇÕES E OS HÁBITOS QUANTO A POUPAR E INVESTIR
DA POPULAÇÃO BRASILEIRA ADULTA COM RENDA PRÓPRIA*

Sempre que possível, o estudo foi comparado com os anos anteriores.



(*) População brasileira com 16 anos ou mais, pertencentes às classes A, B e C, economicamente ativa, aposentados e inativos que possuem renda.

TÉCNICA

Pesquisa quantitativa, com aplicação de questionário estruturado de 21 minutos de duração em média. Este ano, a abordagem foi telefônica (C.A.T.I.), em função da pandemia, diferentemente dos anos anteriores, em que a aplicação foi pessoal (cerca de 90% da população adulta tem acesso pelo menos a telefonia móvel).



UNIVERSO E AMOSTRA

População brasileira com 16 anos ou mais, das classes A, B e C, economicamente ativas, aposentadas ou que vivem de renda*. Estima-se que este perfil corresponda a 103,5 milhões de habitantes (62% da população total de 16 anos ou mais, de todas as classes) PNAD 2019 - Estimativa 2020/ ABEP 2020/ Consolidado Datafolha 2020.

Foram realizadas 3630 entrevistas em todo o Brasil, distribuídas nas cinco regiões do país. A margem de erro máxima para o total da amostra é de 2 pontos percentuais, para mais ou para menos, dentro do nível de confiança de 95%.

Para leitura do total da amostra, os dados foram ponderados de forma a representar o universo da pesquisa, de acordo com as seguintes fontes: dados da PNAD 2019 nas variáveis sexo e idade para os pesos das regiões brasileiras; informações da ABEP 2020 sobre classes econômicas; faixas de escolaridade conforme o consolidado Datafolha.

DATA DO CAMPO E ABRANGÊNCIA

O campo foi realizado entre os dias 09 a 30 de novembro de 2021.

Pesquisa nacional.



1

Perfis do estudos

2

O brasileiro e o dinheiro

3

Investidores

4

Não investidores

5

Aposentadoria

6

Big Three

7

Covid-19

8

Principais Considerações

1



PERFIS DO ESTUDO

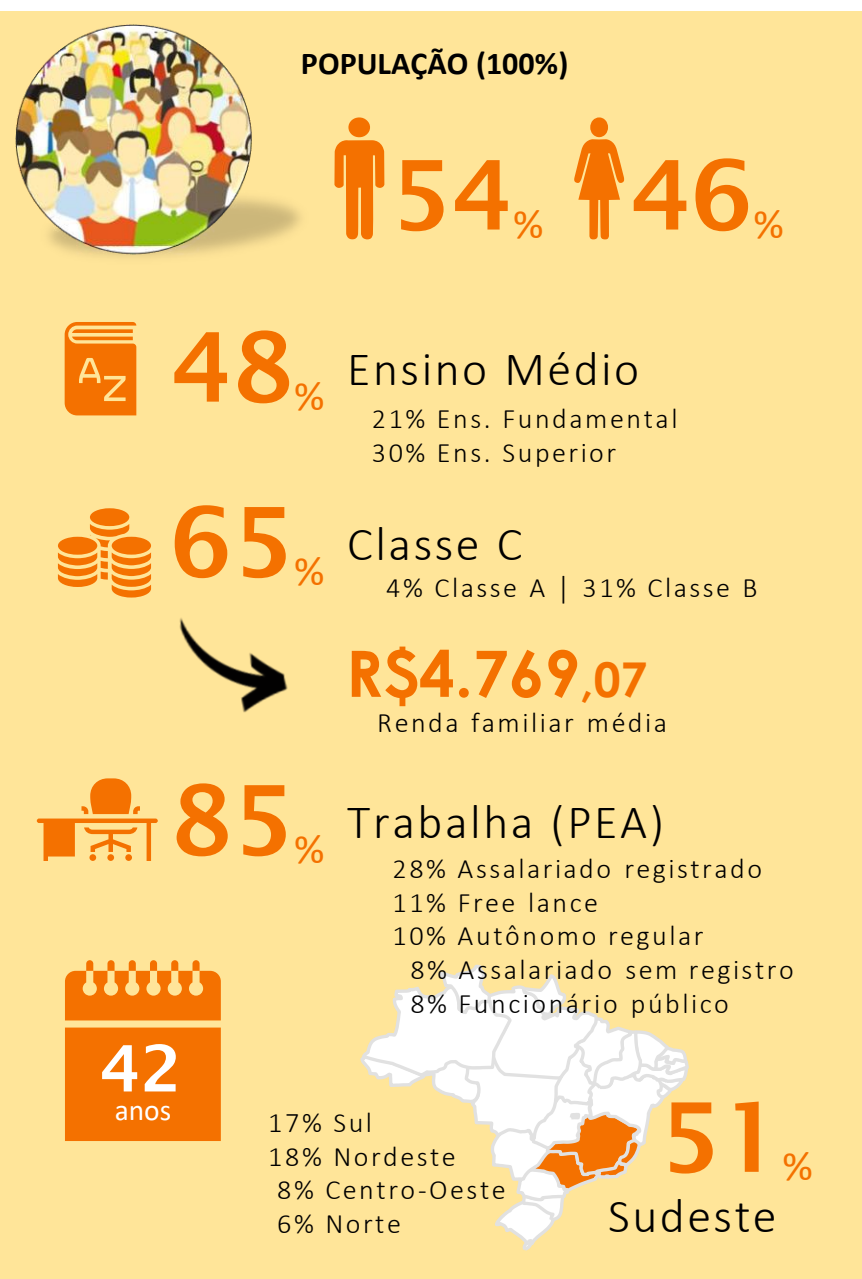
População X Investidores X Não investidores



01. PERFIS DO ESTUDO

A amostra deste estudo representa a população brasileira com 16 anos ou mais, das classes A,B e C e que possui renda.

Com isso, o perfil aqui descrito retrata essa população. → Maioria homens, média etária 42 anos, maior parcela na classe C (65%), metade com ensino médio (48%), quase todos economicamente ativos (85%) e maioria residente na região Sudeste (51%).



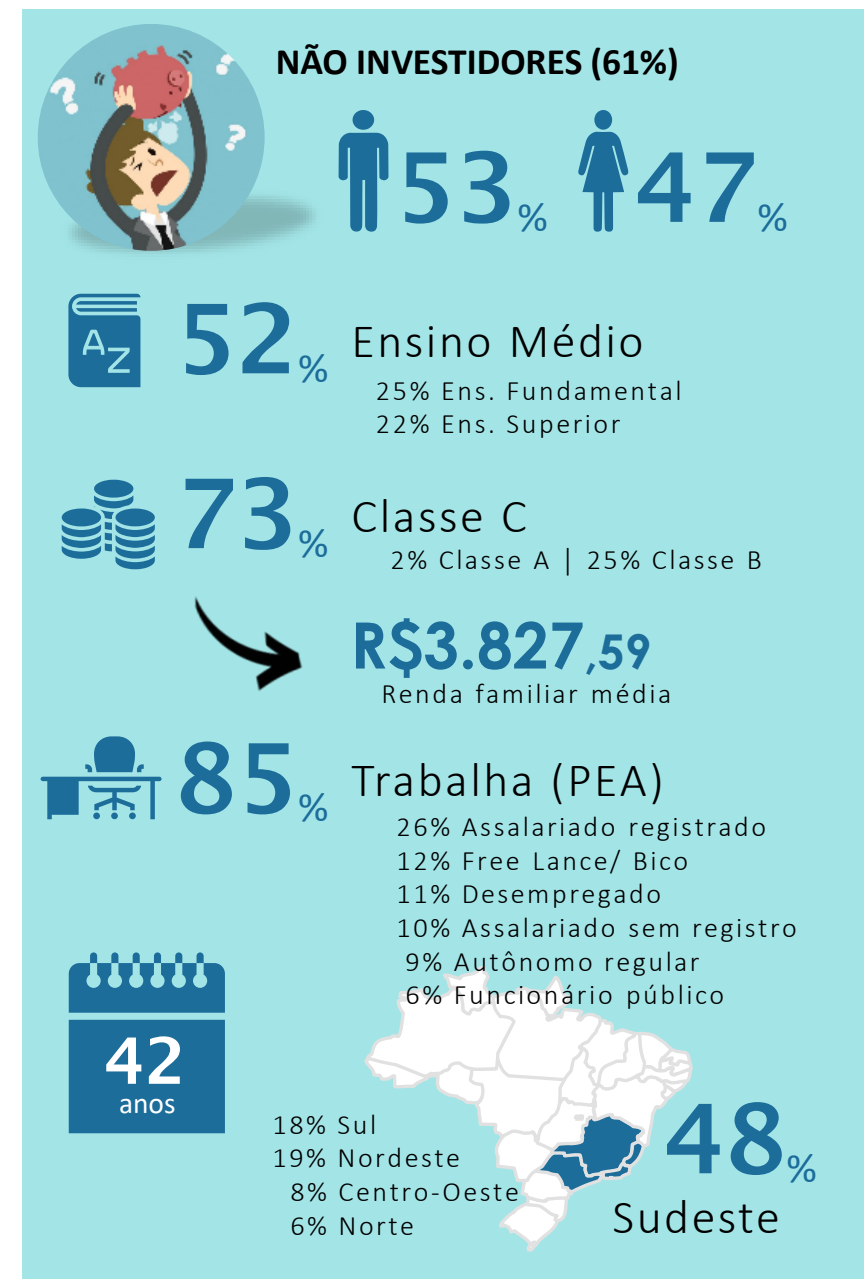
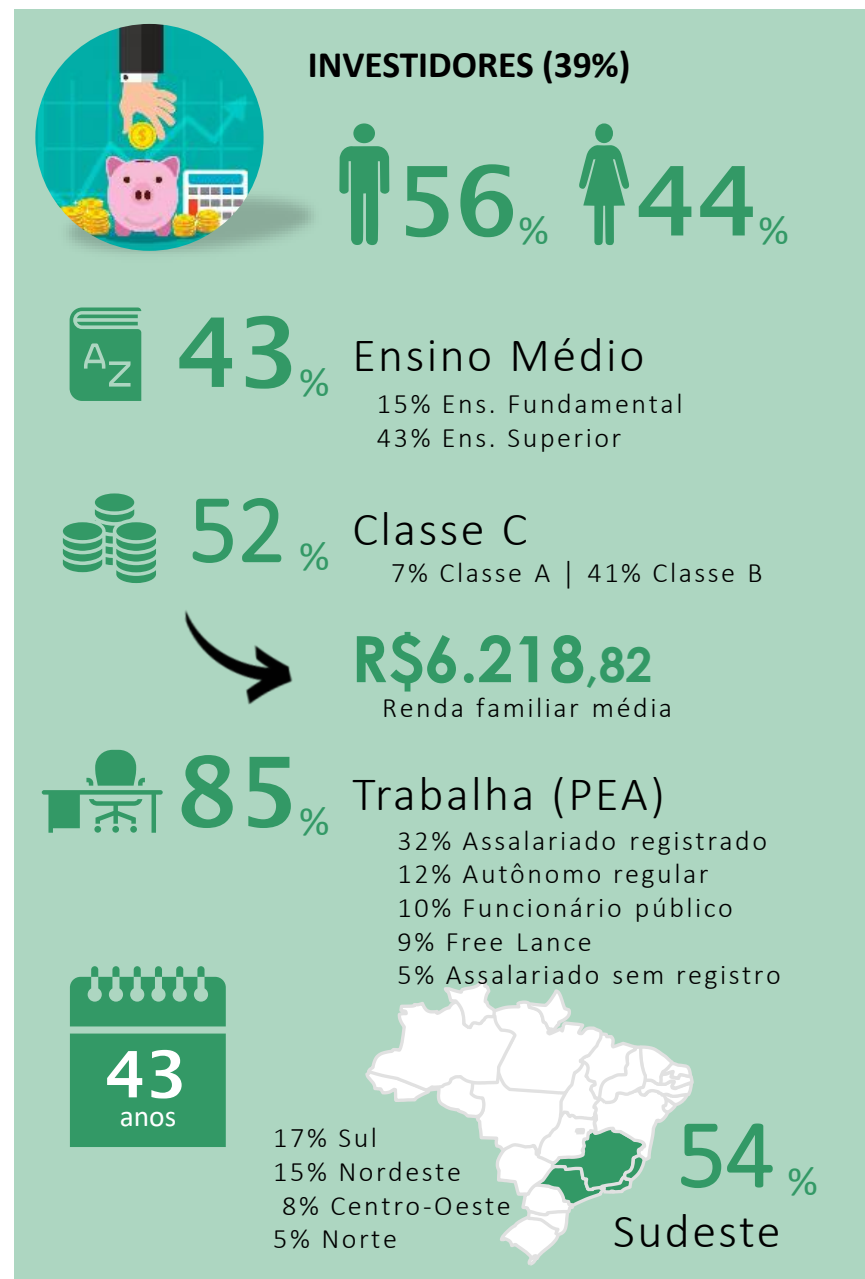
SPOILER
INVESTIDORES NO BRASIL

Investidor
(39%)

Não Investidor
(61%)

01. PERFIS DO ESTUDO

Ao comparar os perfis, nota-se que os não investidores são mais concentrados na Classe C (73%). Já os investidores estão mais presentes na região Sudeste (54%), entre os assalariados registrados (32%) e os autônomos regulares (12%), são mais elitizados (Classes A/B: 48%) e escolarizados (Ens. Superior: 43%). → Os perfis praticamente se mantêm em relação aos anos anteriores, com uma pequena queda na renda dos investidores, e aumento na presença do Sudeste.

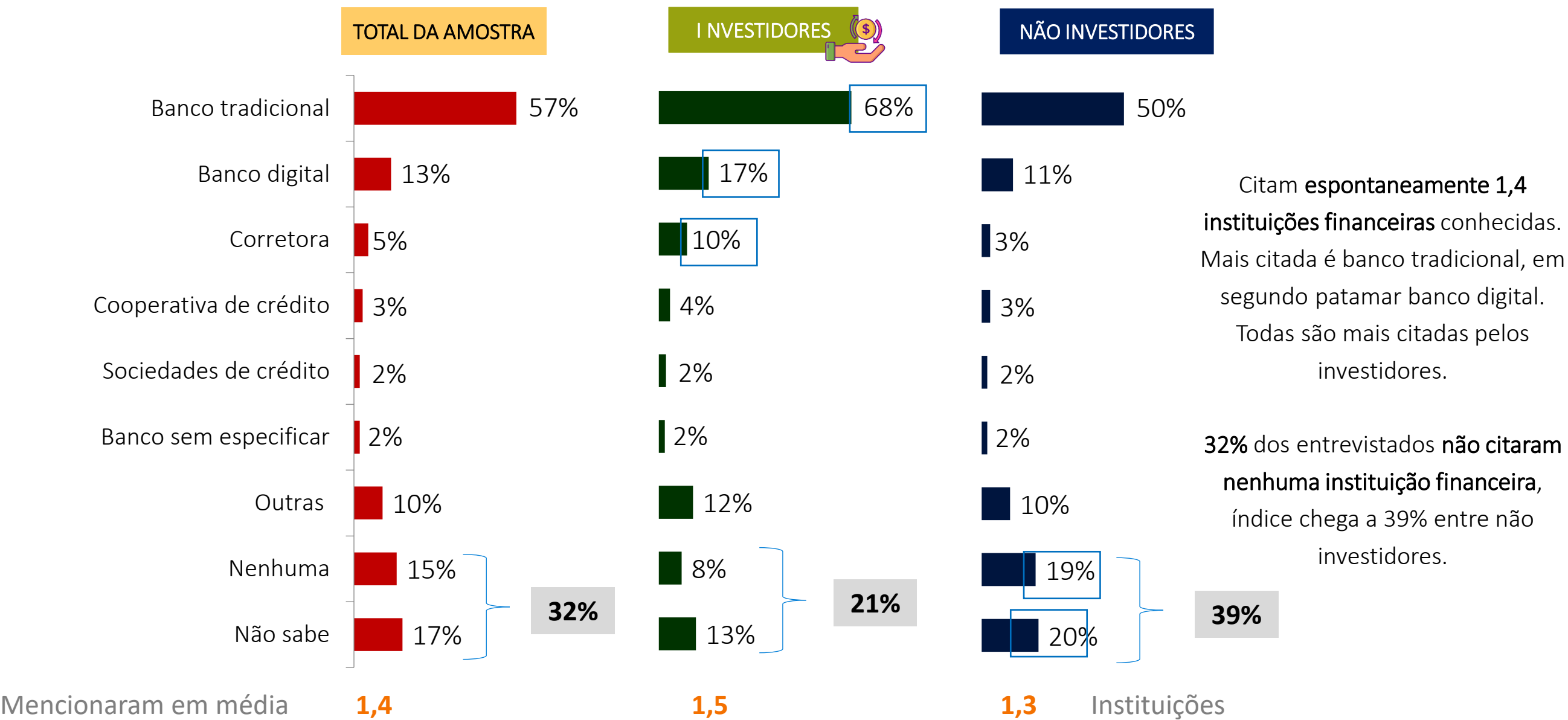


2

O BRASILEIRO E O DINHEIRO

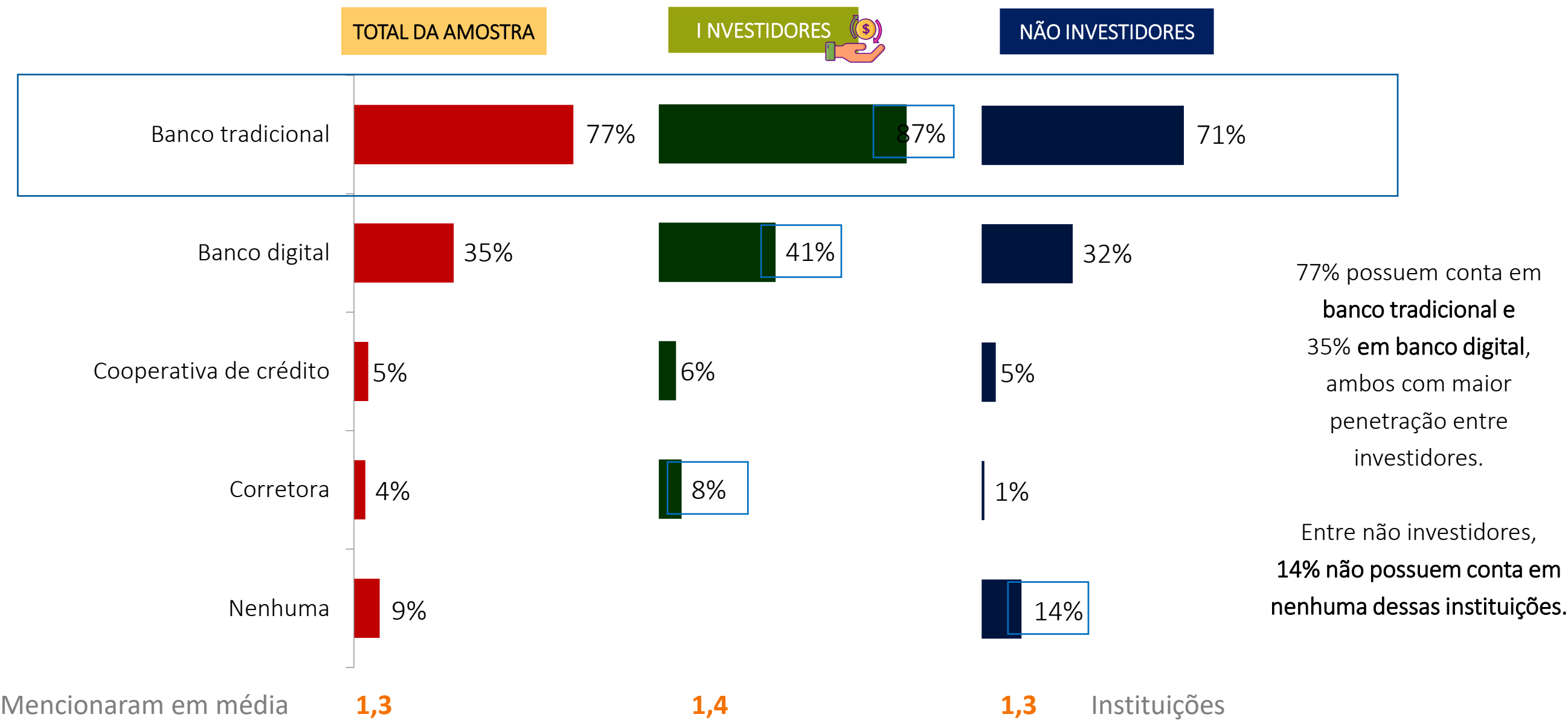


CONHECIMENTO ESPONTÂNEO DE TIPOS DE EMPRESA DE INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS



(*) Pergunta inserida na medição de 2021
Base: População – 2021: 3630 | Investidores – 2021: 1371 | Não investidores – 2021: 2259
Fonte: P51 Quando se fala em Instituições financeiras, quais tipos de empresas você conhece?

INSTITUIÇÕES FINANCEIRAS QUE POSSUI CONTA CORRENTE, POUPANÇA OU DIGITAL*



(*) Pergunta inserida na medição de 2021

Base: População – 2021: 3630 | Investidores – 2021: 1371 | Não investidores – 2021: 2259

Fonte: P51a. Em quais tipos de instituições financeiras você tem uma conta corrente, poupança ou conta digital?

02. O BRASILEIRO E O DINHEIRO

(Espontânea e múltipla, em %)

INVESTIMENTOS FEITOS EM 2021

Aplicações financeiras / Bancárias

Conta poupança/ caderneta de poupança: 3%

Ação na bolsa de valores: 2%

Moeda digital: 1%

CBD: 1%

Tesouro direto: 1%

Renda fixa/ Fundo de investimento: 1%

Fundos imobiliários: 1%

Bens duráveis e imóveis

Imóveis/ casa própria (lote/ terreno/ quitou parcelas/ prestação de imóvel/ imobiliário/ compra e venda): 3%

Comprou/ quitou o veículo (carro/ moto/ caminhão/ trator): 3%

Reforma/ Construção da casa/ concluiu a construção da casa: 2%

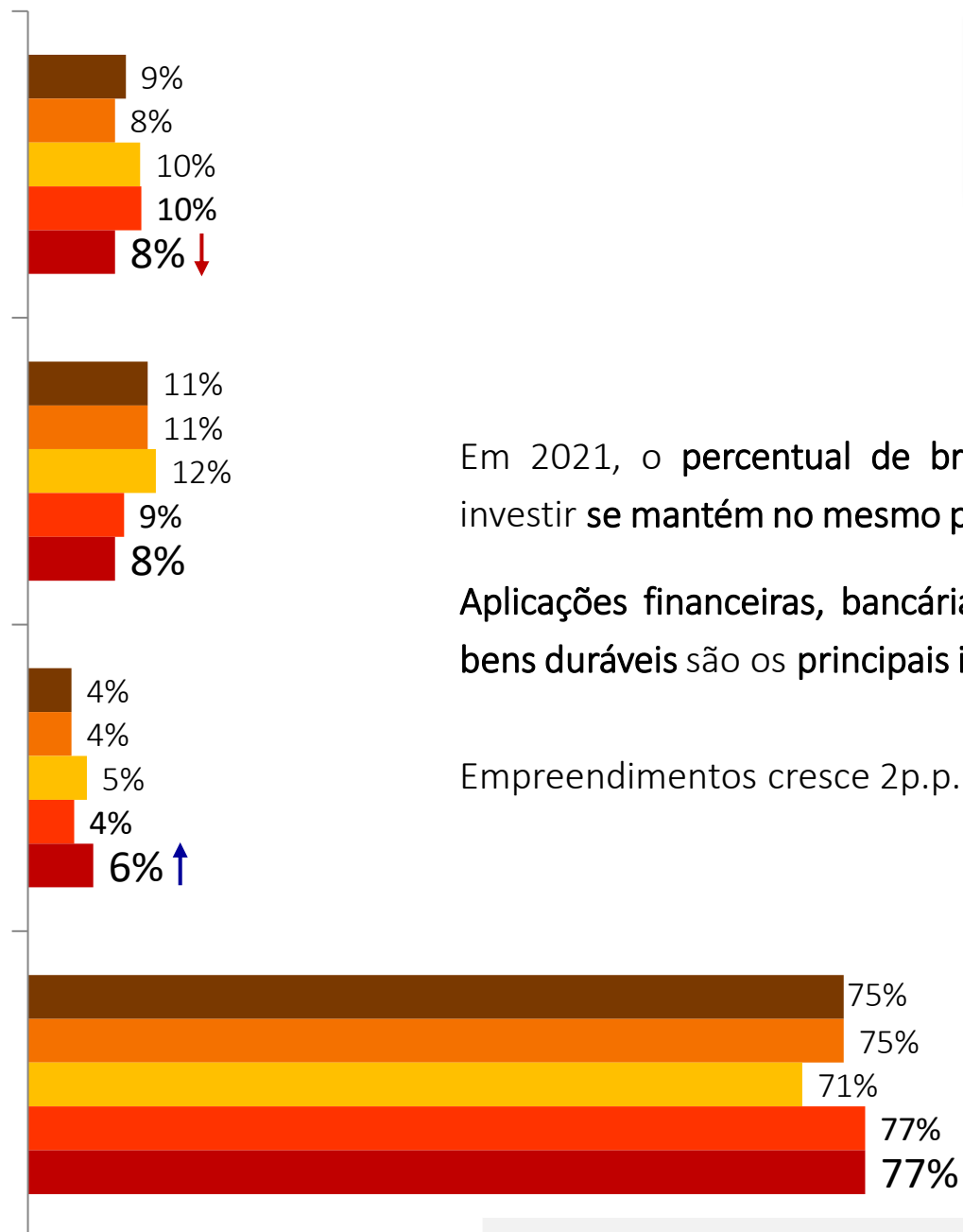
Empreendimentos/ negócios

Abriu o próprio negócio/ abriu empresa: 2%

Investiu no trabalho/ empresa/ fazenda/ sítio (maquinário/ equipamentos/ ferramentas): 2%

Comprou produtos para revenda/ mercadoria (compra e venda de roupas): 1%

NÃO FEZ INVESTIMENTO



EM 2021, **23%** DA POPULAÇÃO FEZ ALGUM TIPO DE INVESTIMENTO. IGUAL A 2020.

Em 2021, o percentual de brasileiros que declararam investir se mantém no mesmo patamar de 2020.

Aplicações financeiras, bancárias, embora em queda, e bens duráveis são os principais investimentos realizados..

Empreendimentos cresce 2p.p.

Fizeram em média, **1,2** tipo de investimento.

Citações até 1% em 2018.

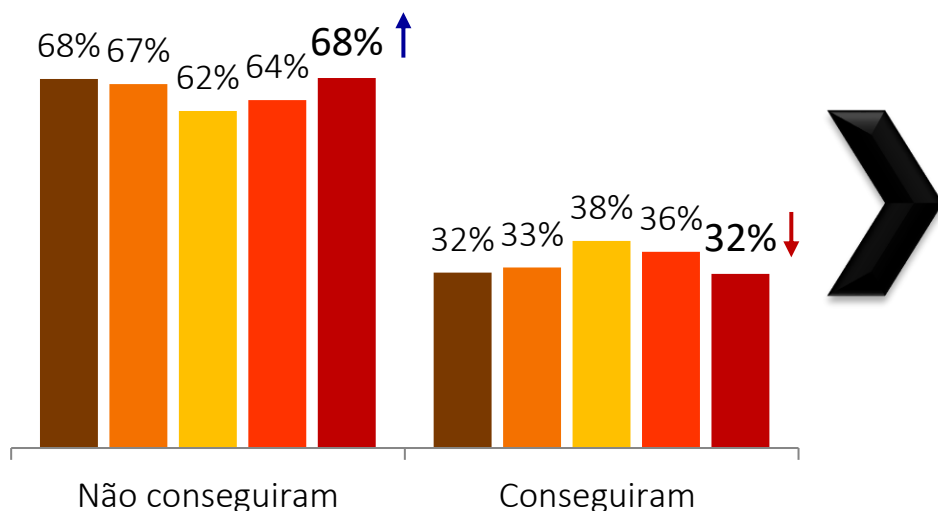
Base: Total da Amostra – 2021: 3.630 (2 p.p | 2020: 3.408 (2 p.p) | 2019: 3.433 (2 p.p) | 2018: 3.452 (2 p.p) | 2017: 3.374 (2 p.p) entrevistas

Fonte: P1. Então, em 2020, você fez algum tipo de investimento? (SE SIM) Qual foi o investimento que você fez? Algum outro? Mais algum?

02. O BRASILEIRO E O DINHEIRO

(Estimulada e múltipla, em %)

BRASILEIROS QUE CONSEGUIRAM ECONOMIZAR



Nota-se **retração** no percentual de entrevistados que declararam **ter economizado em 2021**.

Entre os que conseguiram economizar, a **diminuição dos gastos por ter deixado de sair** foi a **principal justificativa** para essa atitude, apesar da queda.

Há um aumento no número de pessoas que trabalharam mais que em 2020 → reflexo da diminuição do isolamento social.

Aspectos relacionados a pandemia diminuíram.

Citações até 7%

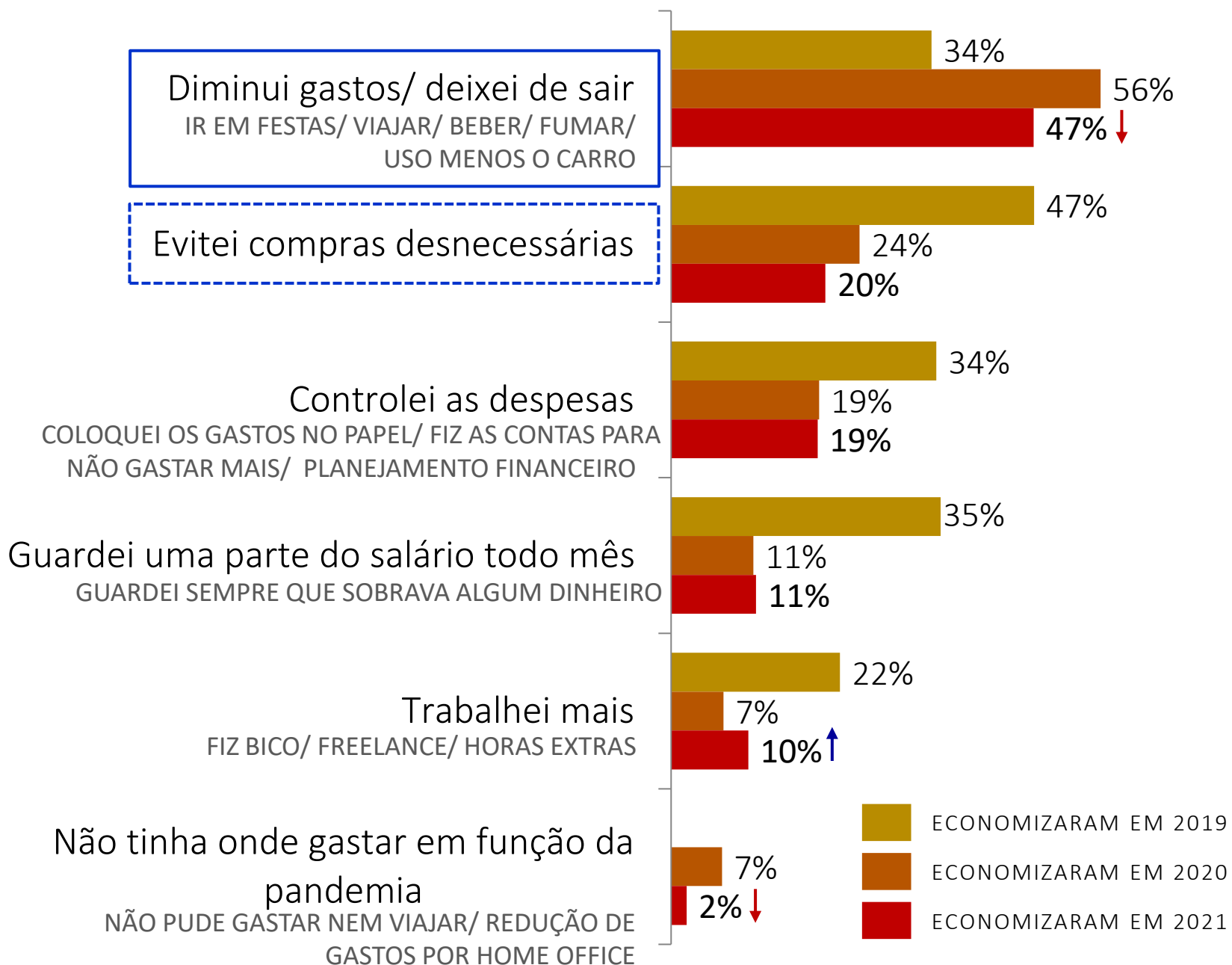
(*) Mudança na técnica da pergunta

Base: Total da Amostra – 2021: 3.630 (2 p.p) | 2020: 3.408 (2 p.p) | 2019: 3.433 (2 p.p) | 2018: 3.452 (2 p.p) | 2017: 3.374 (2 p.p) entrevistas

Entrevistados que conseguiram economizar dinheiro em ... – 2021: 1161 (3P.P.) | 2020: 1450 (3 p.p) | 2019: 1.309 (3 p.p) entrevistas

Fonte: P2. E, você conseguiu economizar algum dinheiro em 2021? (SE SIM) Como você fez para conseguir economizar esse dinheiro? Algo mais? Mais alguma coisa?

CONSEGUIU ECONOMIZAR EM 2021? O QUE FEZ?*



02. O BRASILEIRO E O DINHEIRO

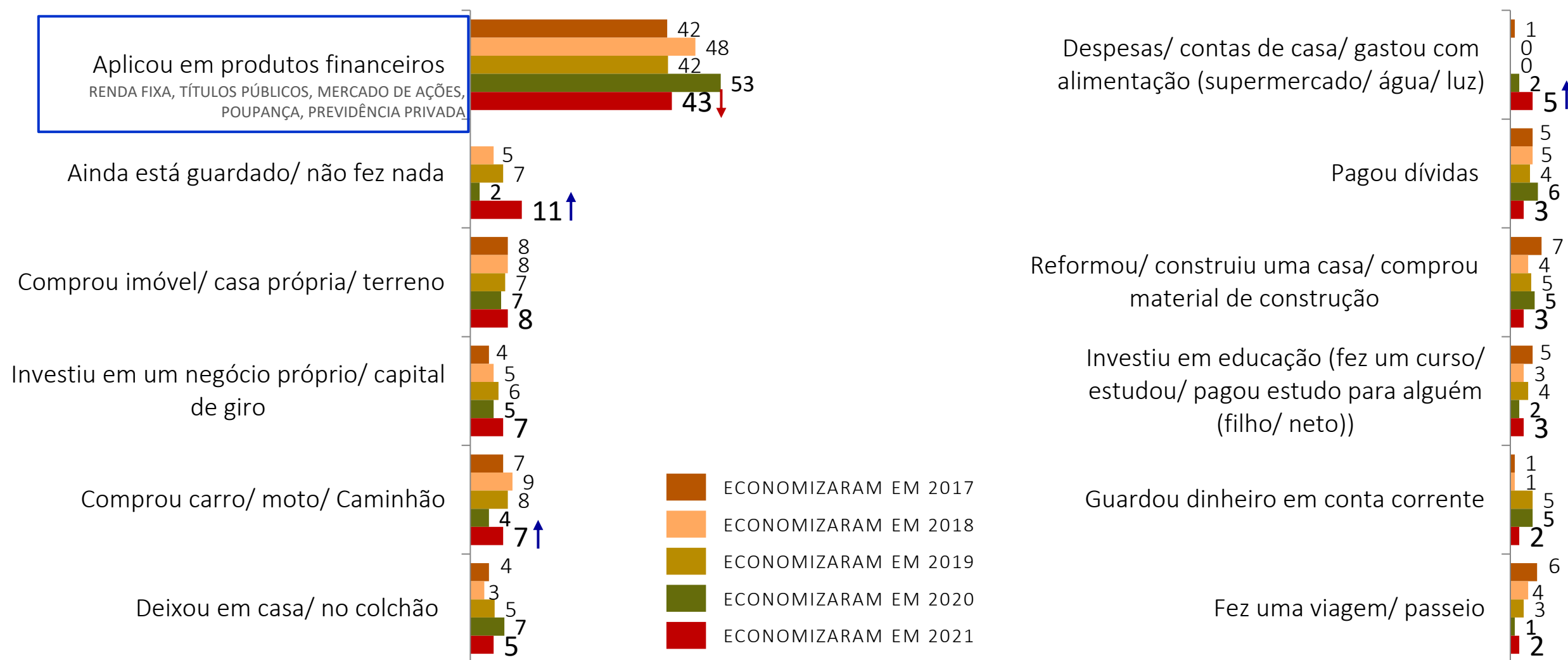
(Espontânea e múltipla, em %)

DESTINO QUE DEU PARA O DINHEIRO ECONOMIZADO

- Conseguiram economizar -

Os produtos financeiros se mantêm como o destino principal para o dinheiro economizado mas sua utilização caiu significativamente em 2021.

Houve aumento dos que declaram deixar guardado, comprou carro e aumento nas despesas de casa.



Base: Entrevistados que conseguiram economizar dinheiro em ... – 2021: 1161 (3P.P.) | 2020: 1450 (3 p.p) 2019: 1.309 (3 p.p) |

2018: 1.161 (3 p.p) | 2017: 1.119 (3 p.p)

Fonte: P3. E, qual destino você deu para esse dinheiro que você economizou em 2019?

Mencionaram em média 1,1 destino.

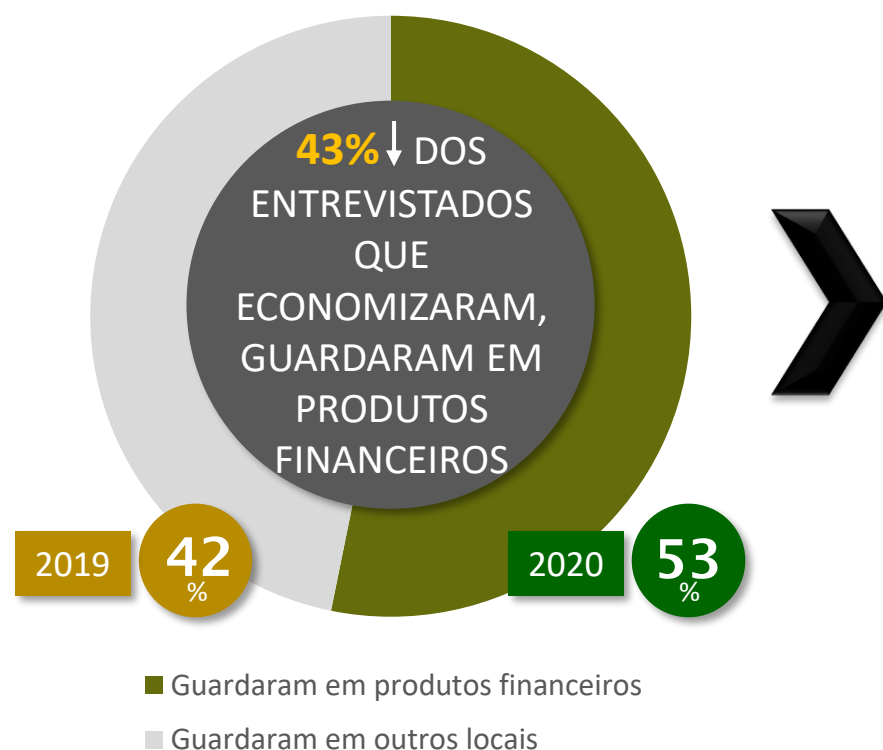
ANBIMA – Informação | GC de Educação

02. O BRASILEIRO E O DINHEIRO

(Estimulada e única, em %)

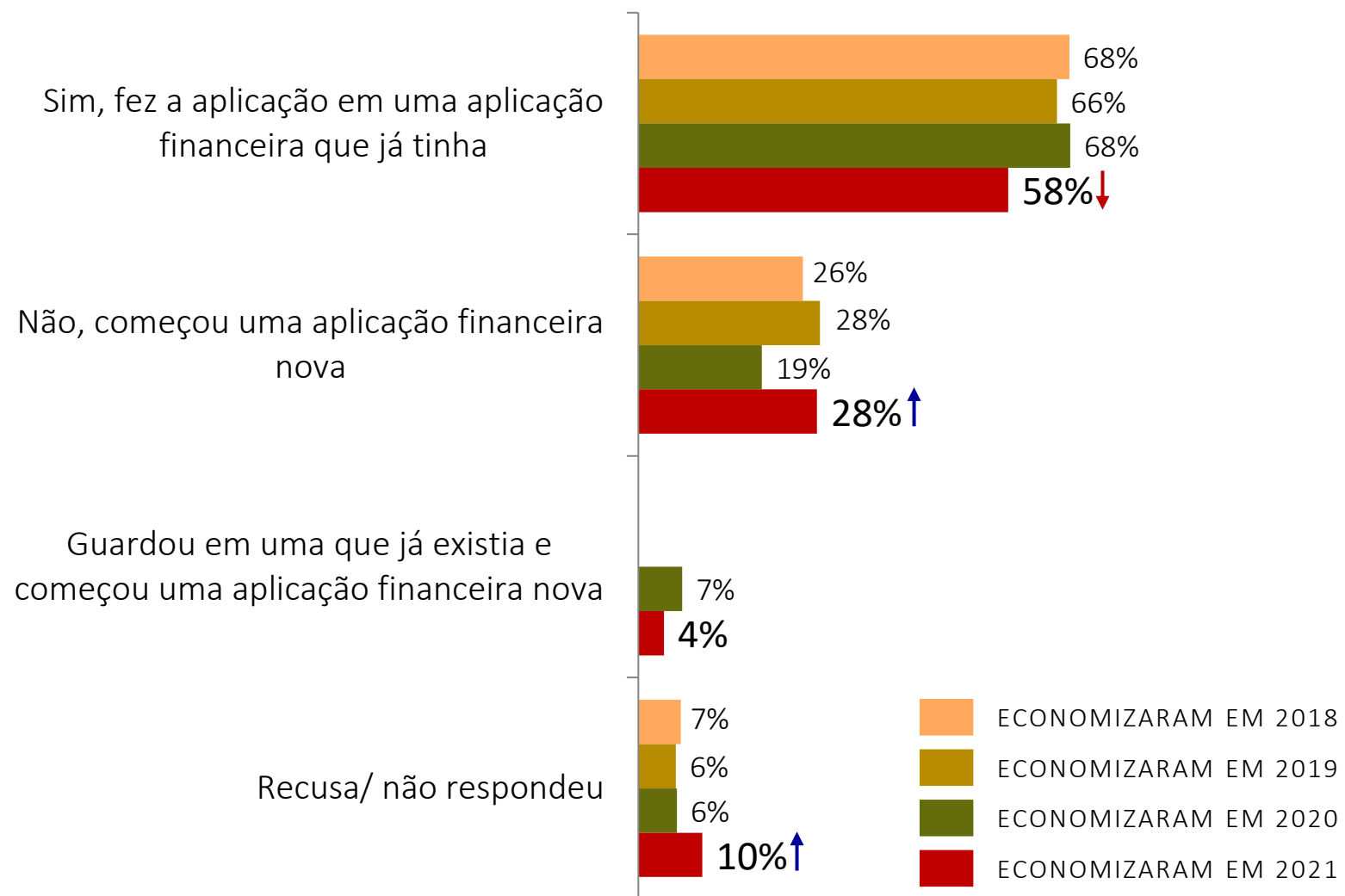
SE O DINHEIRO ECONOMIZADO FOI COLOCADO EM UMA APLICAÇÃO NOVA

- Aplicaram em produtos financeiros o dinheiro economizado no ano -



Grande parcela dos que aplicaram em produtos financeiros o dinheiro economizado, **utilizaram uma aplicação financeira já existente.**

Em 2021, **58%** declararam **ter utilizado uma aplicação já existente, queda em comparação com 2020.**



Base: Entrevistados que conseguiram economizar dinheiro em ... — 2021: 1161 (3P.P.) | 2020: 1450 (3 p.p) 2019: 1.309 (3 p.p) | 2018: 1.181 (3 p.p) | 2017: 1.119 (3 p.p)

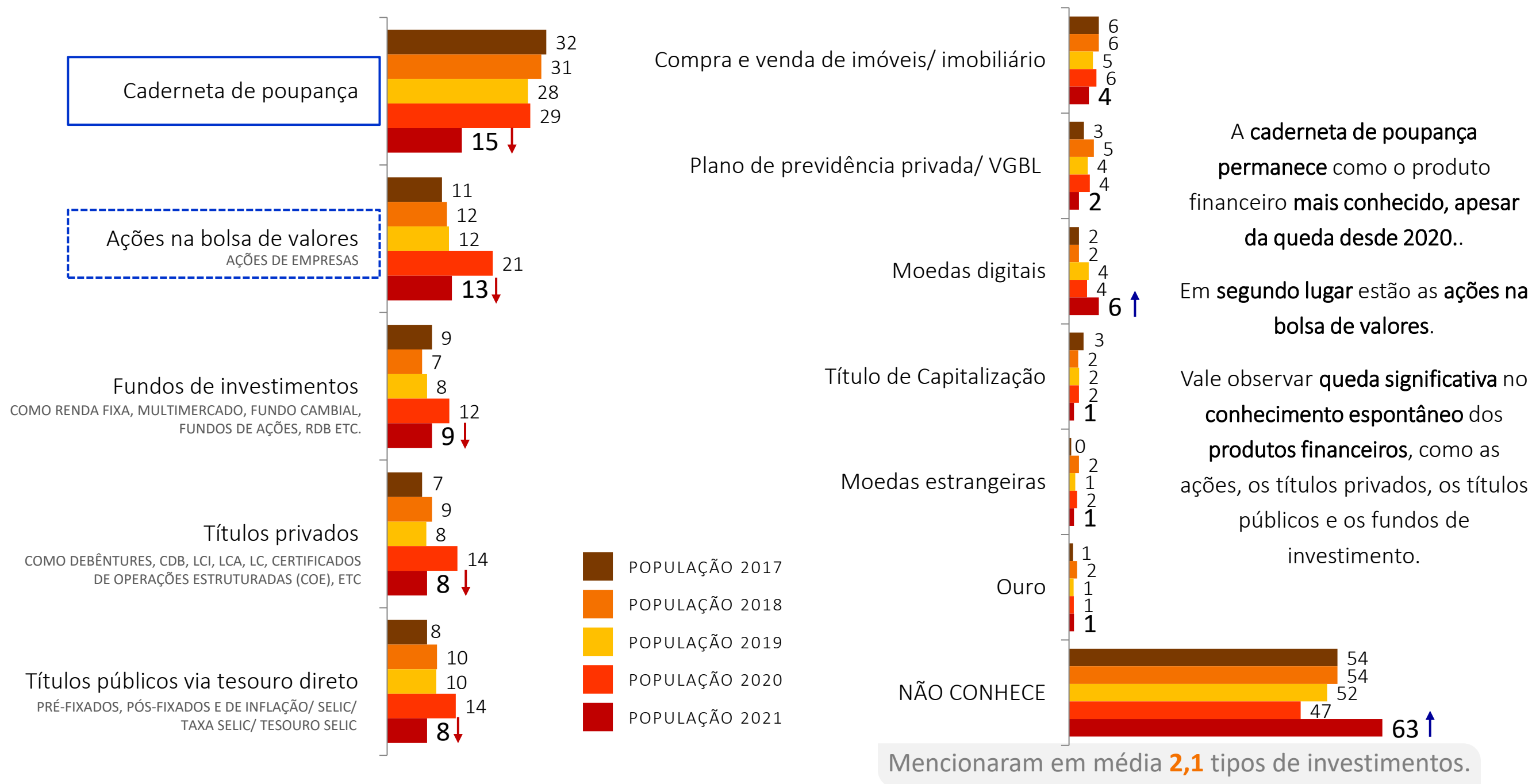
Base: Entrevistados que aplicaram o dinheiro economizado em produtos financeiros 2021: 477 (4p.p.) | 2020: 893 (3 p.p.) | 2019: 544 (4 p.p.) | 2018: 558 (4 p.p)

Fonte: P34. Pensando nos produtos financeiros que você utilizou para colocar o dinheiro economizado em 2020, esse dinheiro foi colocado em uma aplicação financeira que você já tinha ou você começou uma aplicação financeira nova?

02. O BRASILEIRO E O DINHEIRO

(Espontânea e múltipla, em %)

CONHECIMENTO **ESPONTÂNEO** SOBRE OS INVESTIMENTOS QUE EXISTEM NO MERCADO ATUALMENTE



Base: Total da Amostra – 2021: 3.630 (2 p.p | 2020: 3.408 (2 p.p) | 2019: 3.433 (2 p.p) | 2018: 3.452 (2 p.p) | 2017: 3.374 (2 p.p) entrevistas

Fonte: P7. Você conhece os tipos de investimentos que existem no mercado atualmente? (SE SIM) Quais tipos de investimentos você conhece? Mais algum?

02. O BRASILEIRO E O DINHEIRO

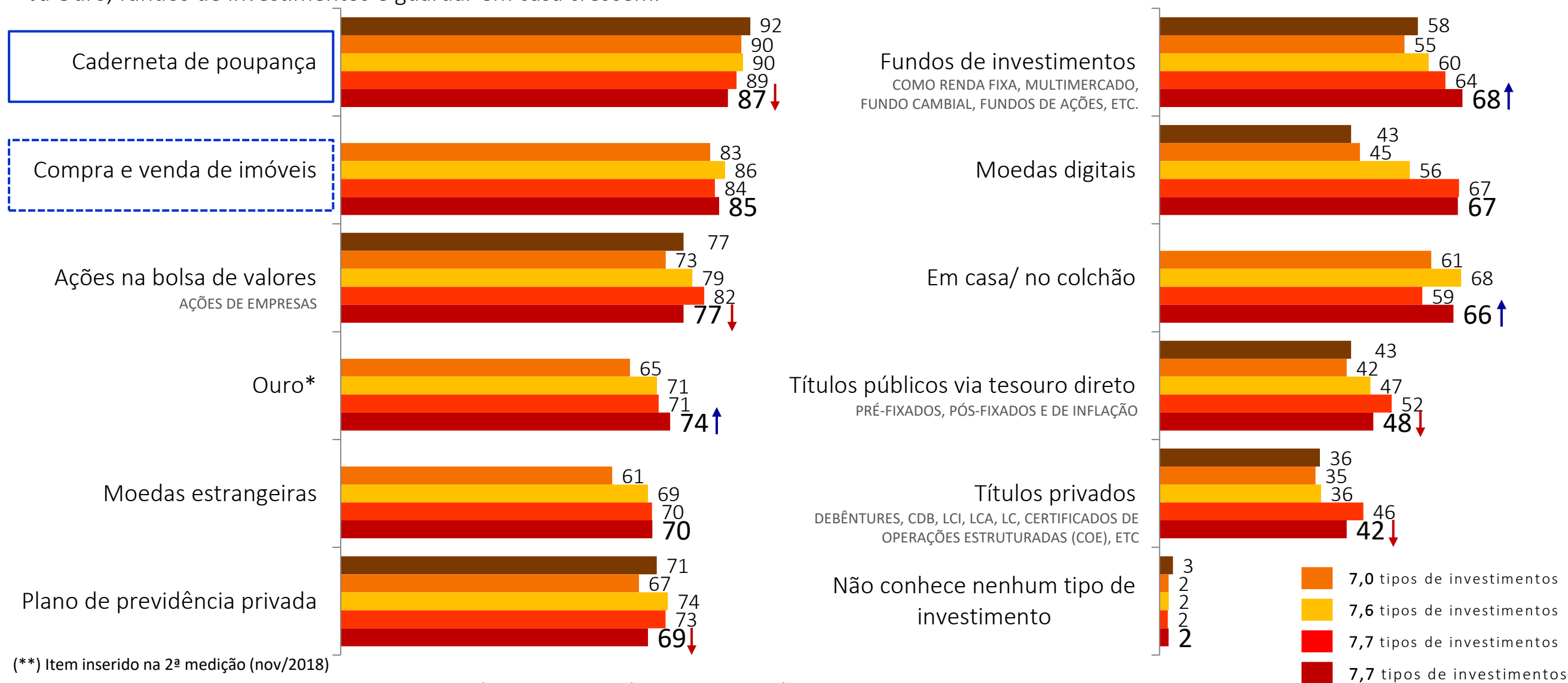
(Estimulada e múltipla, em %)

CONHECIMENTO **GERAL** SOBRE OS INVESTIMENTOS QUE EXISTEM NO MERCADO ATUALMENTE

Com o estímulo dos vários tipos de investimentos, poupança se mantém no primeiro lugar do ranking, apesar da queda, seguida de compra e venda de imóveis.

Ações na bolsa, plano de previdência, títulos públicos e privados também perdem conhecimento em relação à 2020.

Já Ouro, fundos de investimentos e guardar em casa crescem.



Base: Total da Amostra – 2021: 3.630 (2 p.p) | 2020: 3.408 (2 p.p) | 2019: 3.433 (2 p.p) | 2018: 3.452 (2 p.p) | 2017: 3.374 (2 p.p) entrevistas

Fonte: P7. Você conhece os tipos de investimentos que existem no mercado atualmente? (SE SIM) Quais tipos de investimentos você conhece? Mais algum? | P8. E você conhece, mesmo que só de ouvir falar de...?

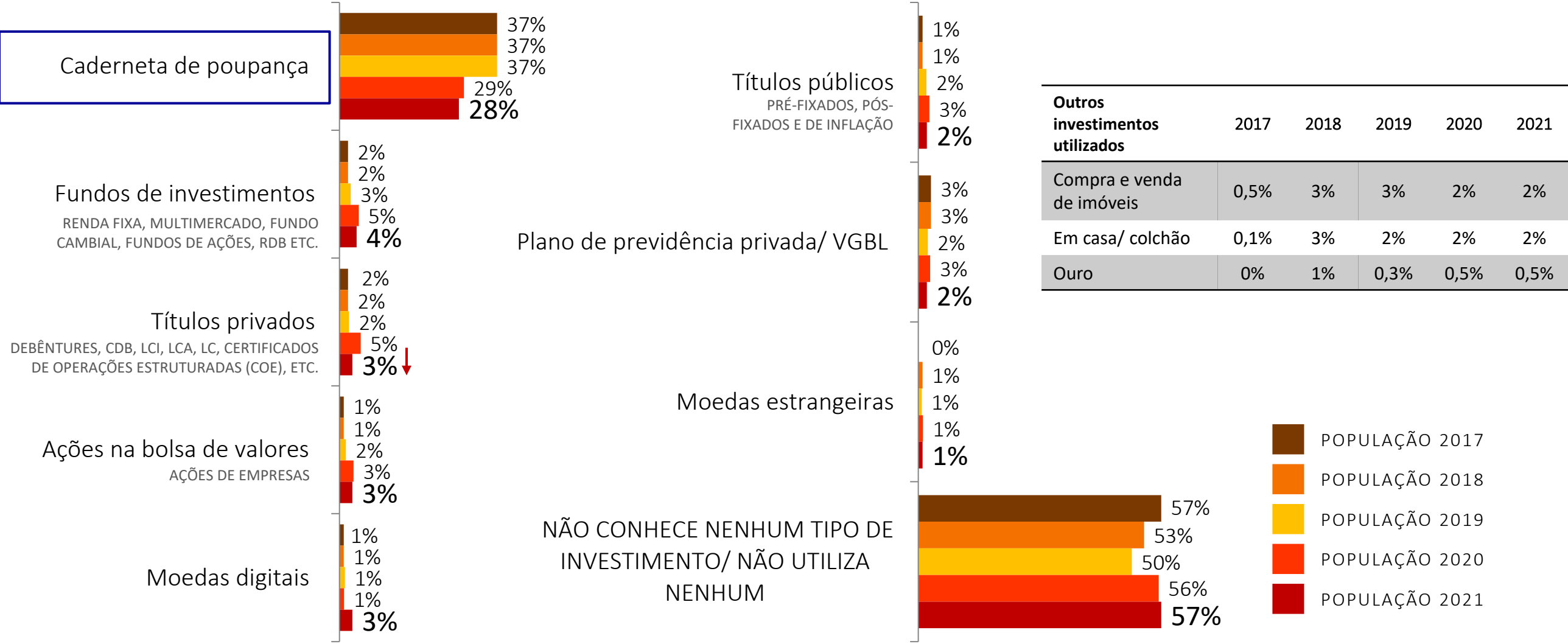
02. O BRASILEIRO E O DINHEIRO

(Espontânea e múltipla, em %)

TIPOS DE INVESTIMENTOS QUE UTILIZA

Em 2021, **poupança se mantém em primeiro lugar, com 28% de penetração.**
Em outro patamar, aparecem Fundos de investimento, títulos privados, ações e moedas digitais.

Vale notar que o percentual de brasileiros que **não utilizam nenhum desses tipos de investimento se mantém com o mesmo valor de 2017.**

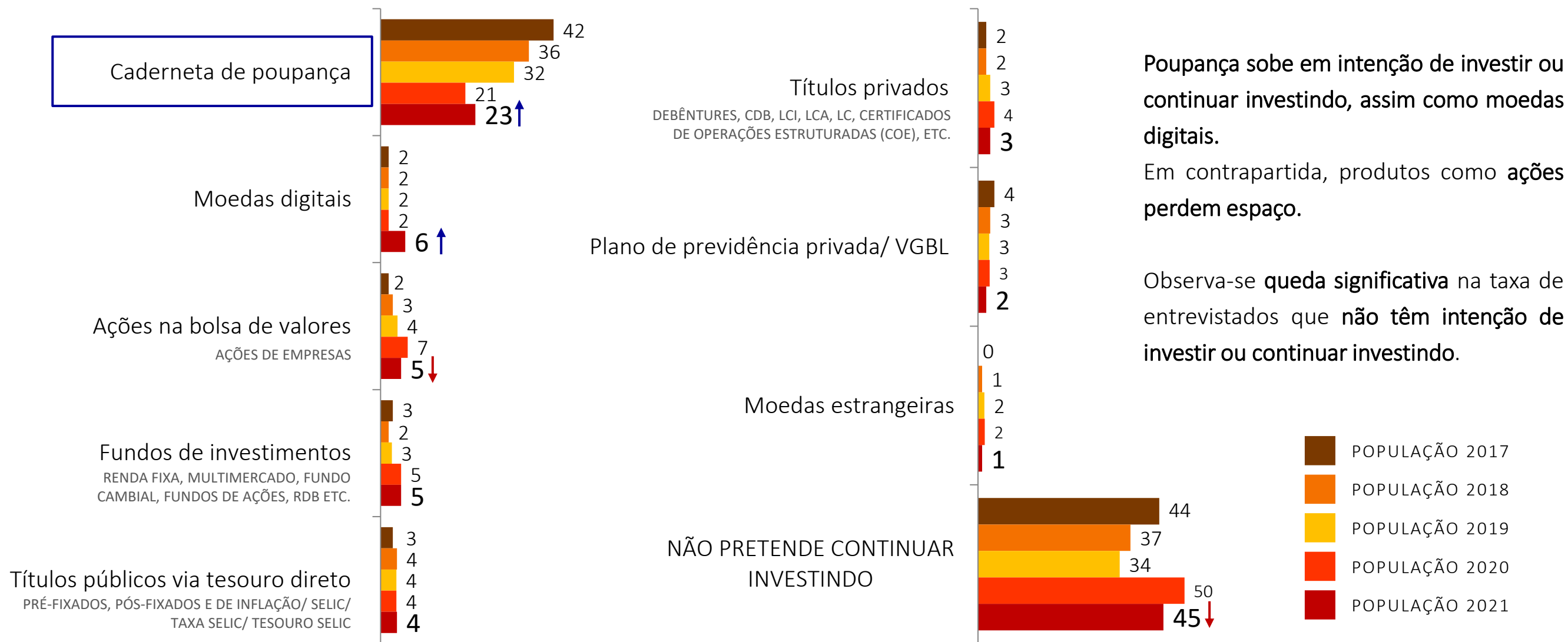


Base: Total da Amostra – 2021: 3.630 (2 p.p | 2020: 3.408 (2 p.p) | 2019: 3.433 (2 p.p) | 2018: 3.452 (2 p.p) | 2017: 3.374 (2 p.p) entrevistas
Fonte: P9. E, dos tipos de investimentos que você conhece, em qual deles você aplica atualmente?

02. O BRASILEIRO E O DINHEIRO

(Espontânea e múltipla, em %)

PRODUTOS FINANCEIROS QUE PRETENDE UTILIZAR OU CONTINUAR UTILIZANDO



Poupança sobe em intenção de investir ou continuar investindo, assim como moedas digitais.

Em contrapartida, produtos como ações perdem espaço.

Observa-se queda significativa na taxa de entrevistados que não têm intenção de investir ou continuar investindo.

Mencionaram em média 1,2 produtos.

02. O BRASILEIRO E O DINHEIRO

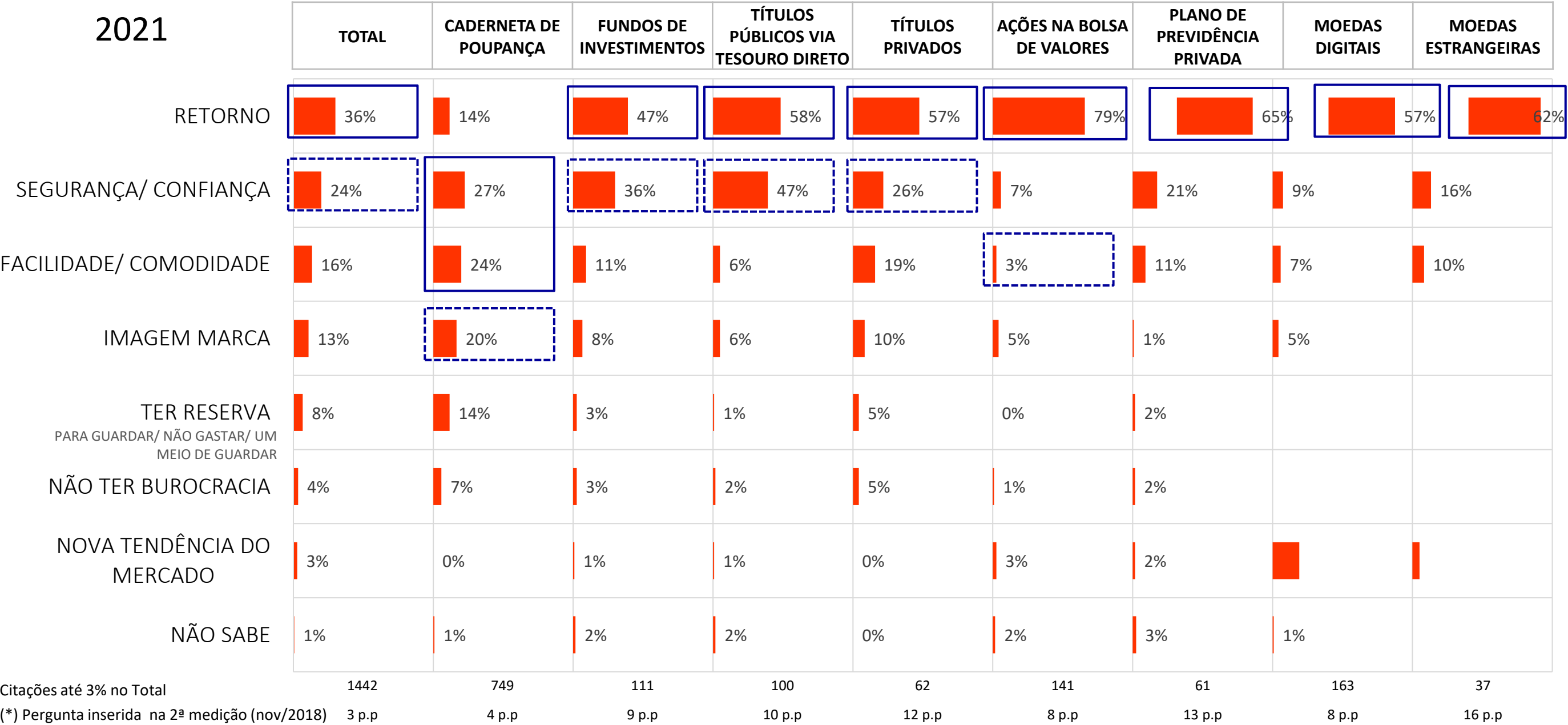
(Espontânea e múltipla, em %)

O retorno da aplicação é a principal justificativa para a escolha dos produtos financeiros. Segurança/ confiança aparece em seguida.



Poupança atrai para si as ideias de confiança/ segurança e facilidade/ comodidade.

MOTIVOS PARA TER ESCOLHIDO O PRODUTO FINANCEIRO PARA CONCENTRAR SUAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS*



Citações até 3% no Total

(*) Pergunta inserida na 2ª medição (nov/2018)

Base: Entrevistados que pretendem investir ou continuar investido em ...

Fonte: P36. E, por quais razões você escolheu o produto___ para concentrar maior parte de suas aplicações financeiras?

02. O BRASILEIRO E O DINHEIRO

(Espontânea e múltipla, em %)

MOTIVOS PARA TER ESCOLHIDO O PRODUTO FINANCEIRO PARA CONCENTRAR SUAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS*

2021	TOTAL	CADERNETA DE POUPANÇA	FUNDOS DE INVESTIMENTOS	TÍTULOS PÚBLICOS VIA TESOUREIRO DIRETO	TÍTULOS PRIVADOS	AÇÕES NA BOLSA DE VALORES	PLANO DE PREVIDÊNCIA PRIVADA	MOEDAS DIGITAIS	MOEDAS ESTRANGEIRAS
RETORNO	36	14	47	58	57	79	65	57	62
Maior rendimento/ mais rentável/ maior retorno/ dá retorno/ maior rentabilidade	16	2	21	27	34	49	3	41	29
Pela rentabilidade/ rendimento/ retorno (s/ especificar)	8	4	12	12	11	14	8	11	8
Valorização/ estabilidade/ não desvaloriza/ retorno garantido/ mesmo pouco rende/ rende juros (Por ser pré-fixado)	6	7	8	12	8	2	4	1	9
Rendimento diário/ retorno rápido/ liquidez	3	-	6	5	6	9	-	7	2
Plano de aposentadoria/ garantir aposentadoria no futuro (não ter que depender da Previdência Pública)	2	-	2	0	-	1	48	-	-
Por ser investimento de longo prazo	1	-	1	3	5	3	4	-	-
Valorização da moeda estrangeira/ moeda forte/ desvalorização do Real	1	-	-	-	-	1	-	1	14
	1442	749	111	100	62	141	61	163	37
	3 p.p	4 p.p	9 p.p	10 p.p	12 p.p	8 p.p	13 p.p	8 p.p	16 p.p

Citações até 1% no Total

Base: Entrevistados que pretendem investir ou continuar investido em ...

Fonte: P36. E, por quais razões você escolheu o produto___ para concentrar maior parte de suas aplicações financeiras?

2021	TOTAL	CADERNETA DE POUPANÇA	FUNDOS DE INVESTIMENTOS	TÍTULOS PÚBLICOS VIA TESOUREIRO DIRETO	TÍTULOS PRIVADOS	AÇÕES NA BOLSA DE VALORES	PLANO DE PREVIDÊNCIA PRIVADA	MOEDAS DIGITAIS	MOEDAS ESTRANGEIRAS
SEGURANÇA/ CONFIANÇA	24	27	36	47	26	7	21	9	16
Por ser mais seguro/ segurança/ baixo risco (se não render, também não perde)	22	24	34	41	18	6	21	8	10
Confiança/ mais confiável	2	2	1	2	1	1	-	1	7
Segurança garantida pelo governo em caso de falência do banco/ não tem risco de perder o dinheiro investido	1	1	2	5	5	-	-	-	-
FACILIDADE/ COMODIDADE/ PRATICIDADE	16	24	11	6	19	3	11	7	10
Por ser mais fácil para movimentar (depositar/ retirar/ transferir)	5	8	2	3	3	2	2	1	3
Por ser mais fácil/ prático/ simples (s/ especificar)	4	6	3	2	-	-	-	2	-
Poder retirar quando precisar/ a qualquer momento	3	5	3	3	4	-	6	-	-
Por ser vinculado à conta corrente/ ter conta poupança/ aplicação feita automaticamente	2	3	1	-	2	-	-	-	-
Clareza das informações sobre o investimento/ fácil de acompanhar/ entender no está investindo	1	1	-	-	2	-	-	1	3
Facilidade por poder fazer tudo online/ pelo App	1	-	-	-	2	-	-	3	-
Por ser mais acessível	1	1	-	-	-	-	-	-	-
	1442	749	111	100	62	141	61	163	37
	3 p.p	4 p.p	9 p.p	10 p.p	12 p.p	8 p.p	13 p.p	8 p.p	16 p.p

Citações até 1% no Total
Base: Entrevistados que pretendem investir ou continuar investido em ...
Fonte: P36. E, por quais razões você escolheu o produto___ para concentrar maior parte de suas aplicações financeiras?

02. O BRASILEIRO E O DINHEIRO

(Espontânea e múltipla, em %)

MOTIVOS PARA TER ESCOLHIDO O PRODUTO FINANCEIRO PARA CONCENTRAR SUAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS*

2021	TOTAL	CADERNETA DE POUPANÇA	FUNDOS DE INVESTIMENTOS	TÍTULOS PÚBLICOS VIA TESOUREIRO DIRETO	TÍTULOS PRIVADOS	AÇÕES NA BOLSA DE VALORES	PLANO DE PREVIDÊNCIA PRIVADA	MOEDAS DIGITAIS	MOEDAS ESTRANGEIRAS
IMAGEM DA MARCA	13	20	8	6	10	5	1	5	-
Era o que conhecia/ não conhecia outro/ por ser o que tem mais conhecimento	9	14	4	2	2	3	1	3	-
Por ser o mais popular/ investimento tradicional	3	4	3	4	7	1	-	2	-
Por achar o melhor/ melhor para investir	1	2	-	-	-	-	-	-	-
PARA GUARDAR/ NÃO GASTAR/ UM MEIO DE GUARDAR/ TER RESERVA (para comprar casa/ carro/ ter segurança financeira no futuro)	8	14	3	1	5	-	2	-	-
NÃO TER BUROCRACIA	4	7	3	2	5	1	2	0,5	-
Não precisa de grande quantia para investir/ poder aplicar qualquer valor/ valor baixo	2	3	2	1	5	1	2	-	-
Por ser o que estava em seu alcance financeiro/ não tem valor mínimo	1	2	-	1	-	-	-	-	-
NOVA TENDÊNCIA NO MERCADO	3	-	1	1	-	3	2	23	6
NÃO PAGA JUROS/ TAXAS/ IMPOSTOS/ TAXAS SÃO MENORES	3	4	1	3	3	1	2	-	-
AMIGOS/ PARENTES INDICARAM	2	2	2	2	-	4	5	6	-
PARA DAR CONTINUIDADE AO INVESTIMENTO QUE JÁ POSSUI/ NÃO PRETENDE MUDAR/ NÃO COSTUMA MUDAR	1	3	-	-	-	-	-	-	-
INTERESSE APRENDER MAIS SOBRE ESSE INVESTIMENTO	1	-	1	2	3	6	-	1	6
	1442	749	111	100	62	141	61	163	37
	3 p.p	4 p.p	9 p.p	10 p.p	12 p.p	8 p.p	13 p.p	8 p.p	16 p.p

Citações até 1% no Total

Base: Entrevistados que pretendem investir ou continuar investido em ...

Fonte: P36. E, por quais razões você escolheu o produto___ para concentrar maior parte de suas aplicações financeiras?

02. O BRASILEIRO E O DINHEIRO

(Espontânea e múltipla, em %)

MOTIVOS PARA TER ESCOLHIDO O PRODUTO FINANCEIRO PARA CONCENTRAR SUAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS*

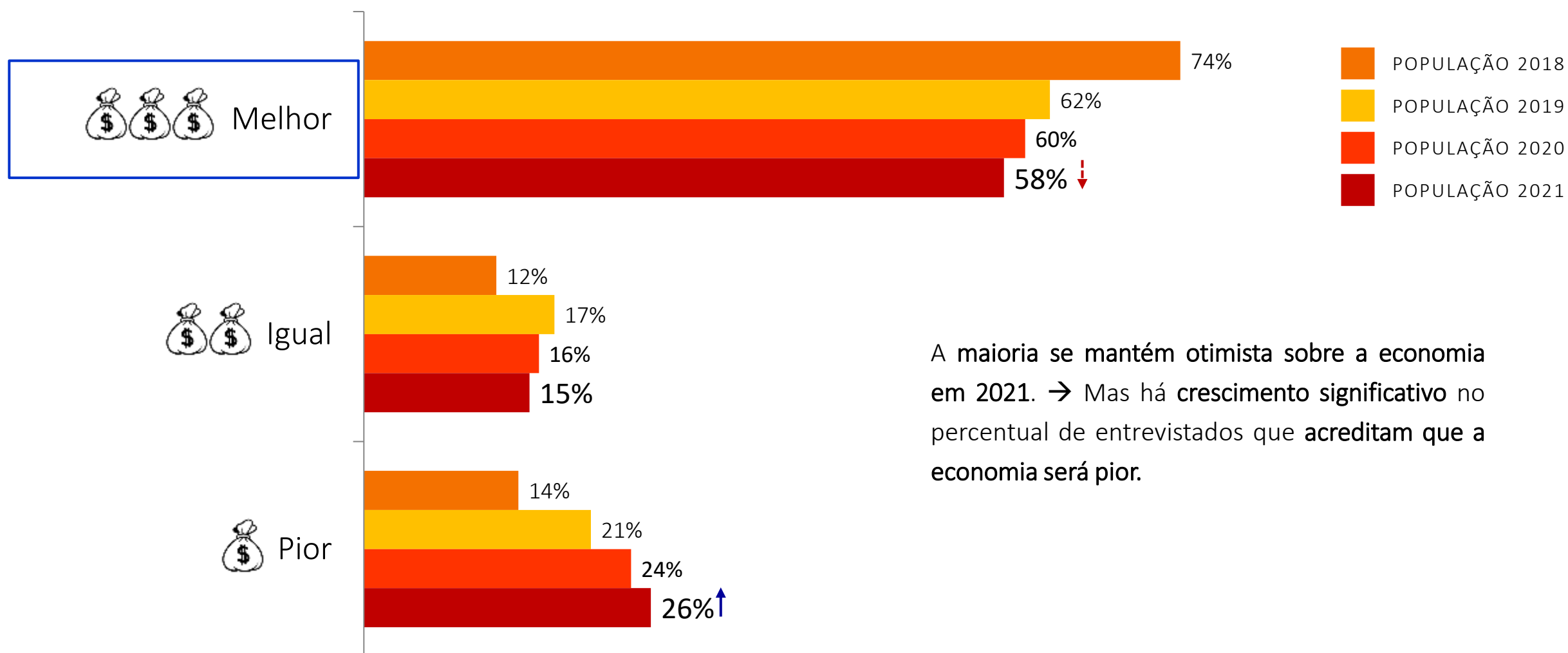
2021	TOTAL	CADERNETA DE POUPANÇA	FUNDOS DE INVESTIMENTOS	TÍTULOS PÚBLICOS VIA TESOUREIRO DIRETO	TÍTULOS PRIVADOS	AÇÕES NA BOLSA DE VALORES	PLANO DE PREVIDÊNCIA PRIVADA	MOEDAS DIGITAIS	MOEDAS ESTRANGEIRAS
CONSULTORIA FINANCEIRA/ INDICAÇÃO DE PROFESSOR/ PELO JORNAL/ MÍDIA/ PESQUISA QUE FEZ	1	0,3	-	2	-	3	-	3	2
O GERENTE DO BANCO CONVENÇEU/ INDICOU/ RECOMENDAÇÃO DO BANCO	0,9	0,4	2	2	2	1	5	-	-
HÁBITO/ COSTUME/ A MÃE APLICAVA/ TRADIÇÃO	0,7	1	-	-	-	-	-	-	-
OUTRAS RESPOSTAS	1	1	5	-	-	2	-	1	5
RECUSA/ NÃO RESPONDEU	1	-	1	-	-	-	-	-	-
NÃO SABE/ NÃO LEMBRA	1	1	2	2	-	2	3	1	-
	1442	749	111	100	62	141	61	163	37
	3 p.p	4 p.p	9 p.p	10 p.p	12 p.p	8 p.p	13 p.p	8 p.p	16 p.p

Base: Entrevistados que pretendem investir ou continuar investido em ...
Fonte: P36. E, por quais razões você escolheu o produto___ para concentrar maior parte de suas aplicações financeiras?

02. O BRASILEIRO E O DINHEIRO

(Estimulada e única, em %)

EXPECTATIVA PARA A ECONOMIA BRASILEIRA EM 2022



(*) Pergunta inserida na 2ª medição (nov/2018)

Base: Total da Amostra – 2021: 3.630 (2 p.p) | 2020: 3.408 (2 p.p) | 2019: 3.433 (2 p.p) | 2018: 3.452 (2 p.p) | 2017: 3.374 (2 p.p) entrevistas

Fonte: P37. Na sua opinião, pensando na economia brasileira, o ano de 2021 será melhor, igual ou pior que 2020?

3

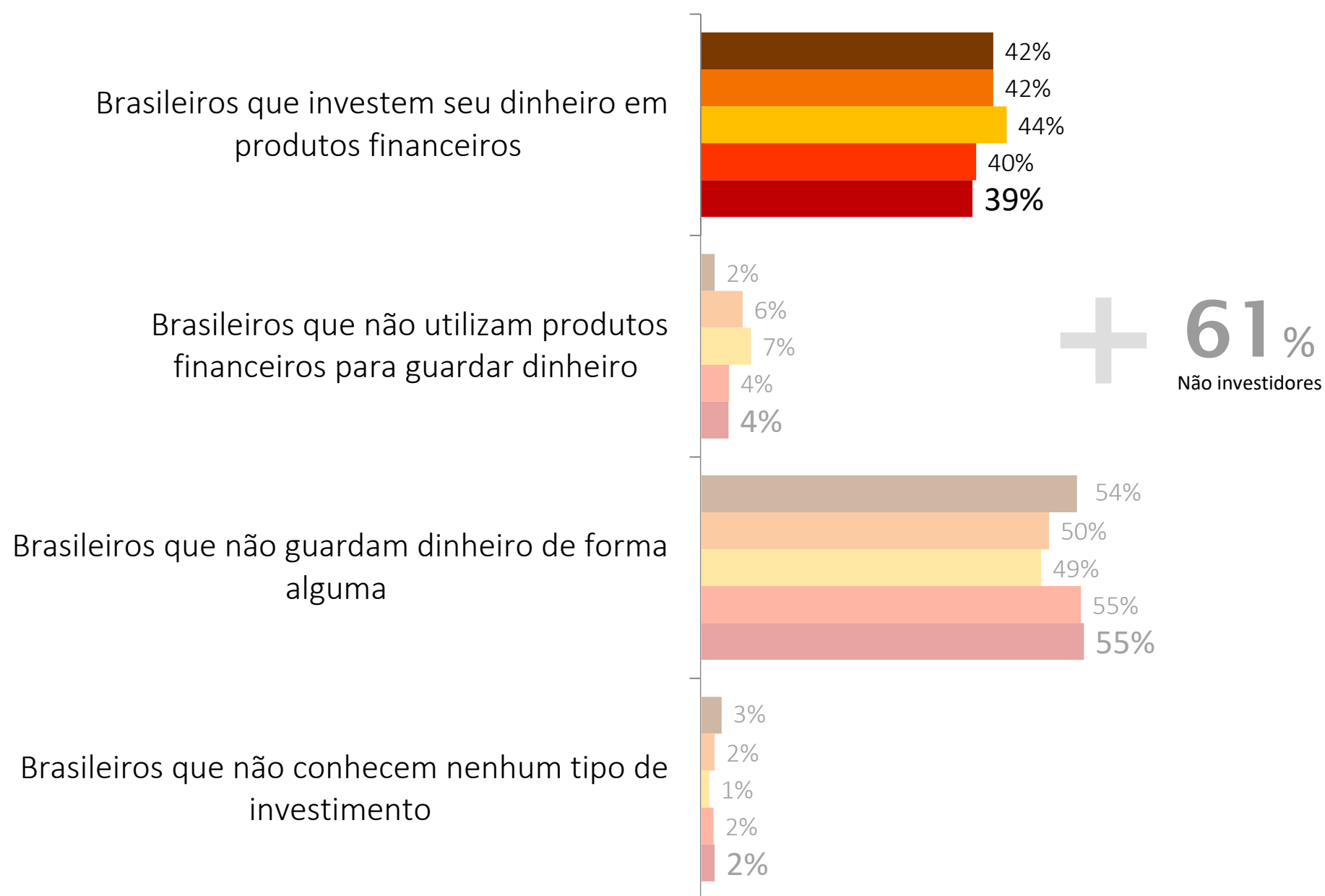
INVESTIDORES



03. INVESTIDORES

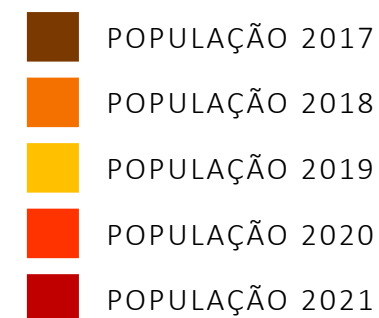
(Em %)

OS INVESTIDORES BRASILEIROS - CONTEXTUALIZANDO



O percentual de **brasileiros que aplicam seu dinheiro em produtos financeiros** cai em 2021 e fica em torno de **39%**. → O que corresponde a **aproximadamente 40,3 milhões de brasileiros***.

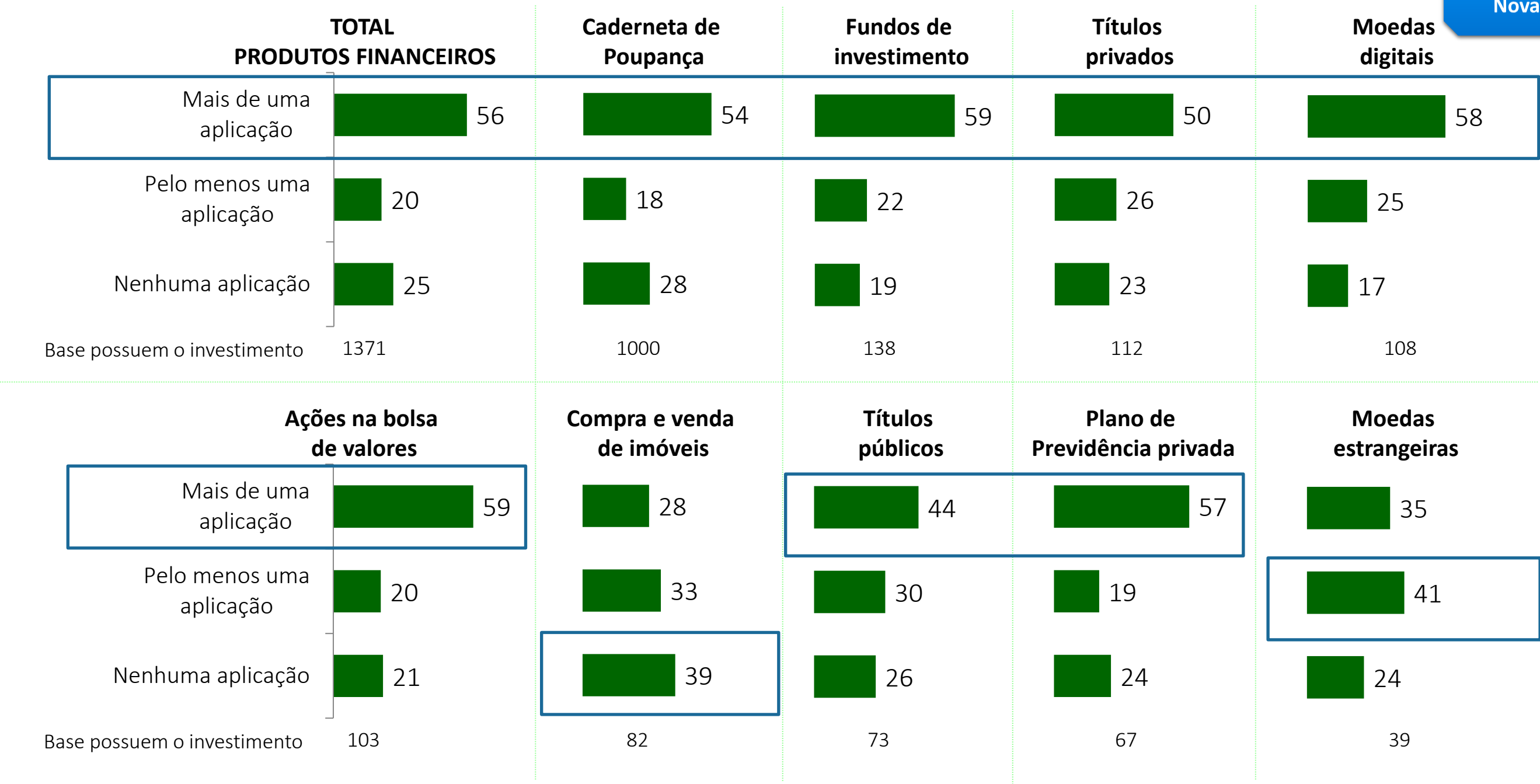
Entre os **não investidores**, prevalecem os brasileiros que **não investem de nenhuma forma (55%)**.



03. INVESTIDORES
(Em %)

Pergunta
Nova

QUANTIDADE DE APLICAÇÕES EM 2021 - POR PRODUTOS FINANCEIROS

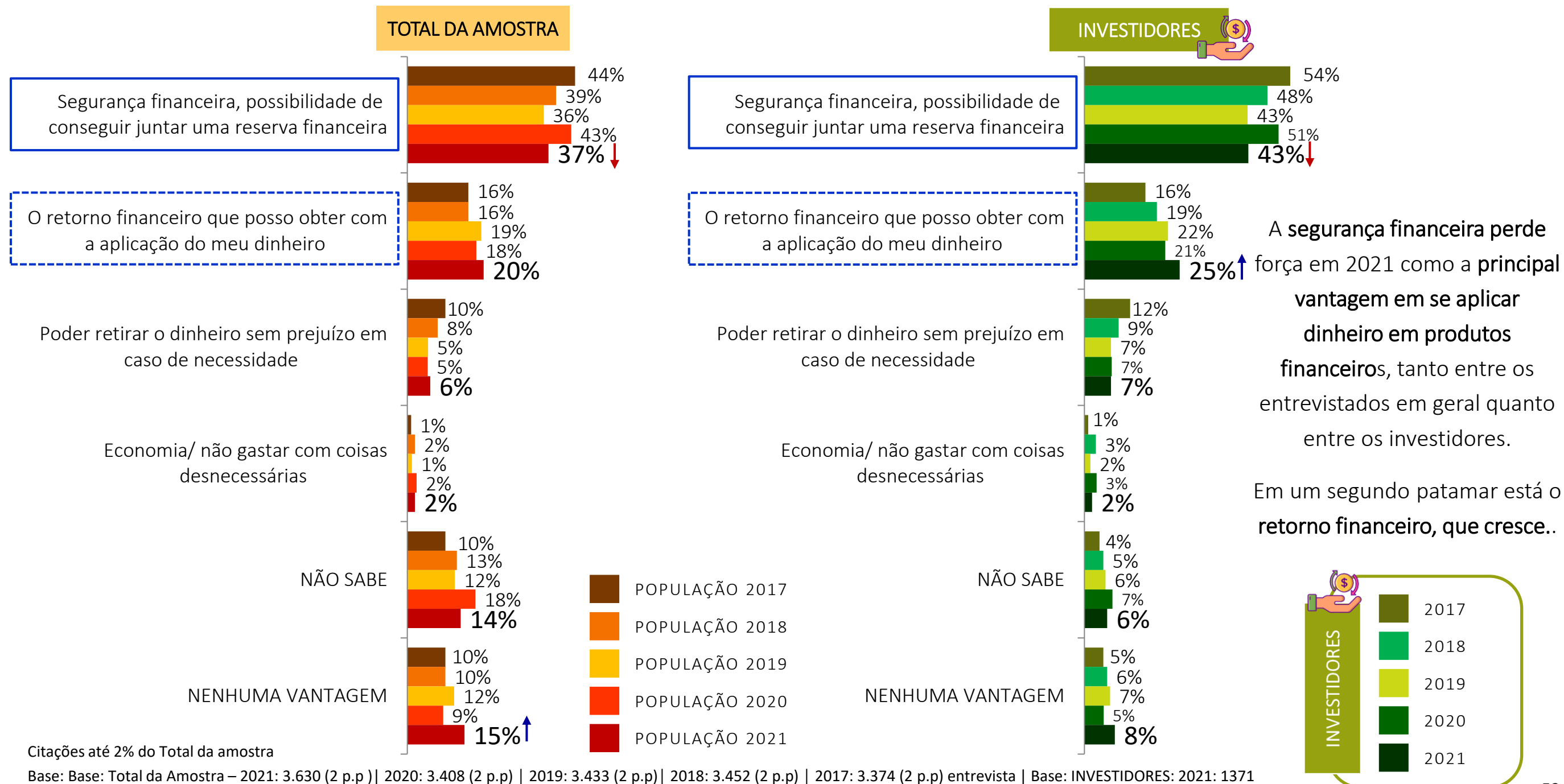


Base: INVESTIDORES: 2021: 1371 (3 p.p) entrevistas
Fonte: P10. Durante o ano de 2021 você fez mais de uma aplicação, pelo menos uma aplicação ou nenhuma aplicação nova no/na: _____ ?

03. INVESTIDORES

(Espontânea e única, em %)

PRINCIPAL VANTAGEM DE APLICAR SEU DINHEIRO EM PRODUTOS FINANCEIROS



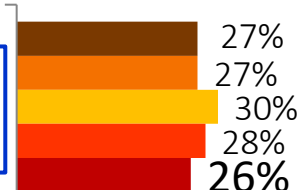
03. INVESTIDORES

(Espontânea e única, em %)

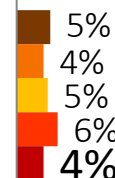
PRINCIPAL DESVANTAGEM DE APLICAR SEU DINHEIRO EM PRODUTOS FINANCEIROS

TOTAL DA AMOSTRA

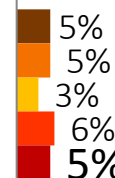
O baixo retorno financeiro obtido com a aplicação/ juros baixos



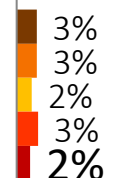
Correr o risco de perder parte do investimento em virtude da movimentação da economia



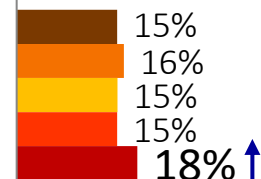
Poder resgatar o dinheiro só depois de um longo período



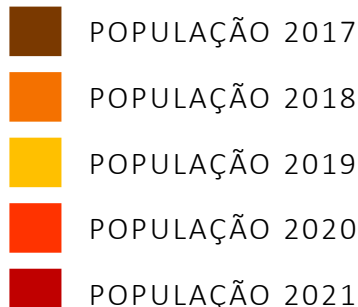
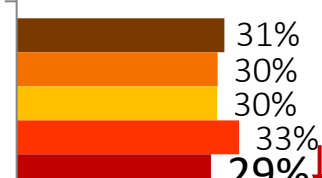
Ter prejuízo se precisar resgatar o dinheiro antes do previsto



NÃO SABE

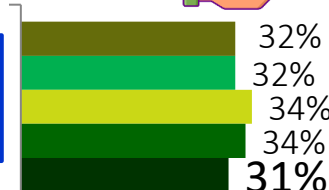


NÃO TEM DESVANTAGEM

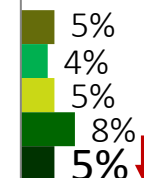


INVESTIDORES

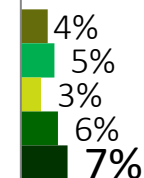
O baixo retorno financeiro obtido com a aplicação/ juros baixos



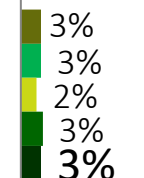
Correr o risco de perder parte do investimento em virtude da movimentação da economia



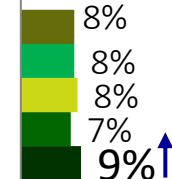
Poder resgatar o dinheiro só depois de um longo período



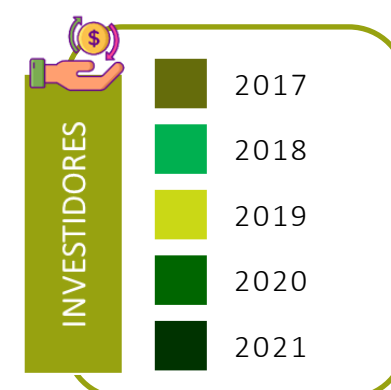
Ter prejuízo se precisar resgatar o dinheiro antes do previsto



NÃO SABE



NÃO TEM DESVANTAGEM



As desvantagens se dividem em dois grandes grupos, os que não veem desvantagem na aplicação de dinheiro em produtos financeiros e os que consideram o retorno da aplicação baixo.

Ideias como correr o risco de perder parte do investimento perdem força em 2021.

Citações até 3% do Total da amostra

Base: Total da Amostra – 2021: 3.630 (2 p.p) | 2020: 3.408 (2 p.p) | 2019: 3.433 (2 p.p) | 2018: 3.452 (2 p.p) | 2017: 3.374 (2 p.p) entrevista

Base: INVESTIDORES: 2021: 1371 | 2020: 1736 | 2019: 1.506 (3 p.p) | 2018: 1.446 (3 p.p) | 2017: 1.411 (3 p.p) entrevistas

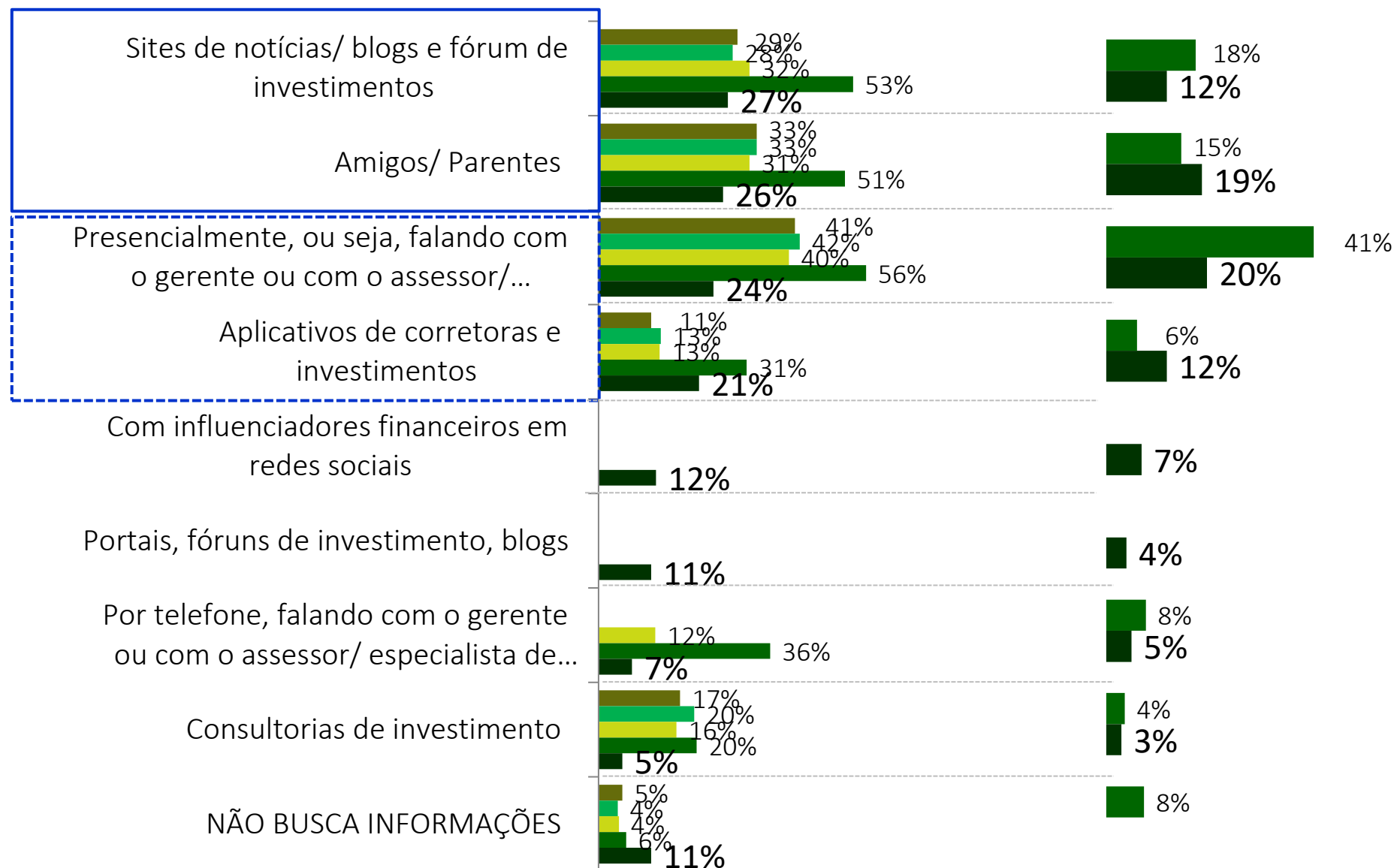
Fonte: P6. Na sua opinião, qual a principal desvantagem de aplicar seu dinheiro seja, na poupança, nos fundos, ações, títulos públicos, etc?

03. INVESTIDORES

(Estimulada e múltipla, em %)

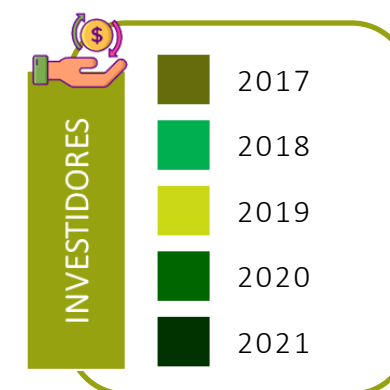
ONDE BUSCA INFORMAÇÃO PARA DECIDIR O MELHOR PRODUTO FINANCEIRO PARA SE INVESTIR*

LOCAL PREFERIDO**



O principal meio para a busca de informações continua sendo presencialmente, através de conversa com o gerente ou especialista de investimento. → Local preferido.

A busca por informações em sites de notícias, assim como em conversas com amigos e parentes também são opções bastante utilizadas.



(*) Em 2020, em virtude da mudança de técnica, houve mudança na aplicação da pergunta, que deixou de ser estimulada com cartão e passou a ser lida item a item. → Cautela na análise

(**) Pergunta inserida na medição de 2020

Base: INVESTIDORES: 2021: 1.371 | 2020: 1736 | 2019: 1.506 (3 p.p) | 2018: 1.446 (3 p.p) | 2017: 1.411 (3 p.p) entrevistas

Fonte: P14. Onde você busca informações para decidir qual é o melhor produto financeiro em que se deve aplicar seu dinheiro? | P14a. Qual deles é o principal, ou seja, o que você mais confia?

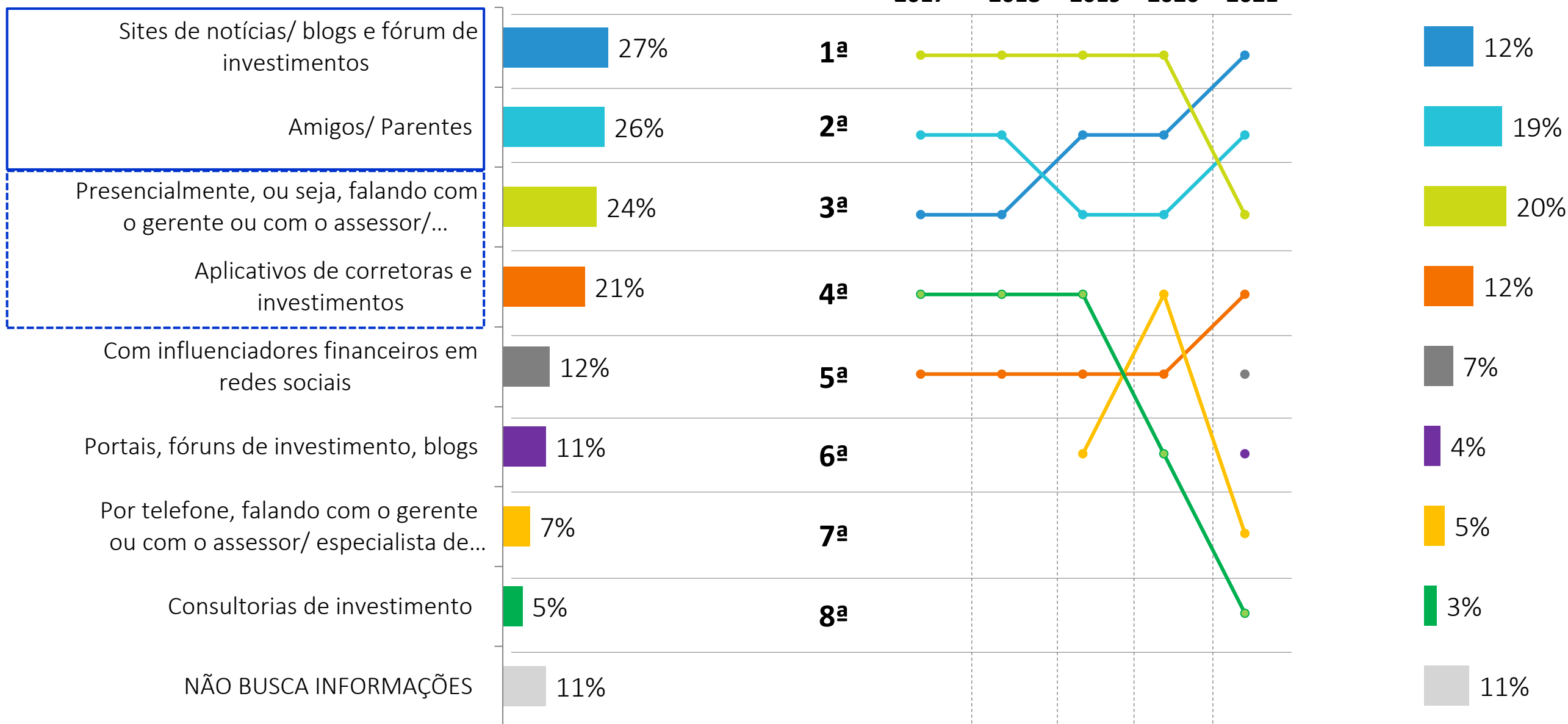
03. INVESTIDORES

(Estimulada e múltipla, em %)

ONDE BUSCA INFORMAÇÃO PARA DECIDIR O MELHOR PRODUTO FINANCEIRO PARA SE INVESTIR*

POSIÇÃO NOS ANOS ANTERIORES

LOCAL PREFERIDO**



(*) Em 2020, em virtude da mudança de técnica, houve mudança na aplicação da pergunta, que deixou de ser estimulada com cartão e passou a ser lida item a item. → Cautela na análise

(**) Pergunta inserida na medição de 2020

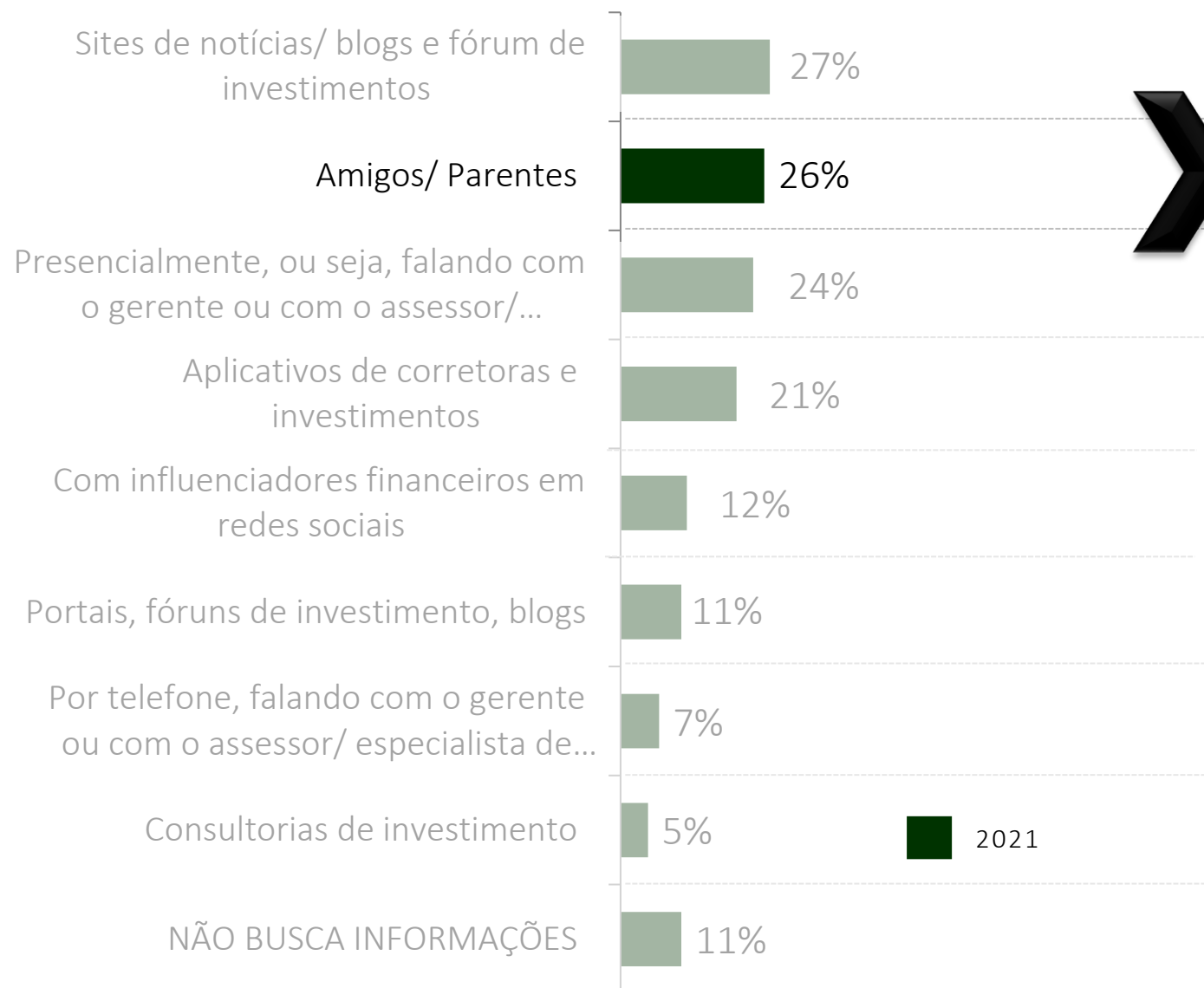
Base: INVESTIDORES: 2021: 1371 | 2020: 1736 | 2019: 1.506 (3 p.p) | 2018: 1.446 (3 p.p) | 2017: 1.411 (3 p.p) entrevistas

Fonte: P14. Onde você busca informações para decidir qual é o melhor produto financeiro em que se deve aplicar seu dinheiro? | P14a. Qual deles é o principal, ou seja, o que você mais confia?

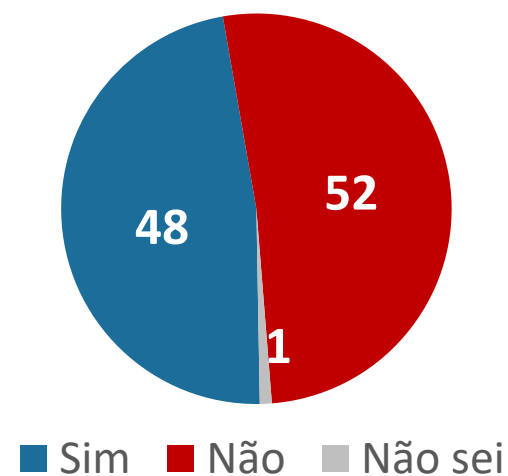
03. INVESTIDORES

(Estimulada e múltipla, em %)

ONDE BUSCA INFORMAÇÃO PARA DECIDIR O MELHOR PRODUTO FINANCEIRO PARA SE INVESTIR



O AMIGO TRABALHA COM FINANÇAS?*



Pergunta Nova

(*) Pergunta inserida na medição de 2020

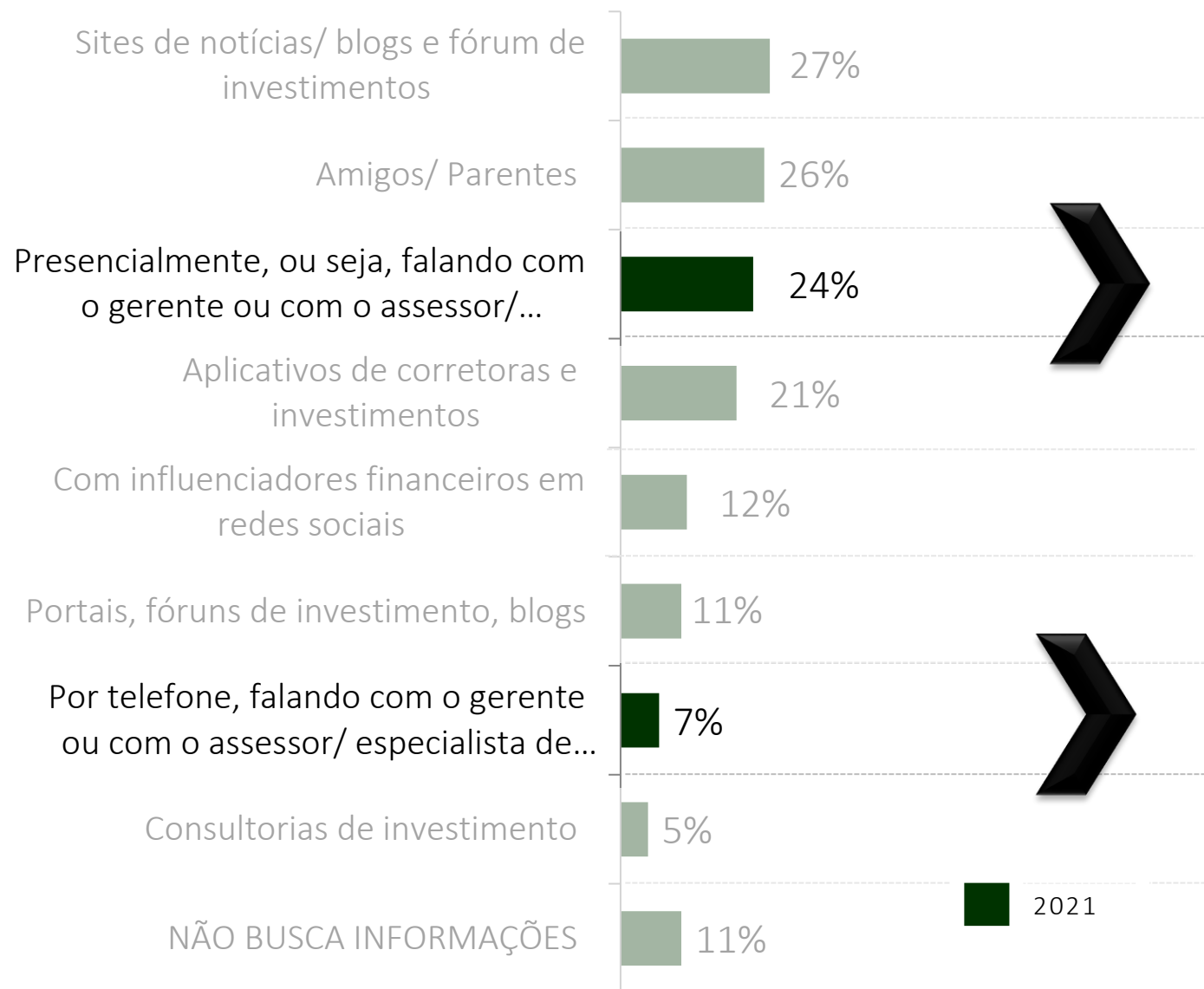
Base: INVESTIDORES: 2021: 1371 | Busca informação com amigos/ parentes: 349

Fonte: P14. Onde você busca informações para decidir qual é o melhor produto financeiro em que se deve aplicar seu dinheiro? | P14c. Este amigo/parente trabalha com investimentos?

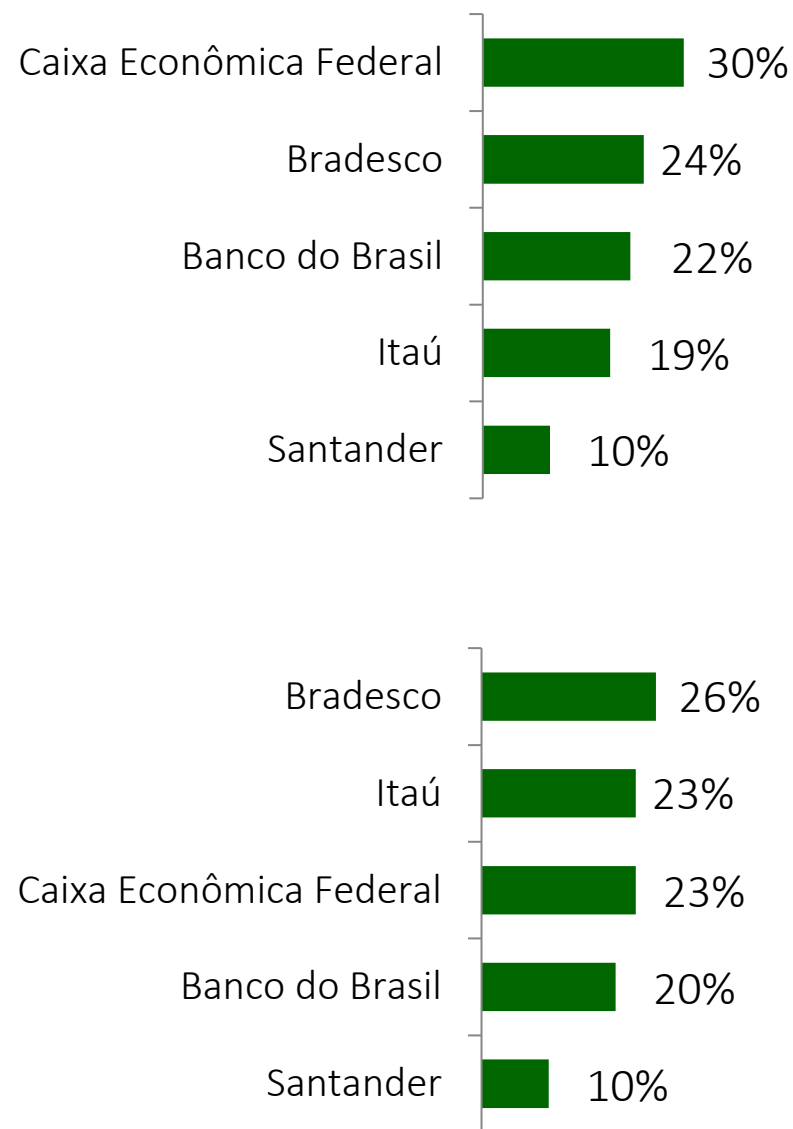
03. INVESTIDORES

(Estimulada e múltipla, em %)

ONDE BUSCA INFORMAÇÃO PARA DECIDIR O MELHOR PRODUTO FINANCEIRO PARA SE INVESTIR



DE QUAL BANCO*



(*) Pergunta inserida na medição de 2020

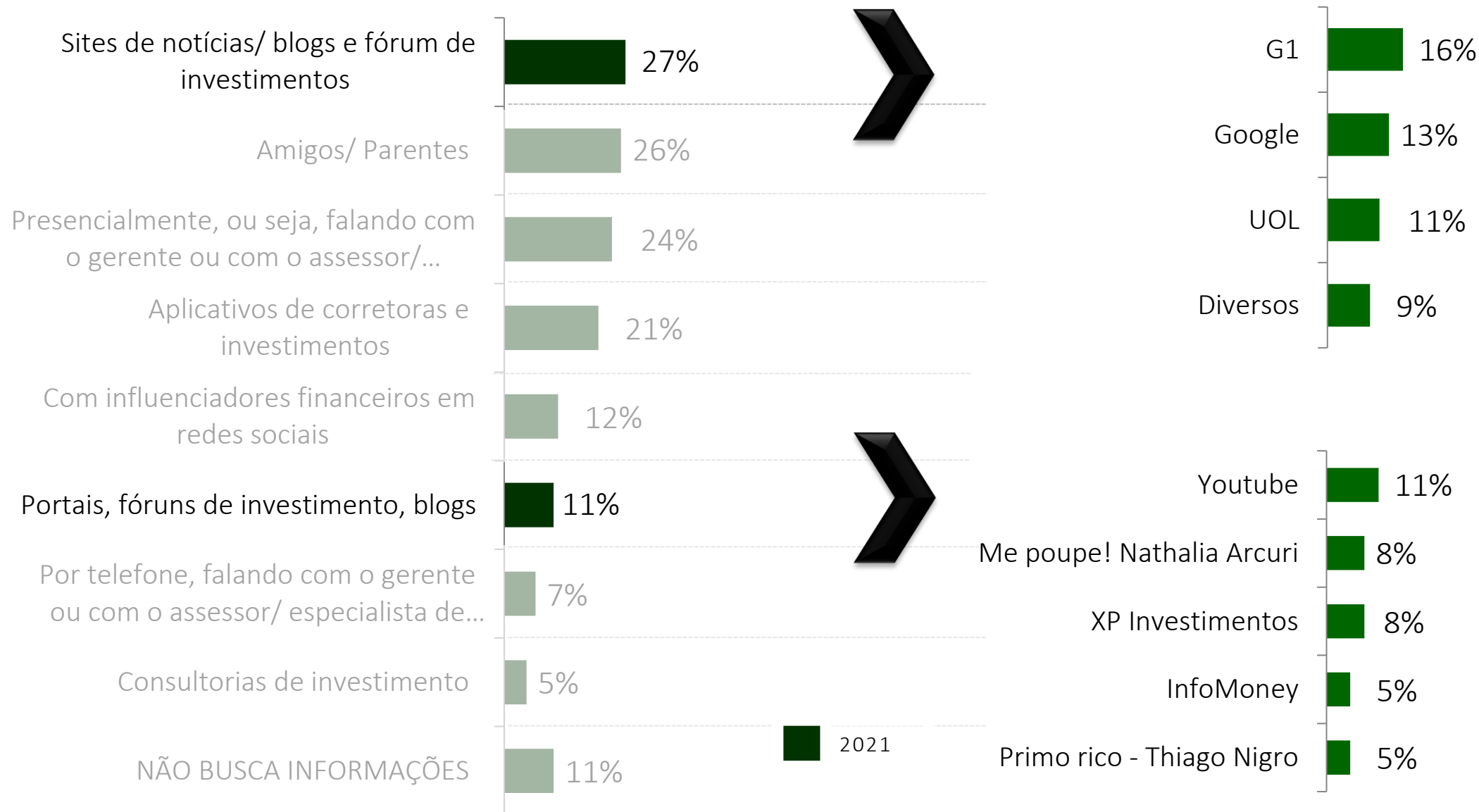
Base: INVESTIDORES: 2021: 1371 | Buscam informações com o gerente ou assessor/ especialista presencialmente: 323 | Buscam informações com o gerente ou assessor/ especialista à distância: 99

Fonte: P14. Onde você busca informações para decidir qual é o melhor produto financeiro em que se deve aplicar seu dinheiro? | P14b. Qual deles é o principal, onde você busca informação? | GC de Educação

03. INVESTIDORES

(Estimulada e múltipla, em %)

ONDE BUSCA INFORMAÇÃO PARA DECIDIR O MELHOR PRODUTO FINANCEIRO PARA SE INVESTIR



(*) Pergunta inserida na medição de 2020

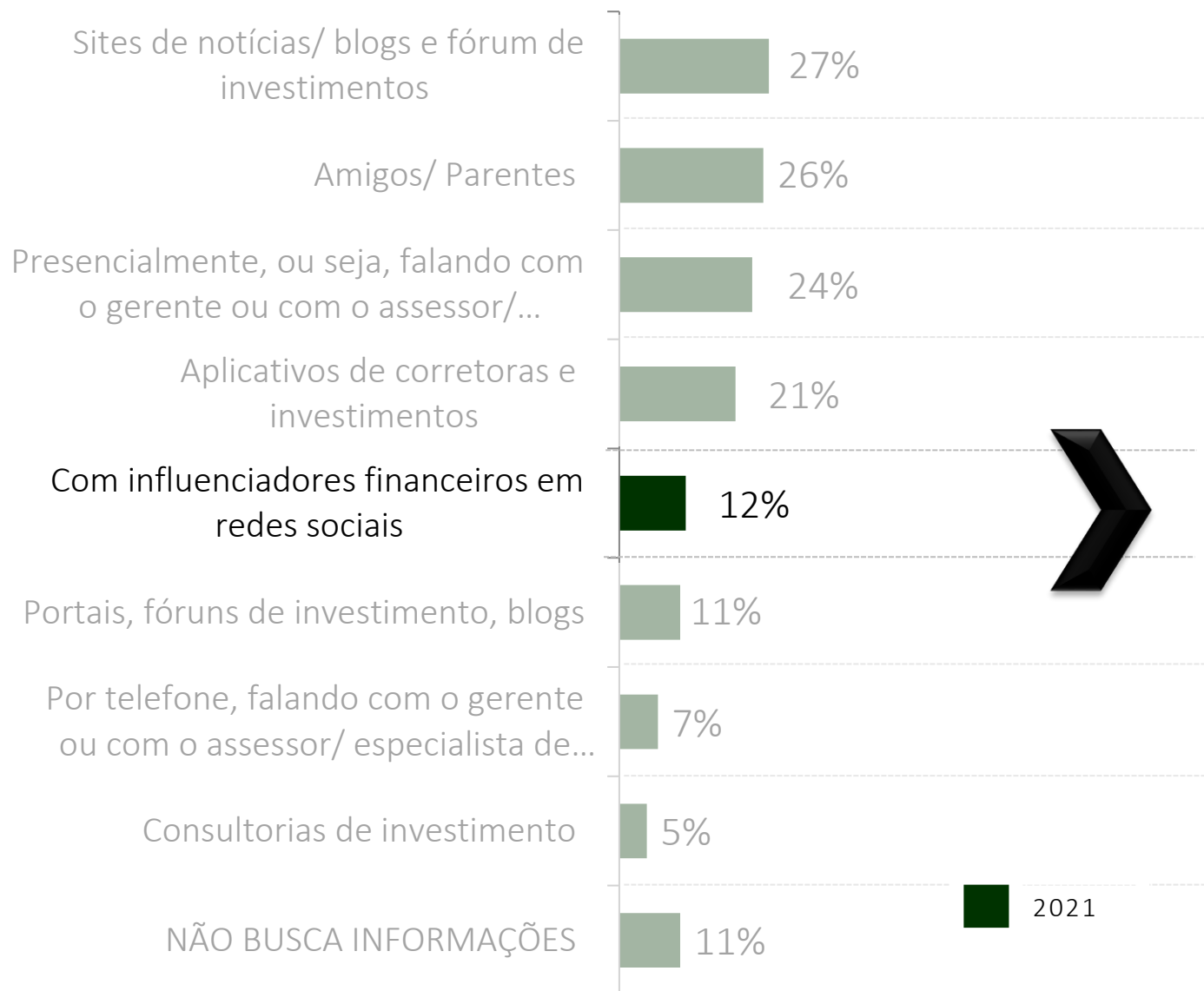
Base: INVESTIDORES: 2021: 1371 | Buscam informações em sites de notícias: 373 | Buscam informações em portais, fóruns de investimento: 148

Fonte: P14. Onde você busca informações para decidir qual é o melhor produto financeiro em que se deve aplicar seu dinheiro? | P14b. Qual deles é o principal, o seu? | Pergunta inserida na medição de 2020

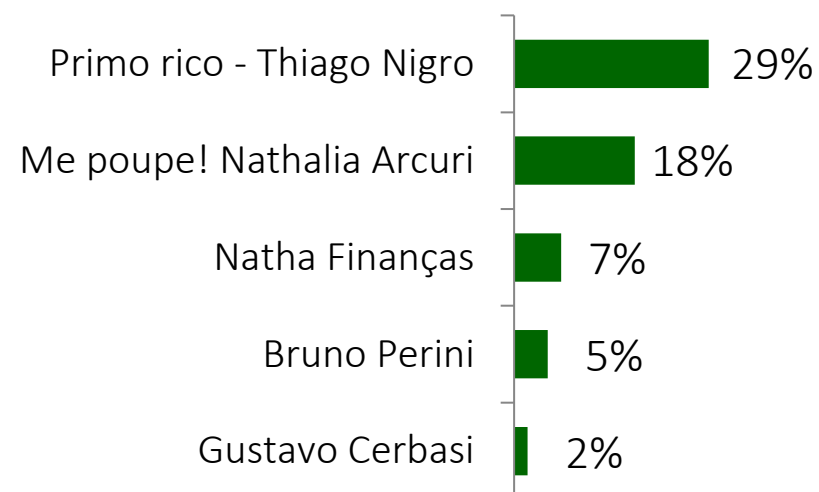
03. INVESTIDORES

(Estimulada e múltipla, em %)

ONDE BUSCA INFORMAÇÃO PARA DECIDIR O MELHOR PRODUTO FINANCEIRO PARA SE INVESTIR



DE QUAL INFLUENCER*



(*) Pergunta inserida na medição de 2020

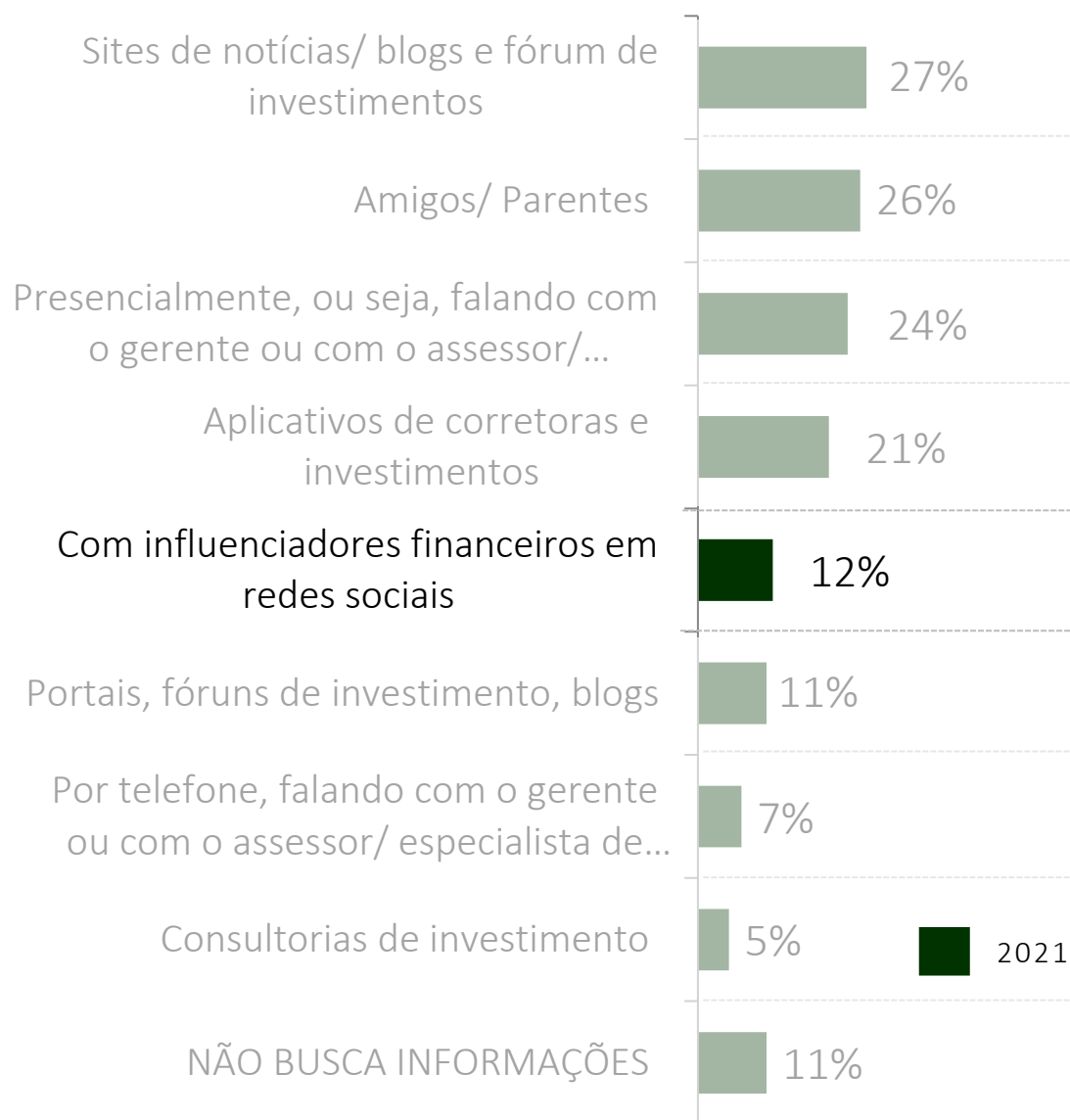
Base: INVESTIDORES: 2021: 1371 | Buscam informações com influenciadores financeiros: 166

Fonte: P14. Onde você busca informações para decidir qual é o melhor produto financeiro em que se deve aplicar seu dinheiro? | P14b. Qual deles é o principal, ou seja, o que você mais confia?

03. INVESTIDORES

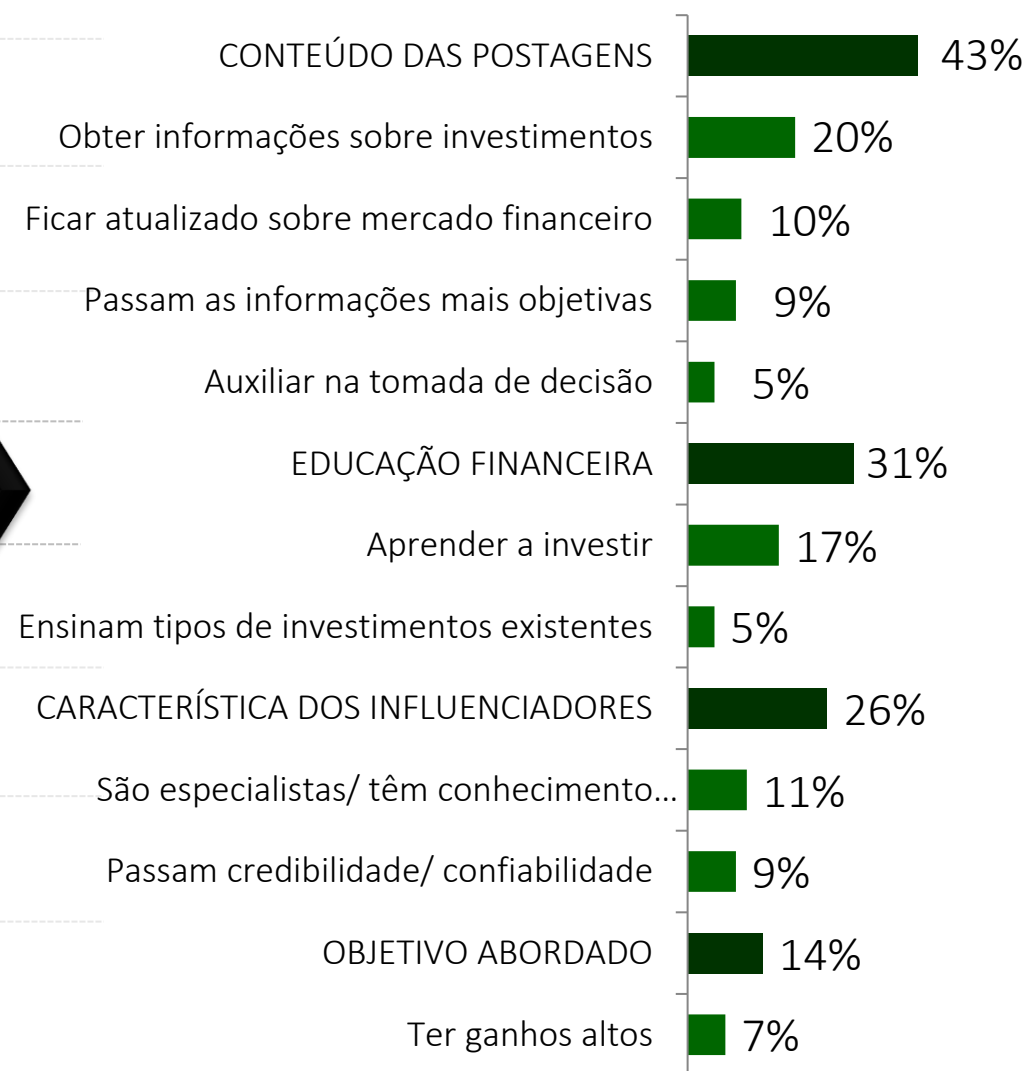
(Estimulada e múltipla, em %)

ONDE BUSCA INFORMAÇÃO PARA DECIDIR O MELHOR PRODUTO FINANCEIRO PARA SE INVESTIR



2021

RAZÕES PARA ACOMPANHAR INFLUENCIADOR*



(*) Pergunta inserida na medição de 2020

Base: INVESTIDORES: 2021: 1371 | Buscam informações com influenciadores financeiros: 166

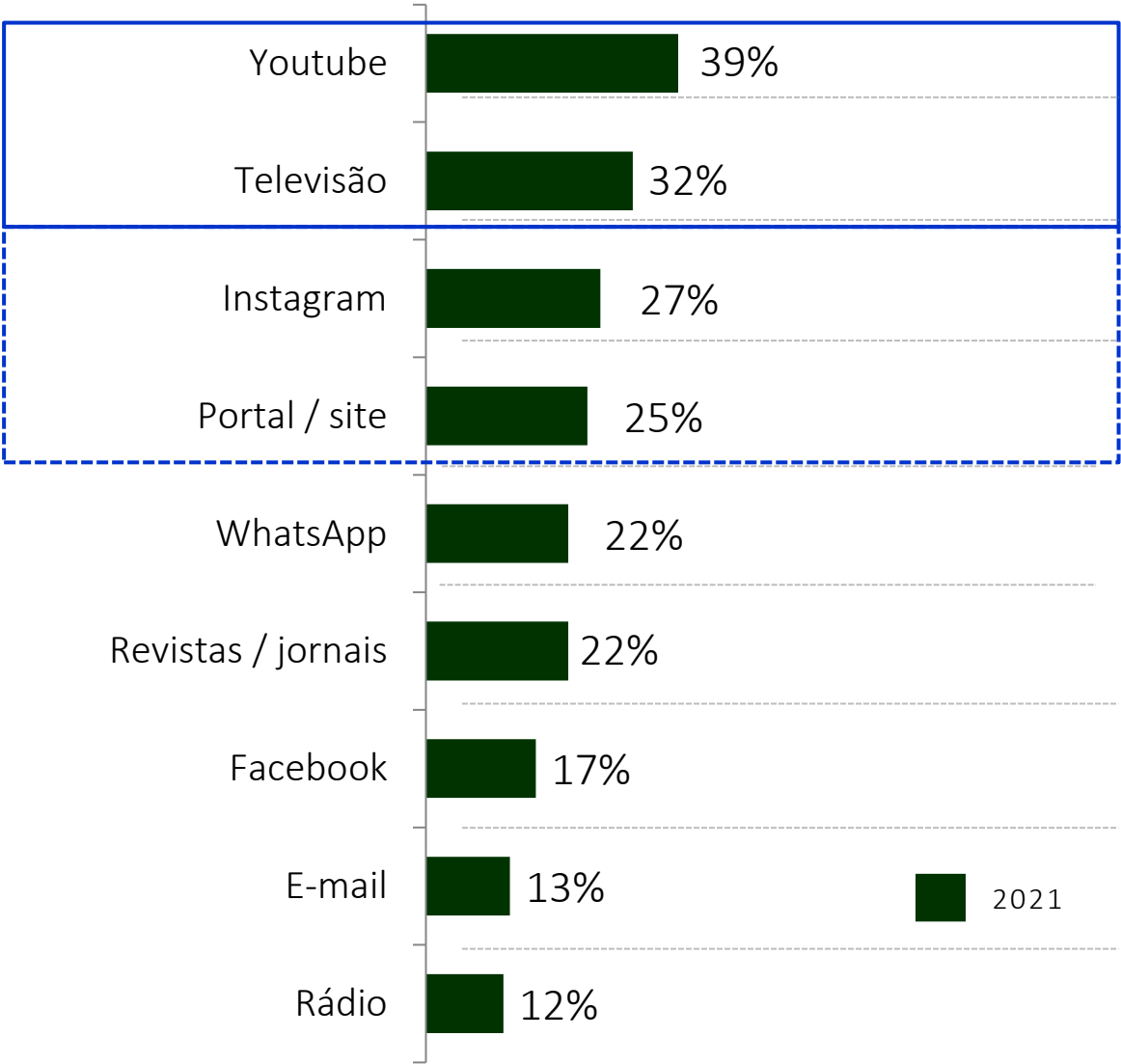
Fonte: P14. Onde você busca informações para decidir qual é o melhor produto financeiro em que se deve aplicar seu dinheiro?

P52. (Quais razões levam você a acompanhar esses influenciadores que abordam assuntos sobre investimento? Mais algum?)

03. INVESTIDORES

(Estimulada e múltipla, em %)

CANAIS QUE USA PRA BUSCAR
INFORMAÇÕES SOBRE INVESTIMENTO



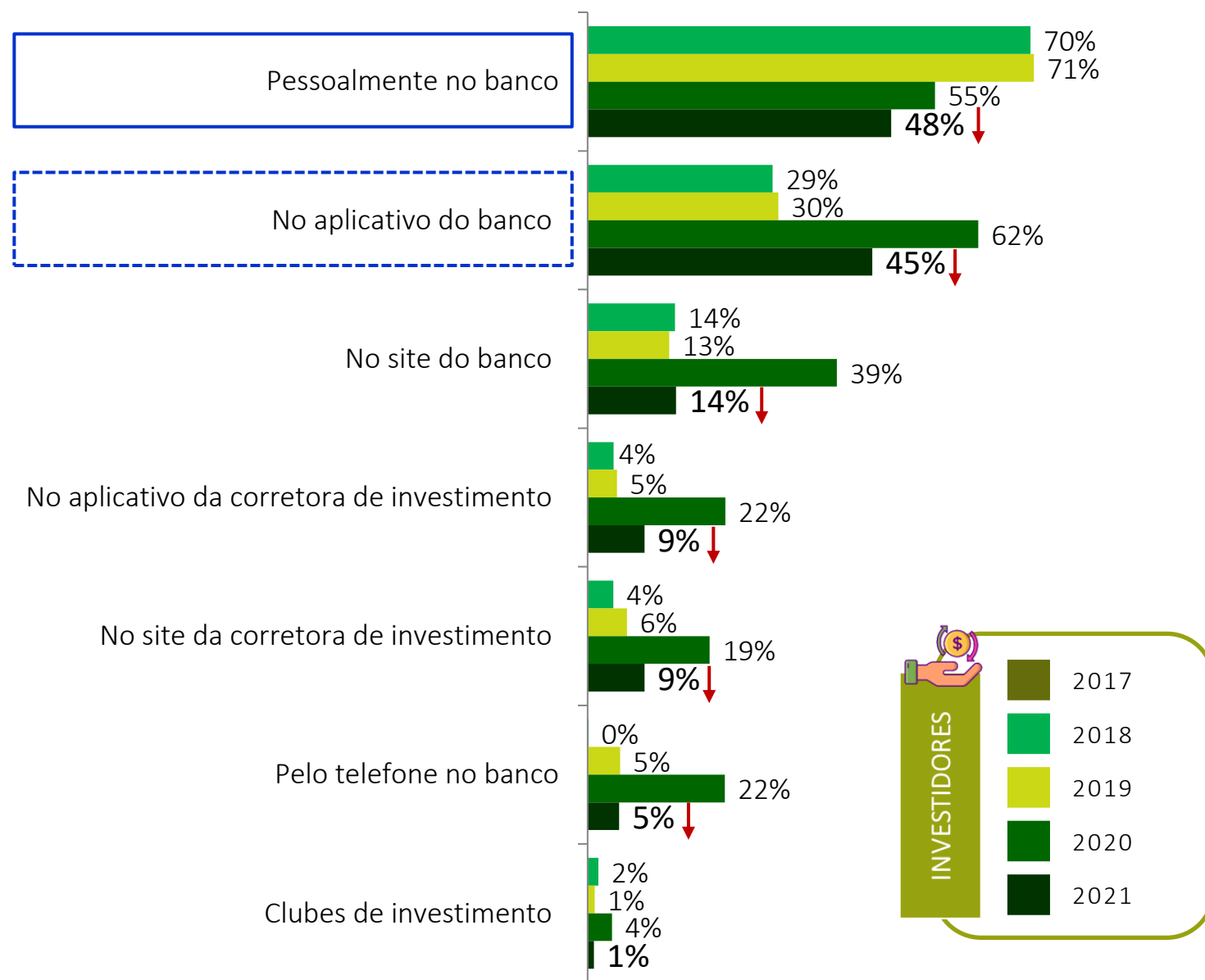
(*) Pergunta inserida na medição de 2020
Base: INVESTIDORES que buscaram informação: 2021: 1199
Fonte: P52a. Quais canais você usa para se informar sobre investimentos?

03. INVESTIDORES

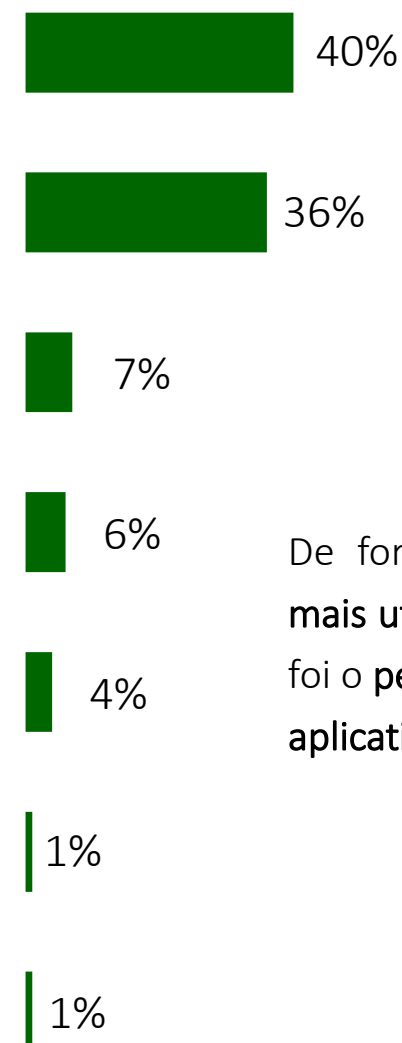
(Estimulada e múltipla, em %)

Pergunta Nova

MEIOS UTILIZADOS PARA FAZER UMA APLICAÇÃO FINANCEIRA*



MEIO PREFERIDO**



De forma coerente, em 2021 o meio mais utilizado para a aplicação financeira foi o pessoalmente no banco, seguido do aplicativo do banco.

Pergunta inserida na 2ª medição (nov/2018)

(*) Em 2020, em virtude da mudança de técnica, a pergunta deixou de ser estimulada com cartão e passou a ser lida item a item. Em 2021 voltou a ser por cartão → Cautela na análise

(**) Pergunta inserida na medição de 2021

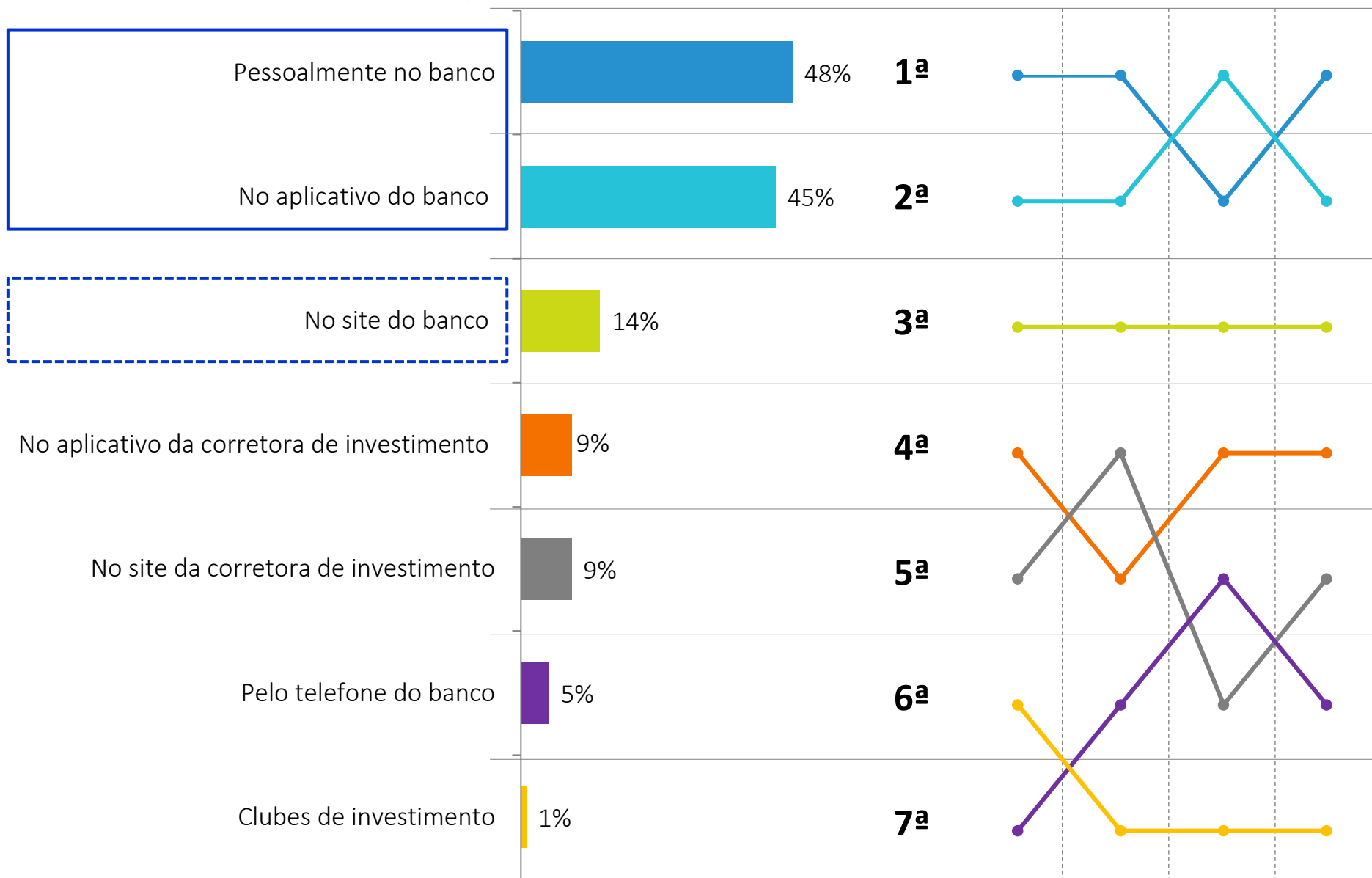
Base: INVESTIDORES: 2021: 1371 | 2020: 1736 | 2019: 1.506 (3 p.p) | 2018: 1.446 (3 p.p) | 2017: 1.411 (3 p.p) entrevistas

Fonte: P38.Através de quais meios você realiza as suas aplicações financeiras? Algum outro meio que não esteja neste cartão? | P38a. Qual é o meio que você mais utiliza para a realização das duas aplicações financeiras?

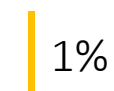
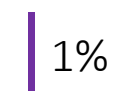
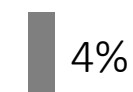
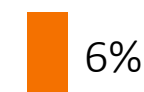
03. INVESTIDORES

(Estimulada e múltipla, em %)

MEIOS UTILIZADOS PARA FAZER UMA APLICAÇÃO FINANCEIRA*



MEIO PREFERIDO**



De forma coerente, em 2021 o meio mais utilizado para a aplicação financeira foi a ida ao banco, seguida do aplicativo do banco.

No segundo ano da pandemia, pessoas já voltam a se sentir confiantes para ir ao banco.

Pergunta inserida na 2ª medição (nov/2018)

(*) Em 2020, em virtude da mudança de técnica, houve mudança na aplicação da pergunta, que deixou de ser estimulada com cartão e passou a ser lida item a item. → Cautela na análise

Base: INVESTIDORES: 2021: 1371 | 2020: 1736 | 2019: 1.506 (3 p.p) | 2018: 1.446 (3 p.p) | 2017: 1.411 (3 p.p) entrevistas

Fonte: P38. (MOSTRE CARTÃO 38) Através de quais meios você realiza as suas aplicações financeiras? Algum outro meio que não esteja neste cartão?

03. INVESTIDORES

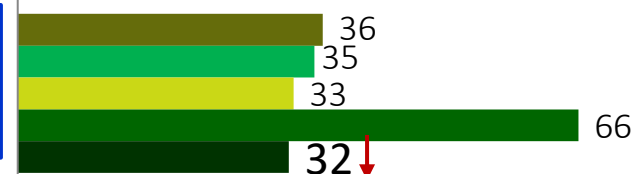
(Estimulada e múltipla, em %)

Pergunta
Nova

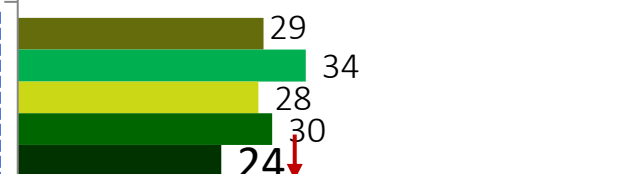
MODO COMO AVALIA O DESEMPENHO DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

MODO PREFERIDO**

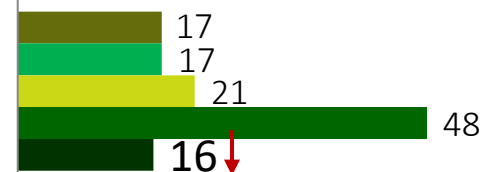
Compara o rendimento atual da sua aplicação com a mesma aplicação em períodos anteriores



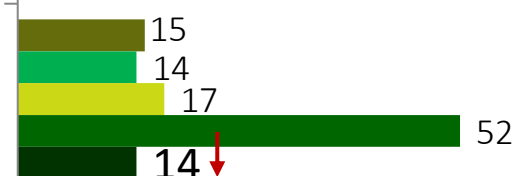
Conversa com gerente/ assessor/ especialista de investimento regularmente sobre suas aplicações e o momento do mercado*



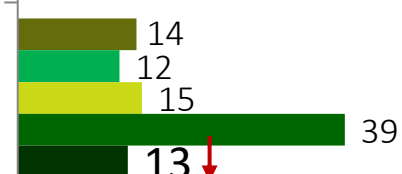
Compara o rendimento atual da sua aplicação com outros tipos de aplicações



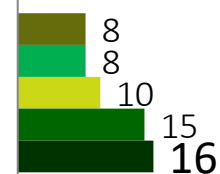
Compara o rendimento atual da sua aplicação com outros índices da economia relacionados ao mesmo período



Compara o rendimento atual da sua aplicação com as aplicações de outras instituições financeiras



NÃO COSTUMA ACOMPANHAR O DESEMPENHO DE SUA APLICAÇÃO/ NADA



Grande parcela dos investidores compara a aplicação com a mesma aplicação em momentos anteriores.

A avaliação a partir da conversa com gerente também tem sido utilizada.



(*) Houve mudança no item estimulado na 3ª medição (nov/2019) - Cautela na comparação.

(**) Em 2020, em virtude da mudança de técnica, houve mudança na aplicação da pergunta, que deixou de ser estimulada com cartão e passou a ser lida item a item. → Cautela na análise

Base: INVESTIDORES: 2021: 1371 | 2020: 1736 | 2019: 1.506 (3 p.p) | 2018: 1.446 (3 p.p) | 2017: 1.411 (3 p.p) entrevistas

Fonte: P15. Como você faz para avaliar se o desempenho de suas aplicações financeiras foi positivo? | P15a. Qual o mais usado?

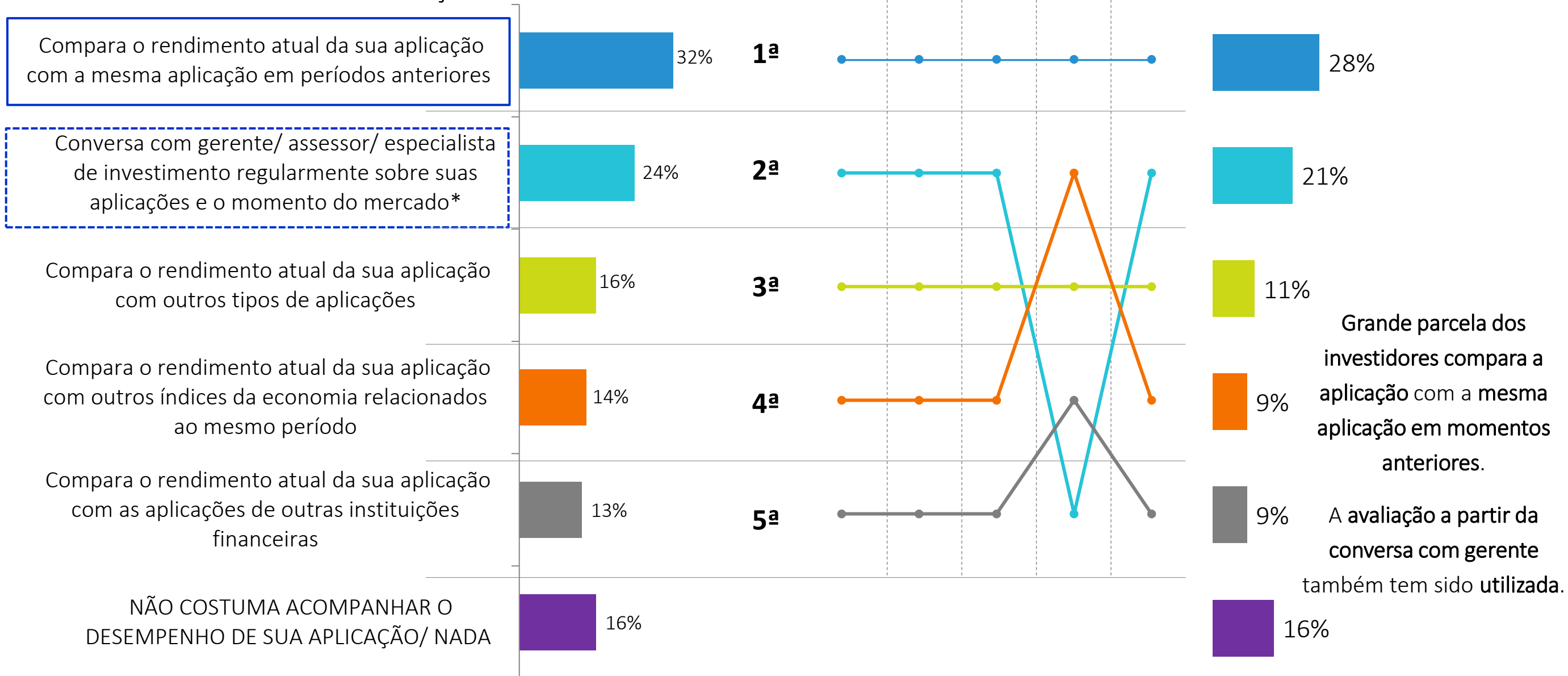
03. INVESTIDORES

(Estimulada e múltipla, em %)

MODO COMO AVALIA O DESEMPENHO DAS APLICAÇÕES FINANCEIRAS**

POSIÇÃO NOS ANOS ANTERIORES

MODO PREFERIDO**



(*) Houve mudança no item estimulado na 3ª medição (nov/2019) - Cautela na comparação.

(**) Em 2020, em virtude da mudança de técnica, houve mudança na aplicação da pergunta, que deixou de ser estimulada com cartão e passou a ser lida item a item. → Cautela na análise

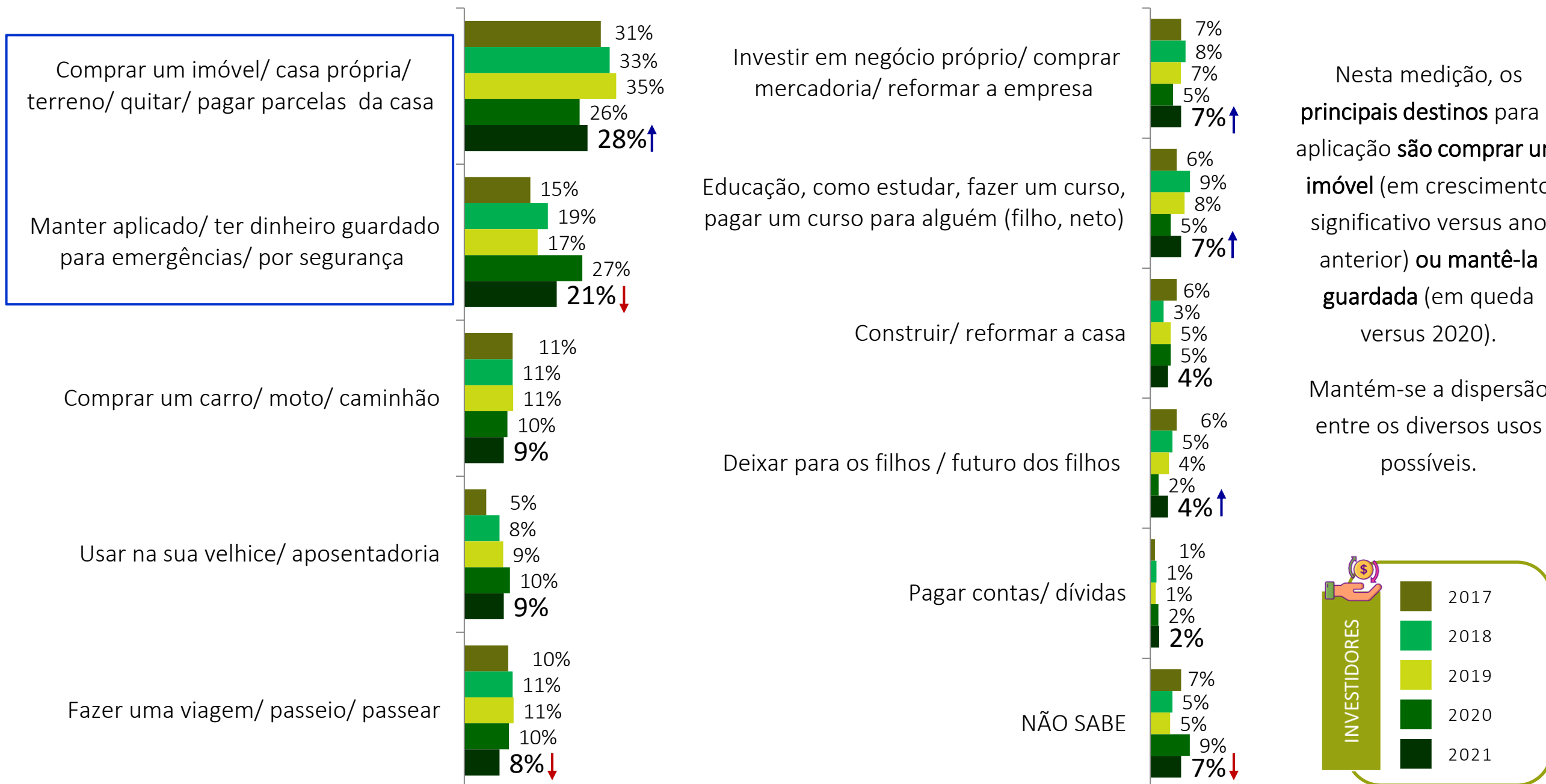
Base: INVESTIDORES: 2021: 1371 | 2020: 1736 | 2019: 1.506 (3 p.p) | 2018: 1.446 (3 p.p) | 2017: 1.411 (3 p.p) entrevistas

Fonte: P15. Como você faz para avaliar se o desempenho de suas aplicações financeiras foi positivo?

03. INVESTIDORES

(Espontânea e múltipla, em %)

DESTINO QUE DARÁ PARA O RETORNO DAS APLICAÇÕES



Base: INVESTIDORES: 2021: 1371 | 2020: 1736 | 2019: 1.506 (3 p.p) | 2018: 1.446 (3 p.p) | 2017: 1.411 (3 p.p) entrevistas

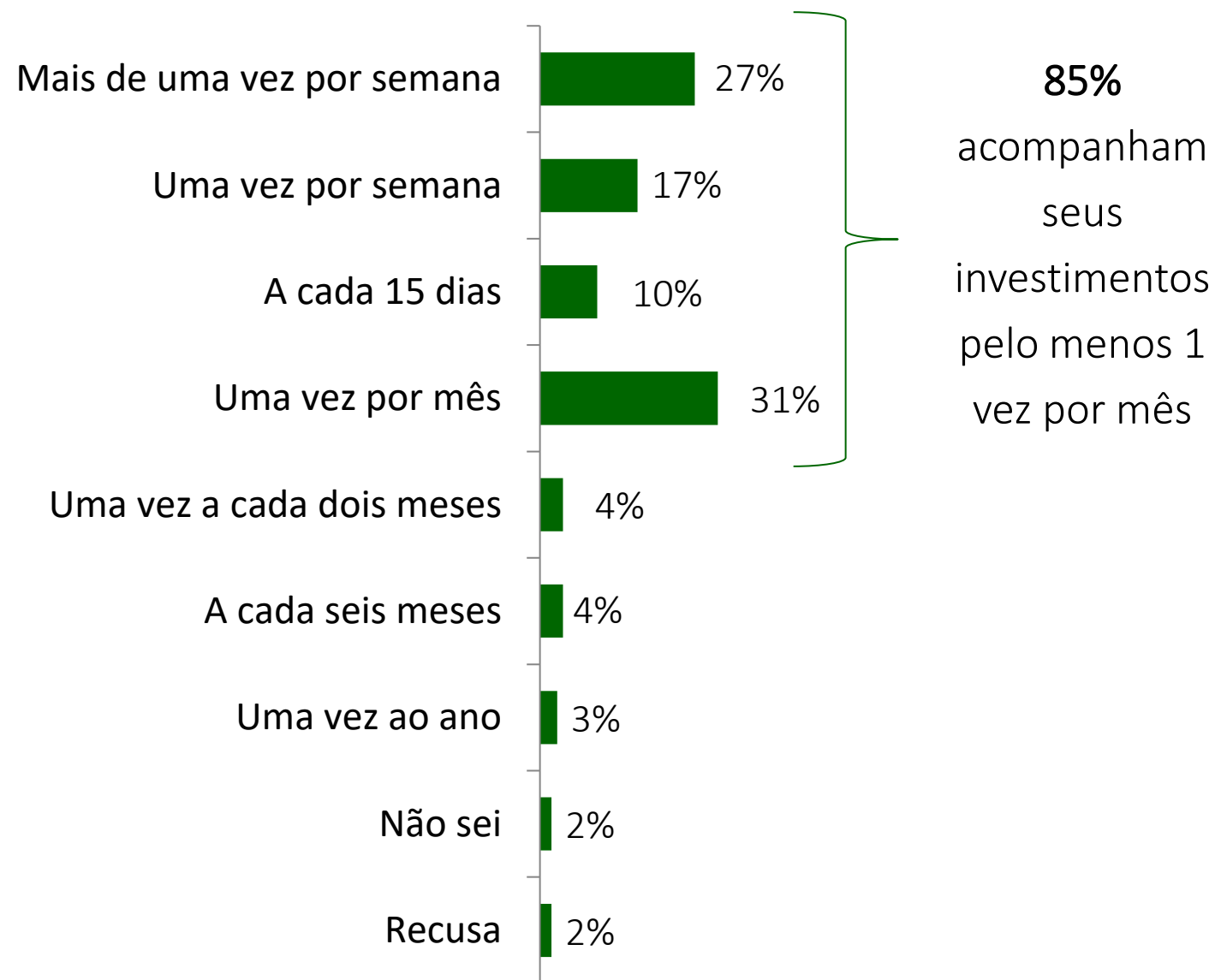
Fonte: P18. O que você espera realizar com o retorno das suas aplicações?

03. INVESTIDORES

(Estimulada e única, em %)



COM QUE FREQUÊNCIA ACOMPANHA SEUS INVESTIMENTOS *



(*) Pergunta inserida na medição de 2021

Base: INVESTIDORES: 2021: 1371

Fonte: P53. Quando você vai em busca de informações sobre o melhor produto financeiro para investir você costuma verificar se a pessoa consultada tem algum tipo de certificação? | P54. Com que frequência você acompanha seus investimentos?

4

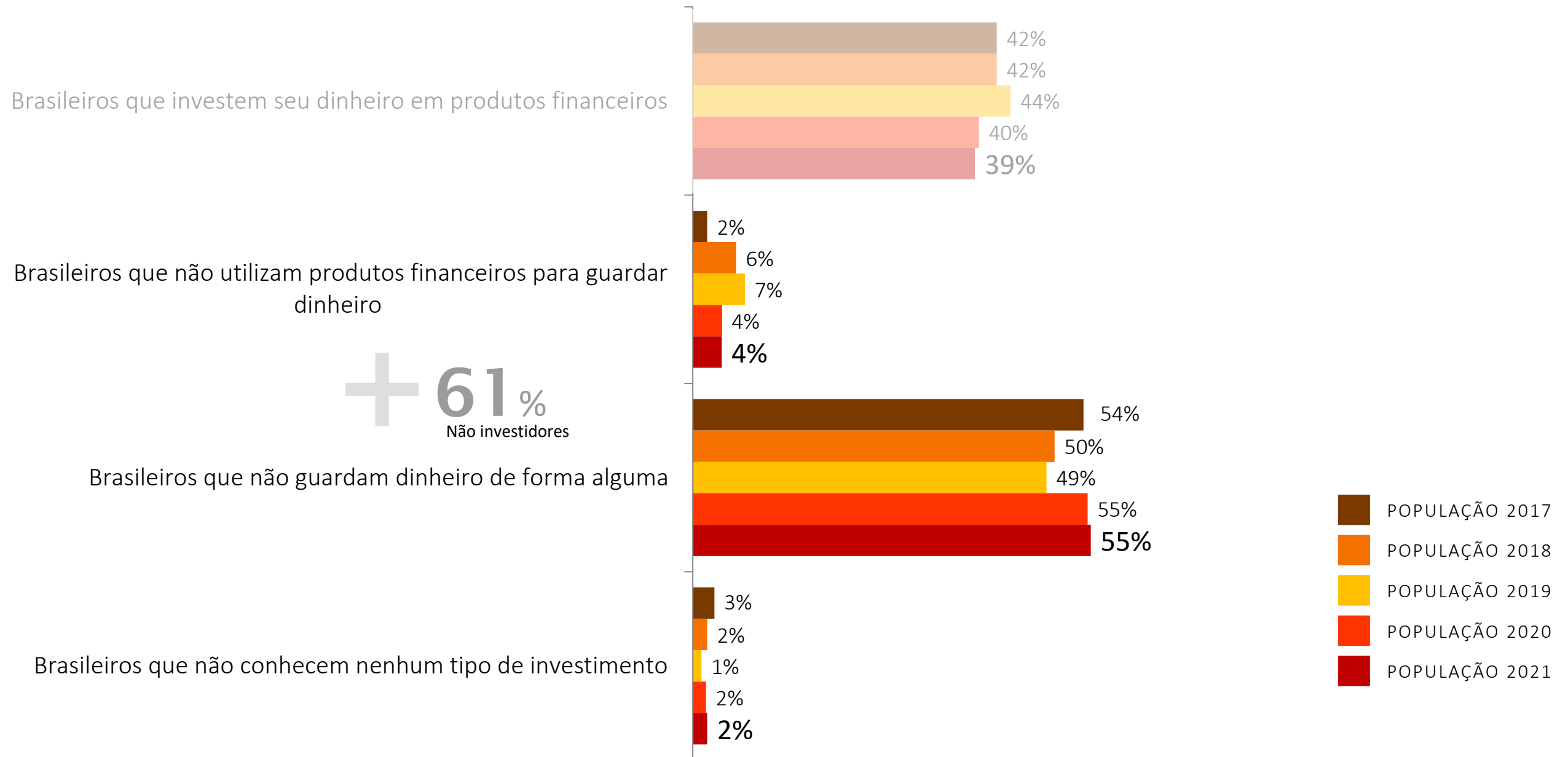
NÃO INVESTIDORES



04. NÃO INVESTIDORES

(Em %)

OS NÃO INVESTIDORES BRASILEIROS - CONTEXTUALIZANDO



04. NÃO INVESTIDORES
(Espontânea e múltipla, em %)

MOTIVOS PARA PREFERIR
OUTROS TIPOS DE
INVESTIMENTO

EM 2021 4% DOS
BRASILEIROS UTILIZARAM
OUTROS TIPOS DE
INVESTIMENTOS.

Aproximadamente, 4
milhões de brasileiros.

É pequena a parcela do público que prefere
investir fora do mercado financeiro.

A motivação também se mantém concentrada
na percepção de retorno (maior, seguro, rápido),
e acesso, com aumento em 2021 em ambos.

A alternativa do imóvel não foi citada este ano.

Houve queda nas menções à falta de informações
sobre investimentos.

	2017	2018	2019	2020	2021
RETORNO	58%	59%	42%	43%	55%
↳ Tem resultado/ margem de lucro maior/ mais vantajoso/ menos variações no mercado/ maior rendimento	37%	31%	26%	16%	20%
↳ Retorno seguro/ garantido	20%	22%	11%	16%	20%
↳ Não desvaloriza					11%
↳ Poder obter rendimentos com locação do imóvel					4%
↳ Tem baixo rendimento/ lucro	-	3%	4%	-	6%
↳ Retorno mais rápido	3%	3%	3%	10%	6%
↳ Não tem taxa/ juros	-	3%	1%	1%	2%
IMÓVEL PODE ALUGAR/ COMPRA E VENDE/ NÃO DESVALORIZA/ SEGURANÇA PARA FAMÍLIA	-	9%	12%	-	-
ACESSO	26%	10%	5%	3%	12%
↳ Por ser o que estava a seu alcance financeiro					4%
↳ Tem maior controle sobre o investimento	7%	1%	2%	-	2%
↳ Muita burocracia	-	-	2%	1%	3%
↳ Pode mexer na aplicação					3%
INFORMAÇÕES	11%	5%	4%	11%	5%
↳ Não tem muitas informações sobre outro investimento	-	4%	3%	11%	4%
↳ Mais fácil de entender	-	-	1%	-	2%
PREFERE DEIXAR EM CASA (tem mais controle, mais seguro, ninguém rouba)		-	4%	12%	4%
NÃO CONFIA EM BANCO	-	2%	3%	4%	3%
GANHA POUCO/ TEM POUCO DINHEIRO PARA INVESTIR		-	3%	4%	3%
NÃO POSSUI CONTA BANCÁRIA	-	4%	3%	4%	1%
NÃO TEM TEMPO PARA IR AO BANCO/ NÃO PRECISA IR AO BANCO	-	1%	2%	11%	2%
NÃO ENCONTROU UM INVESTIMENTO ADEQUADO TEM MEDO DE TER PREJUÍZO	-	2%	2%	1%	-
NÃO SOUBE RESPONDER	2%	1%	4%	3%	3%

04. NÃO INVESTIDORES
(Espontânea e múltipla, em %)

RAZÕES PARA NÃO FAZER NENHUM TIPO DE INVESTIMENTO EM 2021

EM 2021 **55%** DOS
BRASILEIROS NÃO
GUARDARAM DINHEIRO
DE JEITO NENHUM.

Aproximadamente,
57 milhões de brasileiros.

As condições financeiras desfavoráveis continuam sendo a razão mais citada para o não investimento em 2021.

A pandemia foi espontaneamente mencionada por uma pequena parcela dos não investidores.

	2017	2018	2019	2020	2021
CONDIÇÕES FINANCEIRAS	84%	80%	74%	74%	73%
↳ Falta de dinheiro/ salário baixo/ sem condições	61%	63%	56%	55%	59%↑
↳ Desemprego/ não tem emprego fixo	12%	10%	11%	8%	7%
↳ Teve outros gastos	12%	7%	7%	9%	6%
PANDEMIA (COVID-19)	-	-	-	9%	5%
↳ Por causa da pandemia	-	-	-	8%	5%↓
INTERESSE	3%	6%	7%	8%	8%
↳ Não teve interesse em fazer/ não quis fazer	1%	4%	5%	5%	5%
INSEGURANÇA	5%	4%	4%	6%	8%↑
↳ Insegurança/ medo de não dar certo	2%	1%	2%	2%	3%
↳ Crise/ instabilidade econômica	3%	1%	2%	2%	3%
FALTA DE CONHECIMENTO/ INFORMAÇÕES	2%	2%	4%	6%	4%↓
TER OUTRAS PRIORIDADES (investiu na casa/ na empresa)	-	2%	4%	3%	6%↑
NÃO SABE	2%	2%	2%	2%	2%

PNAD 2019/ Estimativa 2020/ ABEP 2020/ Consolidado Datafolha 2020: 103.482.000 milhões de habitantes

Base: Entrevistados que não fizeram aplicações financeiras ou investimentos – 2021: 2031 | 2020: 1.527 | 2019: 1.675 | 2018: 1.717 (2 p.p) | 2017: 1.799 (2 p.p) entrevistas

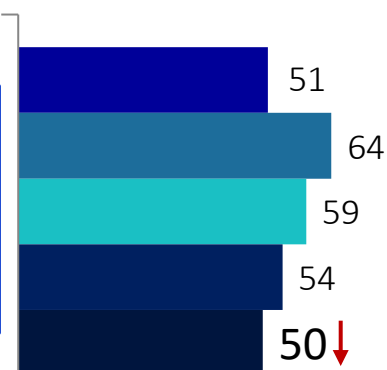
Fonte: P24. Por quais motivos você não fez nenhum investimento ou aplicação financeira em 2020?

04. NÃO INVESTIDORES

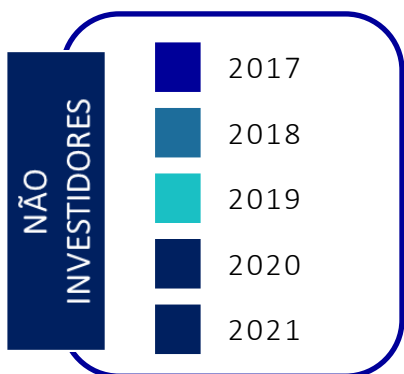
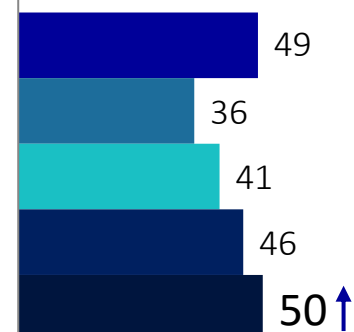
(Espontânea, em %)

Em 2022

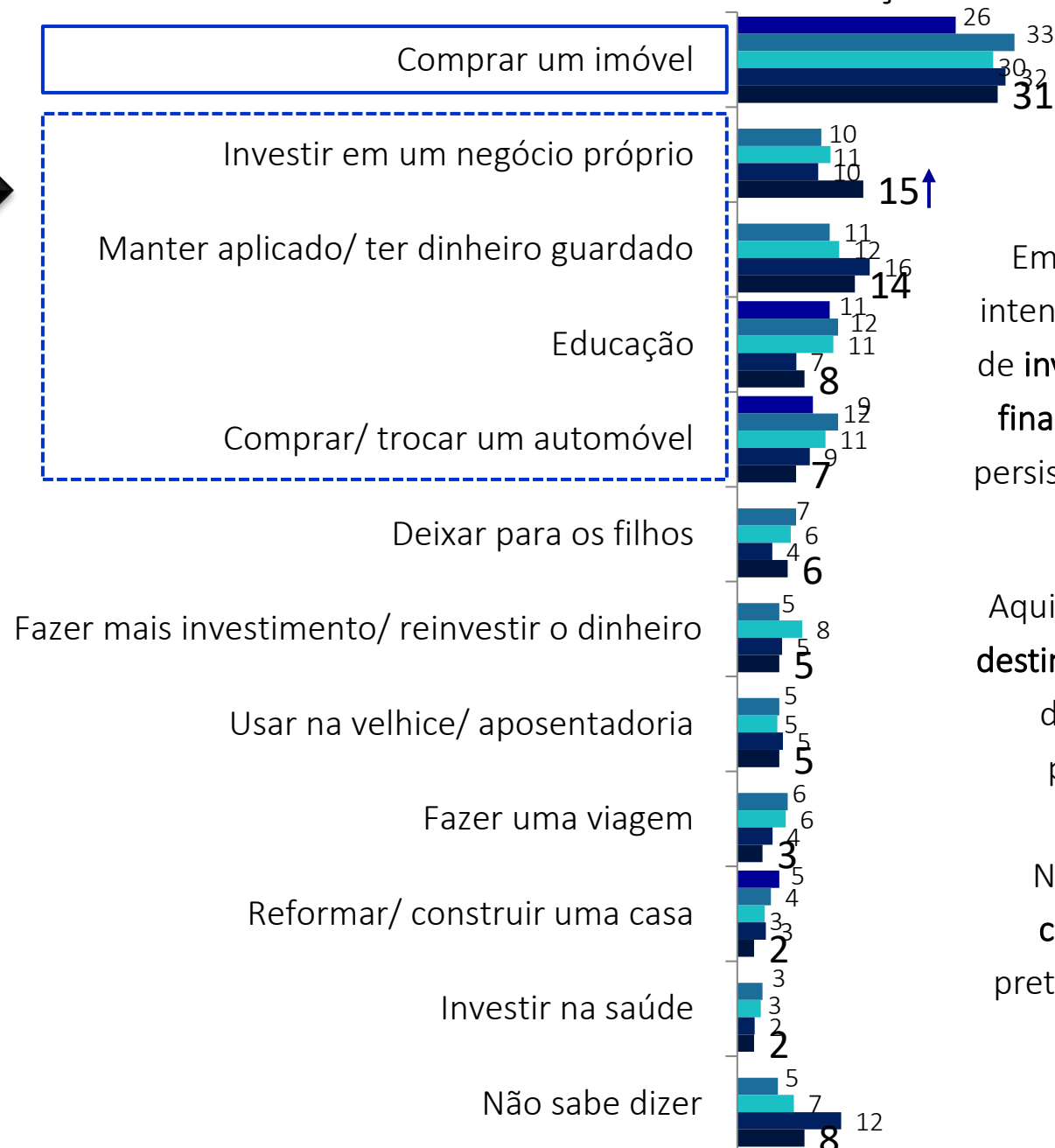
Pretende fazer algum investimento/aplicação



Não pretende fazer investimento/aplicação



DESTINO QUE PRETENDE DAR PARA O INVESTIMENTO OU APLICAÇÃO*



Em queda desde 2018, a intenção de fazer algum tipo de investimento ou aplicação financeira no próximo ano persiste para metade dos não investidores.

Aquisição de um imóvel é o destino pretendido por cerca de um terço dos que pretendem investir.

Nota-se tendência de crescimento dos que pretendem investir em um negócio próprio.

(*) Houve mudança nas respostas pré-codificadas na 2ª medição (nov/2018)

Base: Entrevistados que não fizeram aplicações financeiras ou investimentos – 2021: 2.175 | 2020: 1.643 (2 p.p) | 2019: 1.885 (2 p.p) | 2018: 1.926 (2 p.p) | 2017: 1.858 (2 p.p)

Entrevistados que pretendem fazer aplicações financeiras em 2022- 2021: 2020: 879 (3 p.p) | 2019: 1.119 (3 p.p) | 2018: 1.255 (3 p.p) | 2017: 959 (3 p.p) entrevistas

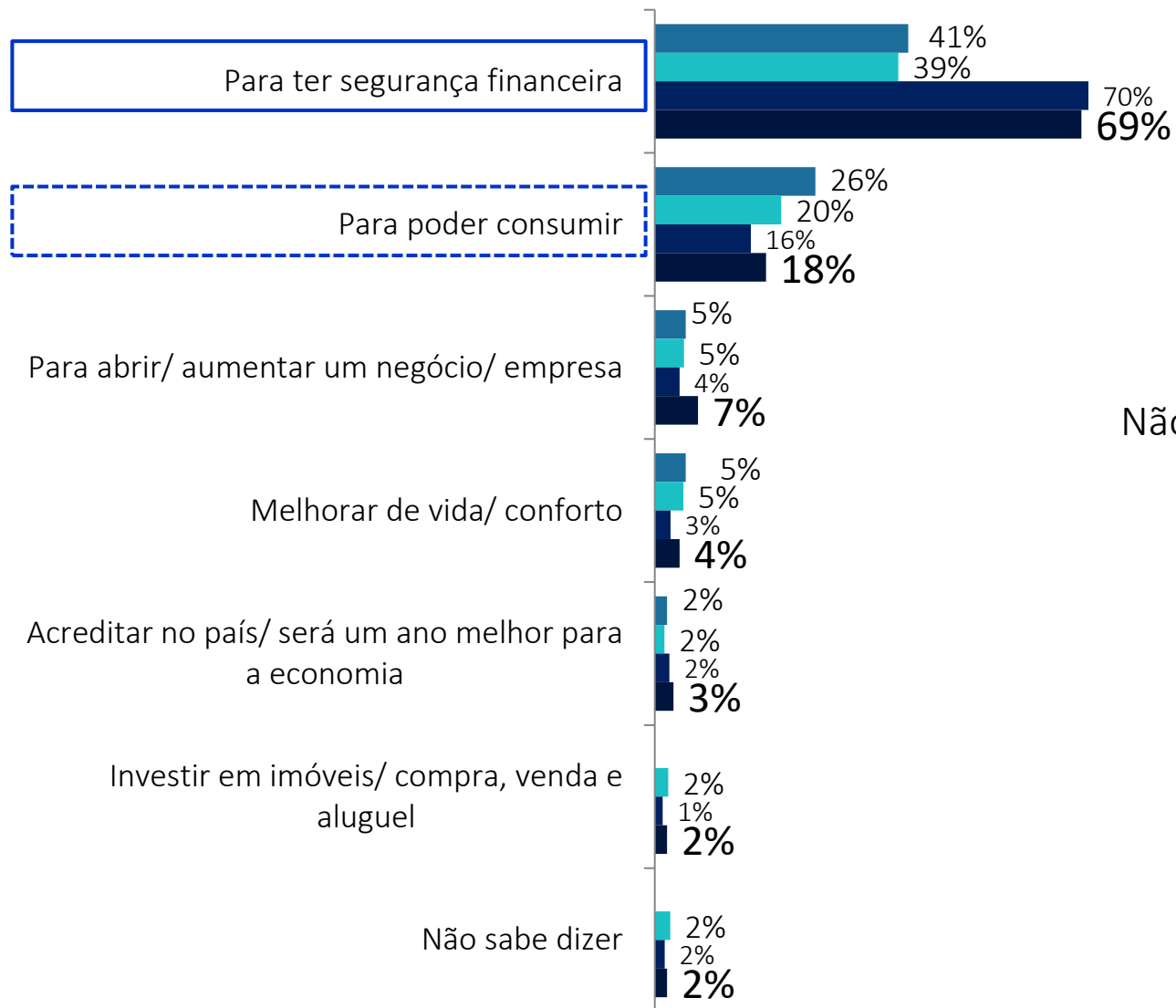
Fonte: P25. E, você pretende fazer algum tipo de investimento ou aplicação financeira em 2021? / P26. E, qual destino você pretende dar para esse dinheiro?

04. NÃO INVESTIDORES

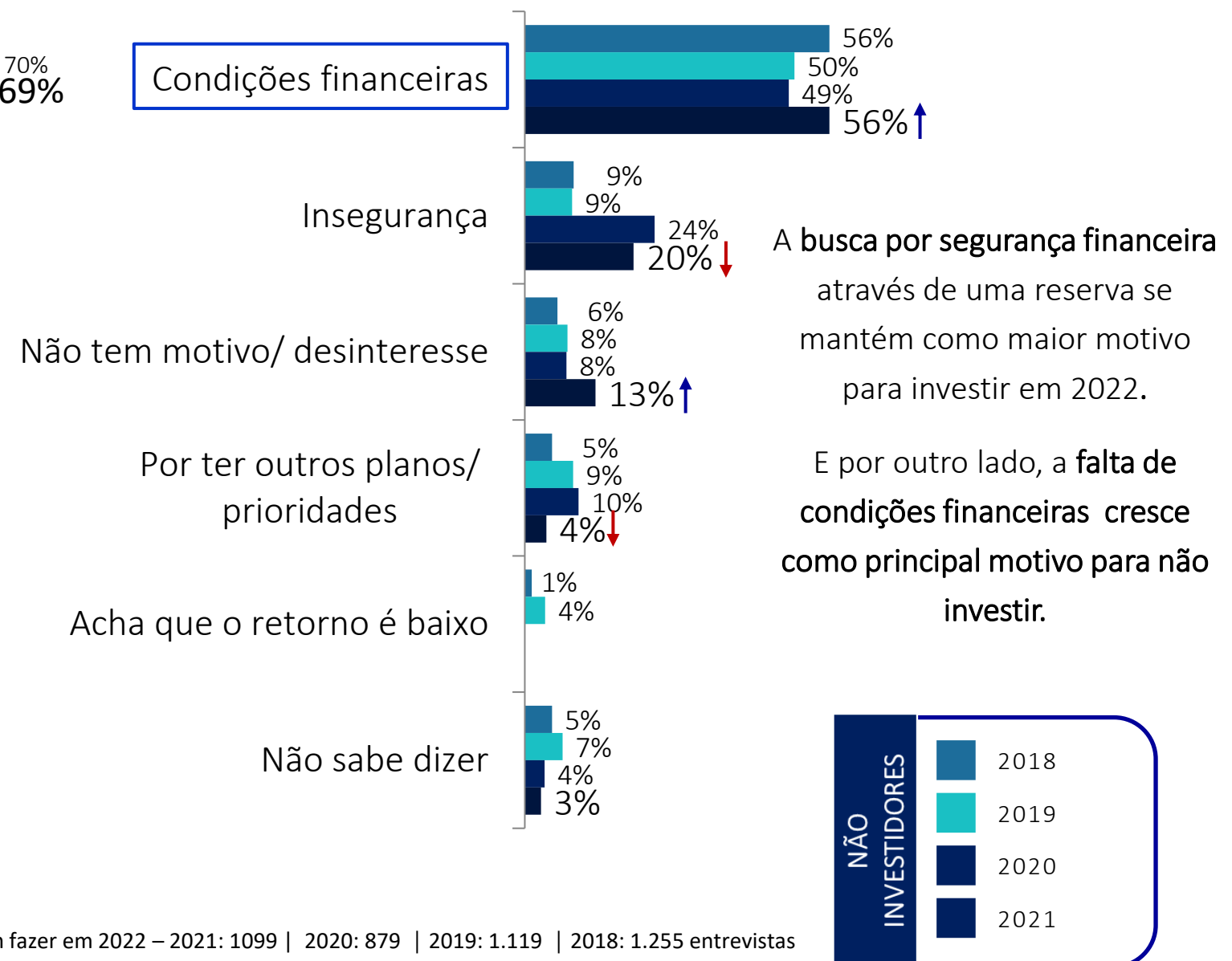
(Espontânea e múltipla, em %)

MOTIVOS PARA...

FAZER INVESTIMENTOS OU APLICAÇÕES FINANCEIRAS EM 2022*



NÃO FAZER INVESTIMENTOS OU APLICAÇÕES FINANCEIRAS EM 2022*



(*) Pergunta inserida na 2ª medição (nov/2018)

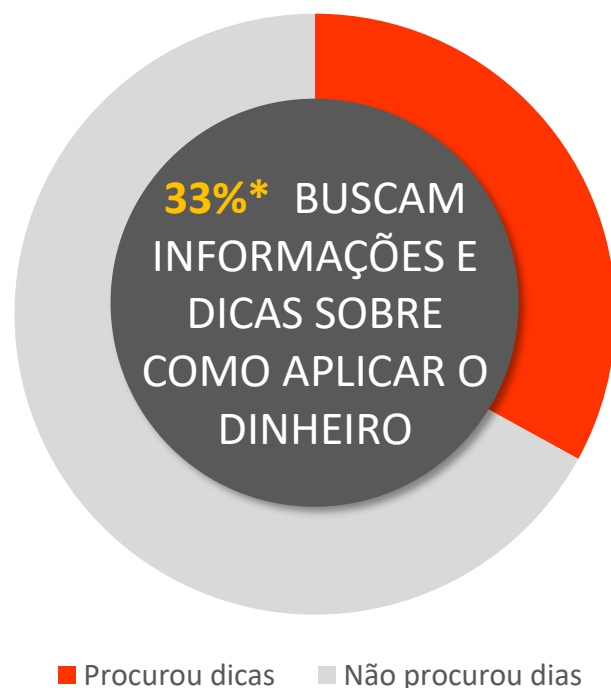
Base: Entrevistados que não fizeram aplicações financeiras ou investimentos em 2021 e pretendem fazer em 2022 – 2021: 1099 | 2020: 879 | 2019: 1.119 | 2018: 1.255 entrevistas

Entrevistados que não fizeram aplicações financeiras ou investimentos em 2021 e não pretendem fazer em 2022 – 2021: 1076 | 2020: 764 | 2019: 766 | 2018: 671 entrevistas

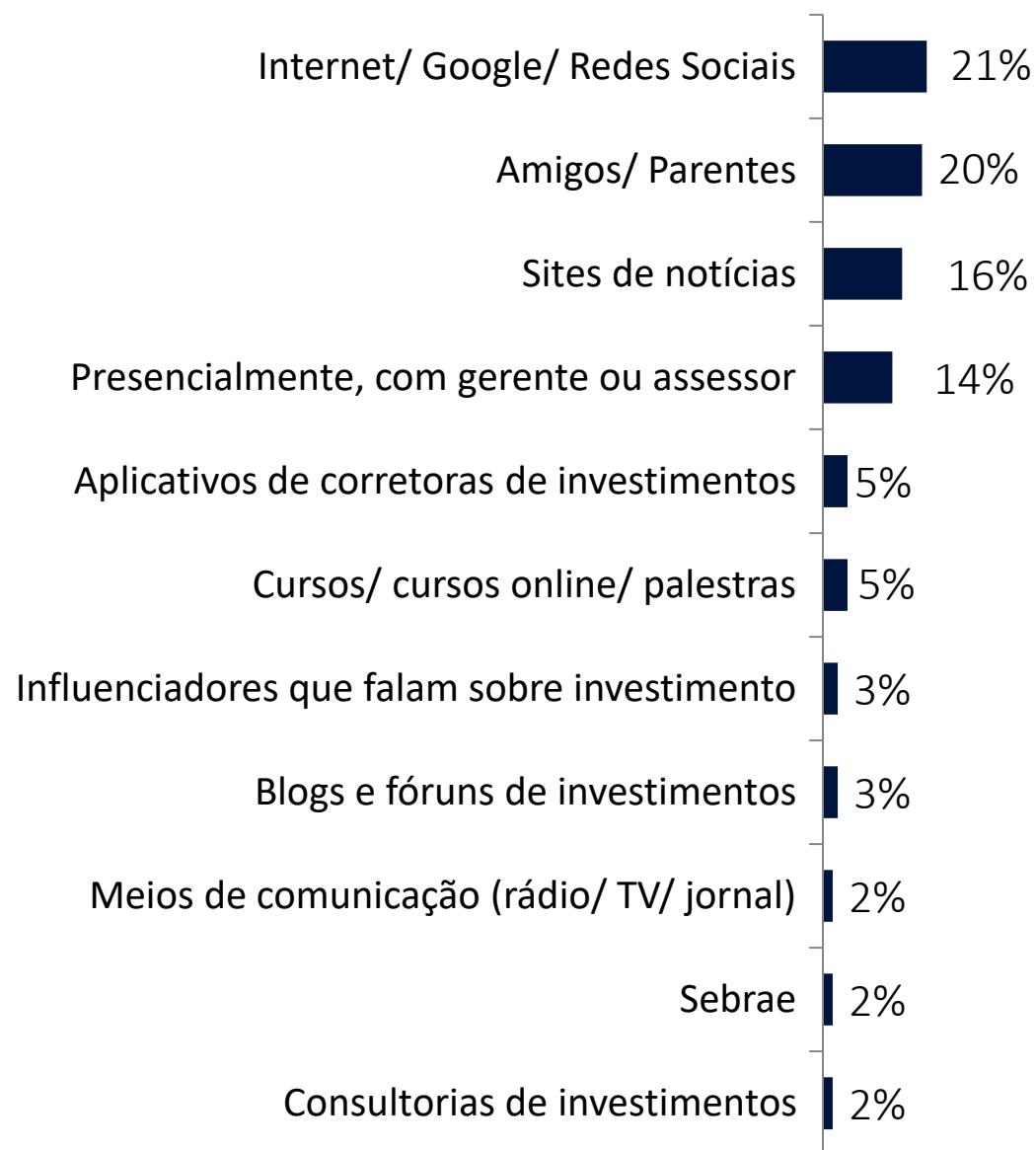
Fonte: P40. E, por quais motivos você _____ em 2021? (ESPONTÂNEA E MÚLTIPLA)

04. NÃO INVESTIDORES

(Estimulada e única, em %)



ONDE BUSCOU INFORMAÇÕES *



Cerca de 20% buscam informações na internet, e a mesma quantidade busca com amigos.

(*) Pergunta inserida na medição de 2021

Base: Não investidores – 2021: 2259 | Não investidores que buscam informações 2021: 2175

Fonte: P55. E, você já chegou a buscar informações e dicas sobre como aplicar dinheiro? | P56. Onde você buscou essas informações?

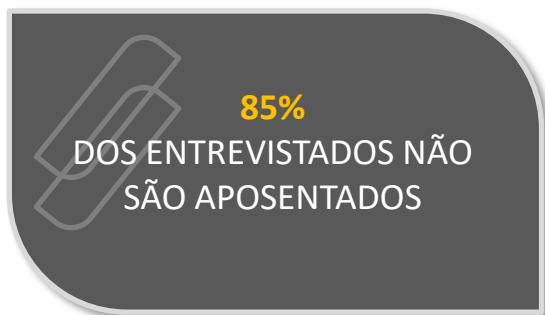
5

APOSENTADORIA



05. APOSENTADORIA – Não aposentados

(Estimulada e única, em %)

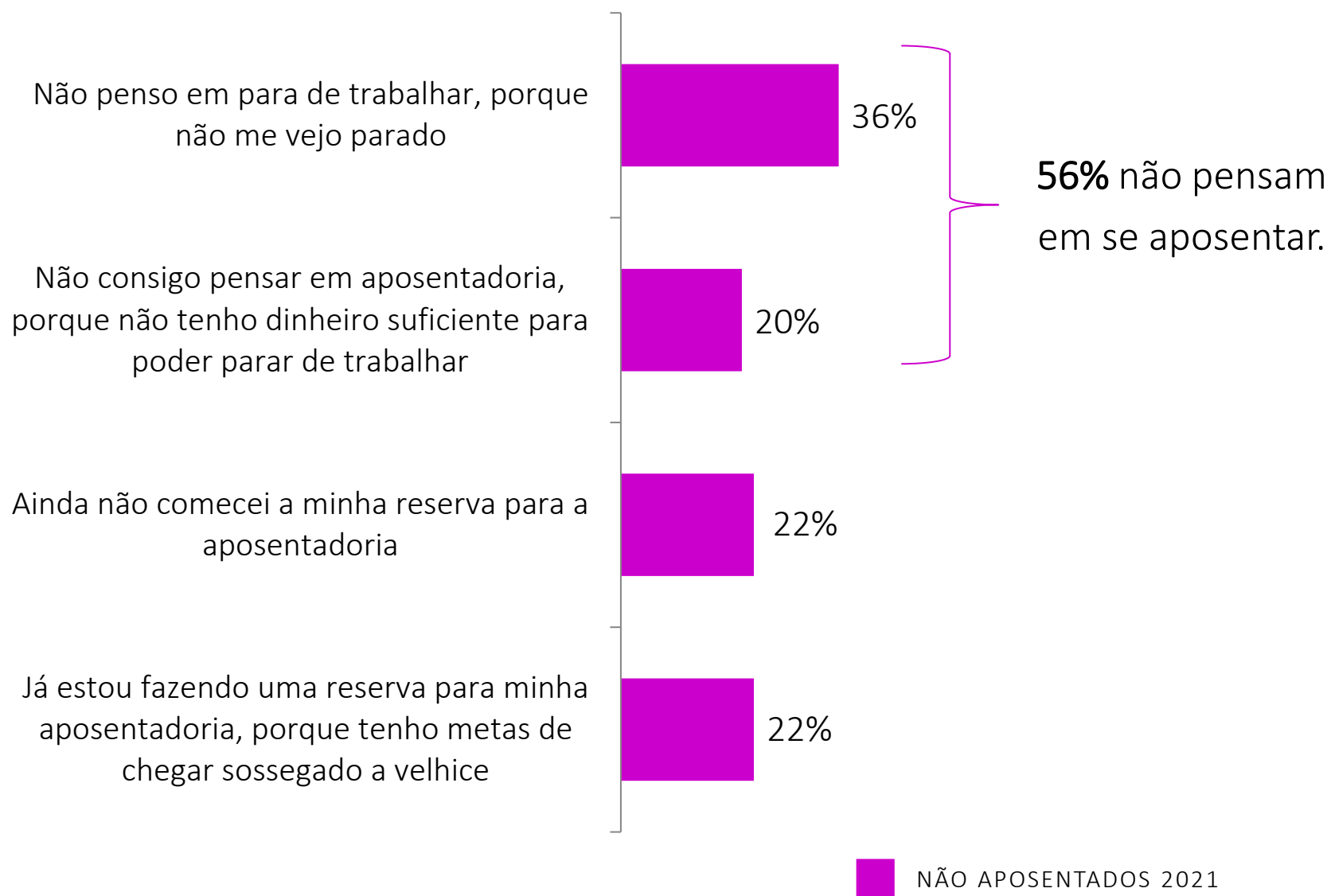


Base: Total da Amostra – 3.630 entrevistas

A maioria dos não aposentados não
pensa em se aposentar,
primeiro por não se ver parado.

**Em segundo lugar, por não ter
dinheiro para aposentadoria.**

INTENÇÃO DE SE APOSENTAR*



(*) Pergunta inserida na medição de 2021

Base: Entrevistados que não são aposentados – 2021: 3.035 (2 p.p) entrevistas

Fonte: P28. Agora pensando na sua aposentadoria, qual destas frases melhor reflete o seu momento atual?

05. APOSENTADORIA – Não aposentados

(Espontânea e única, em %)

85%
DOS ENTREVISTADOS NÃO
SÃO APOSENTADOS

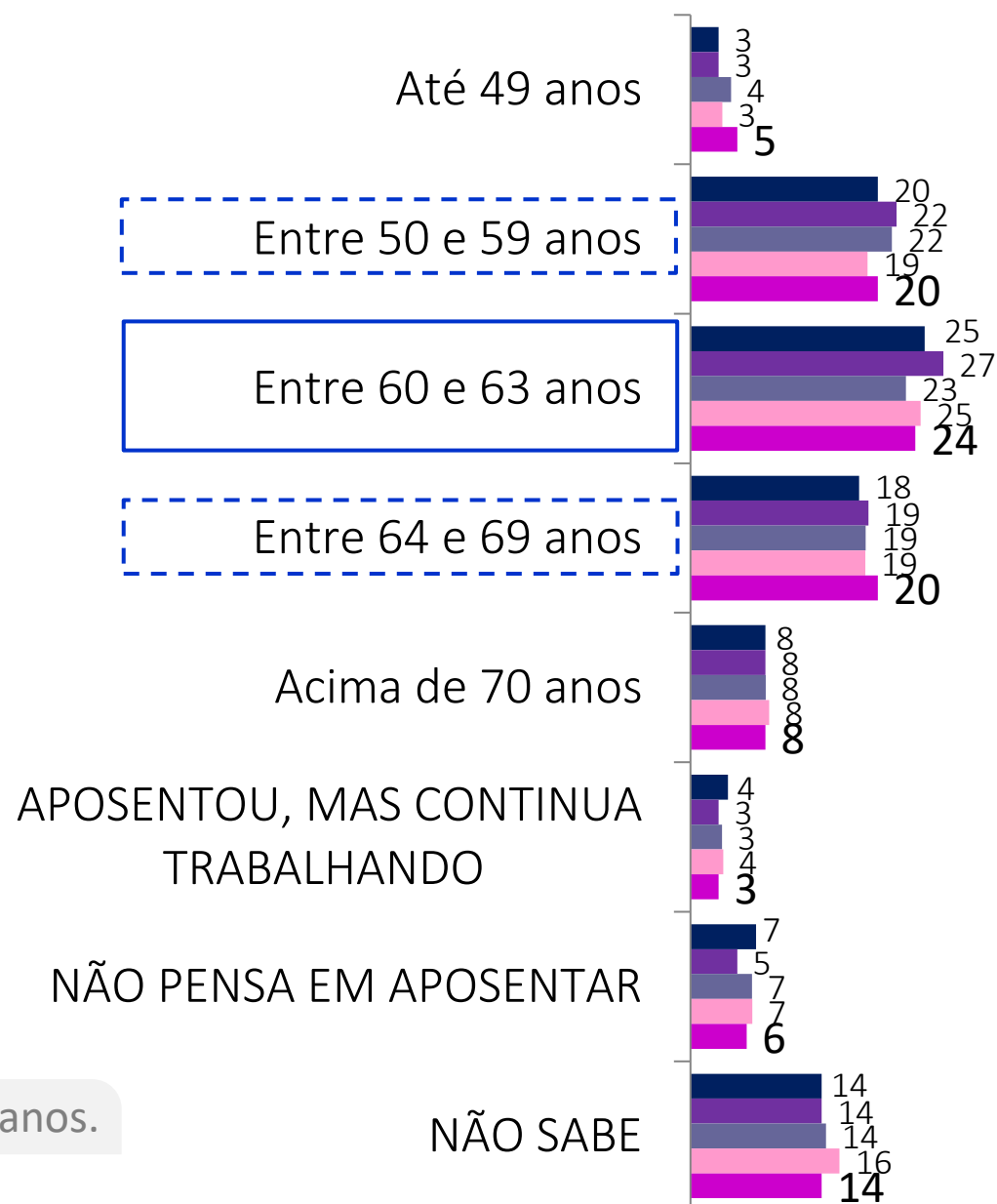
Base: Total da Amostra – 3.630 entrevistas



Aproximadamente,
88 milhões de brasileiros.

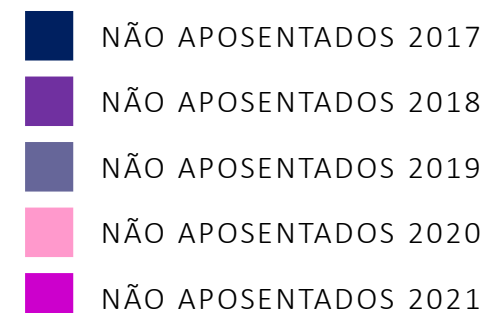
Pretendem se aposentar, em média, com **60** anos.

IDADE COM QUE PRETENDE SE APOSENTAR



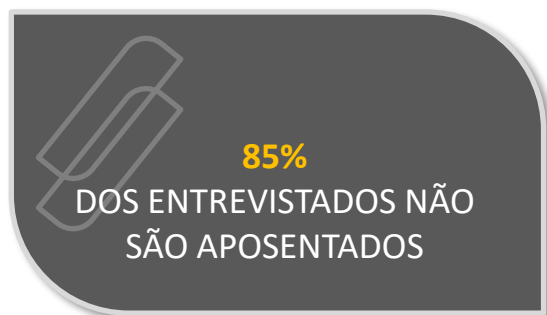
Cerca de **dois terços** dos entrevistados economicamente ativos **pretendem se aposentar** com idade entre **50 e 69 anos**. →
Média de 60 anos.

20% não sabem responder ou não pensam em se aposentar.



05. APOSENTADORIA – Não aposentados

(Espontânea e múltipla, em %)



Base: Total da Amostra – 3.630 entrevistas

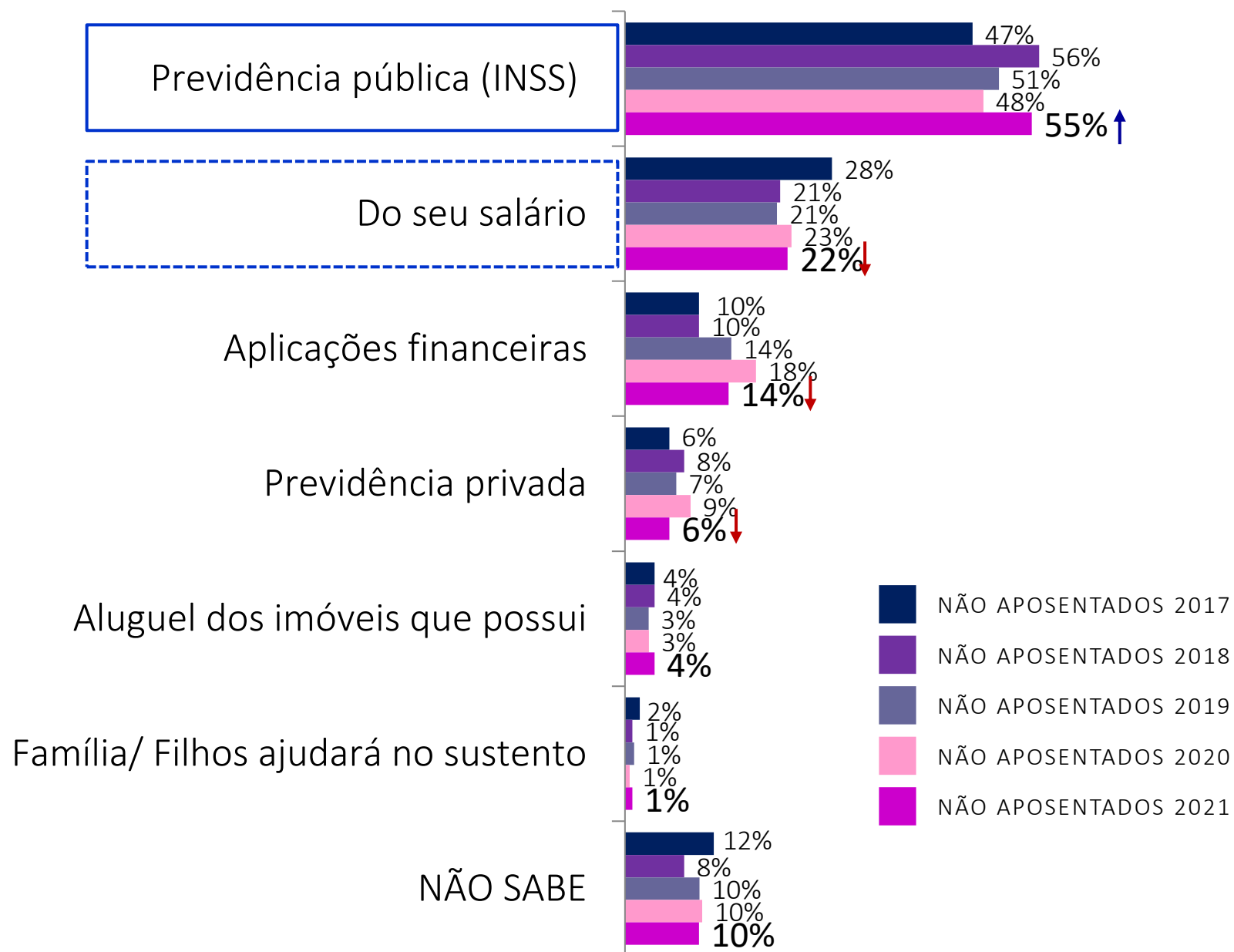
Pouco mais da metade dos não aposentados declararam que **vão depender da previdência pública** na aposentadoria, e esse número cresce em 2021.

Em um **segundo patamar**, **22% dependerão do próprio salário**, dando a entender que não pretendem se aposentar de fato.

Para um grupo um pouco menor, em queda, **as aplicações financeiras sustentarão sua aposentadoria**.

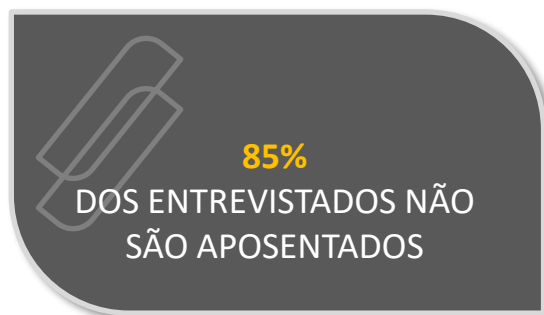
Ainda **6% citam previdência privada**.

DE ONDE VIRÁ O DINHEIRO QUE TE SUSTENTARÁ NA APOSENTADORIA



05. APOSENTADORIA – Não aposentados

(Espontânea e múltipla, em %)



Base: Total da Amostra – 3.630 entrevistas

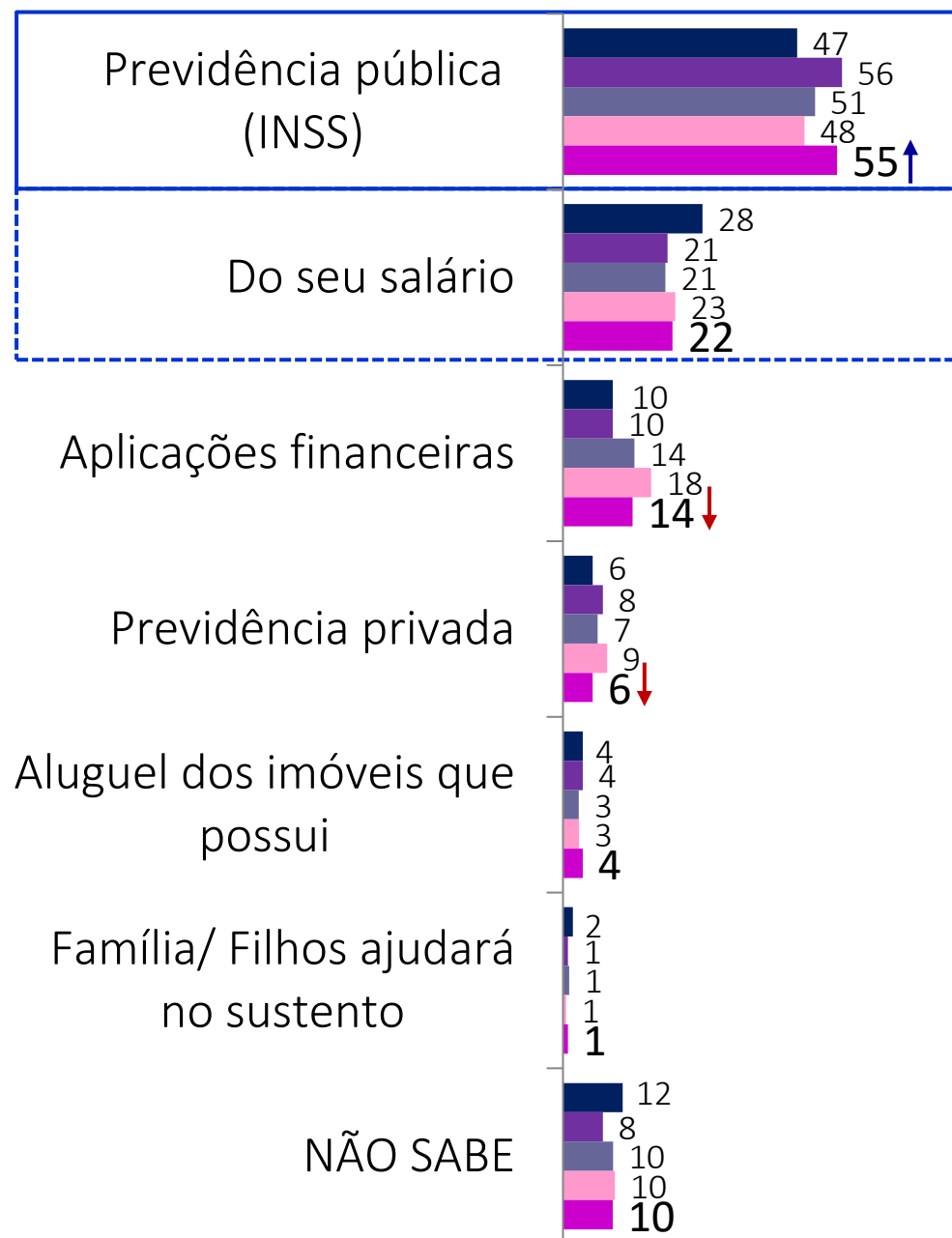
Quase a metade dos não aposentados declararam que **vão depender principalmente da previdência pública** na aposentadoria.

Em um **segundo patamar**, 19% dependerão **do próprio salário**, dando a entender que não pretendem se aposentar de fato.

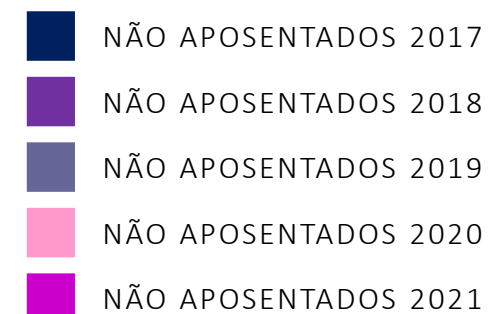
Para um grupo um pouco menor, as **aplicações financeiras** sustentarão sua aposentadoria.

Ainda **4%** citam previdência privada.

DE ONDE VIRÁ O DINHEIRO
QUE TE SUSTENTARÁ NA APOSENTADORIA



E A MAIOR PARTE *



Pergunta
Nova

(*) Pergunta inserida na medição de 2021

Base: Entrevistados que não são aposentados – 2021: 3.035 | 2020: 3.009 (2 p.p) | 2019: 2.951 (2 p.p) | 2018: 2.984 (2 p.p) | 2017: 2.919 (2 p.p) entrevistas

Fonte: P29. De onde você acredita que virá o dinheiro que te sustentará nessa fase da sua vida? | P29c. De onde virá a maior parte da renda que te sustentará na aposentadoria?

05. APOSENTADORIA – Não aposentados

(Estimulada e única, em %)

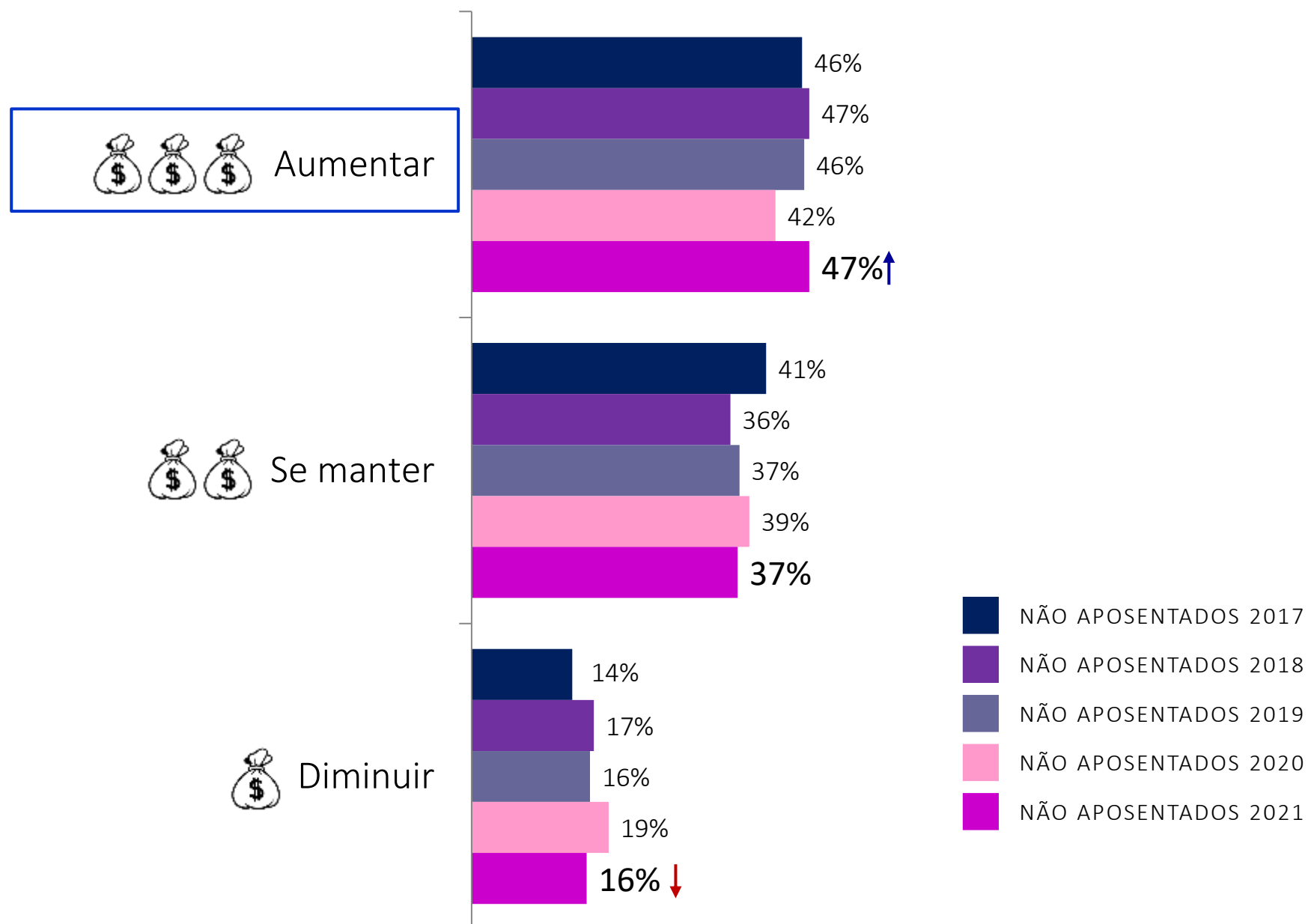
85%
DOS ENTREVISTADOS NÃO
SÃO APOSENTADOS

Base: Total da Amostra – 3.630 entrevistas

São **equivalentes** em 2021 as duas
visões predominantes sobre as
despesas na aposentadoria:
os que acham que elas **aumentarão**
e os que acham que **vão se manter**.

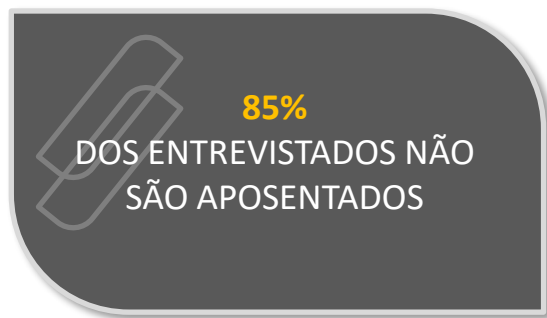
Nota-se oscilação **crescente** dos que
acreditam que **as despesas**
aumentam.

PERCEPÇÃO SOBRE COMO SERÃO AS DESPESAS NA APOSENTADORIA



05. APOSENTADORIA – Não aposentados

(Estimulada e única, em %)



Base: Total da Amostra – 3.630 entrevistas

PERCEPÇÃO SOBRE O PADRÃO DE VIDA FINANCEIRA NA APOSENTADORIA*



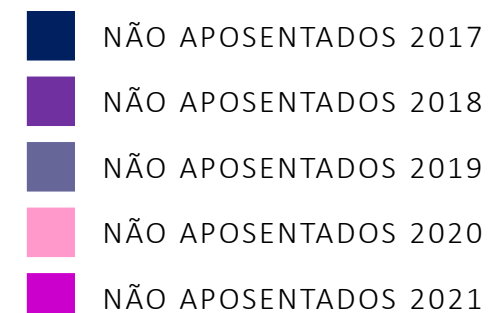
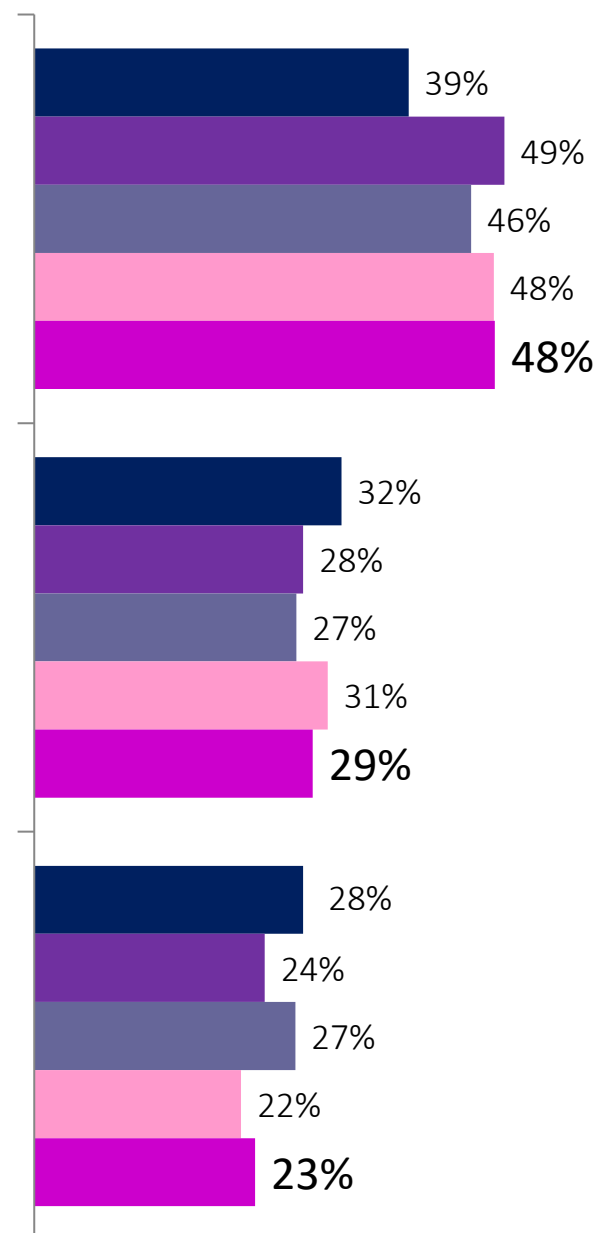
Melhor que o atual



Igual ao atual



Pior que o atual



A percepção de que o **padrão de vida financeira na aposentadoria** será **melhor que o atual** continua **dominante**, seguida dos que esperam um **padrão igual ao atual**.

(*) Houve mudança no enunciado na 2ª medição (nov/2018) - Cautela na comparação.

Base: Entrevistados que não são aposentados – 2021: 3.035 | 2020: 3.009 (2 p.p) | 2019: 2.951 (2 p.p) | 2018: 2.984 (2 p.p) | 2017: 2.919 (2 p.p) entrevistas

Fonte: P31. Agora, comparando com sua vida financeira atual, na sua aposentadoria ela será: melhor que a atual, igual a atual ou pior que a atual?

05. APOSENTADORIA – Aposentados

(Espontânea e única, em %)

Pergunta Nova

15% DOS ENTREVISTADOS SÃO APOSENTADOS.

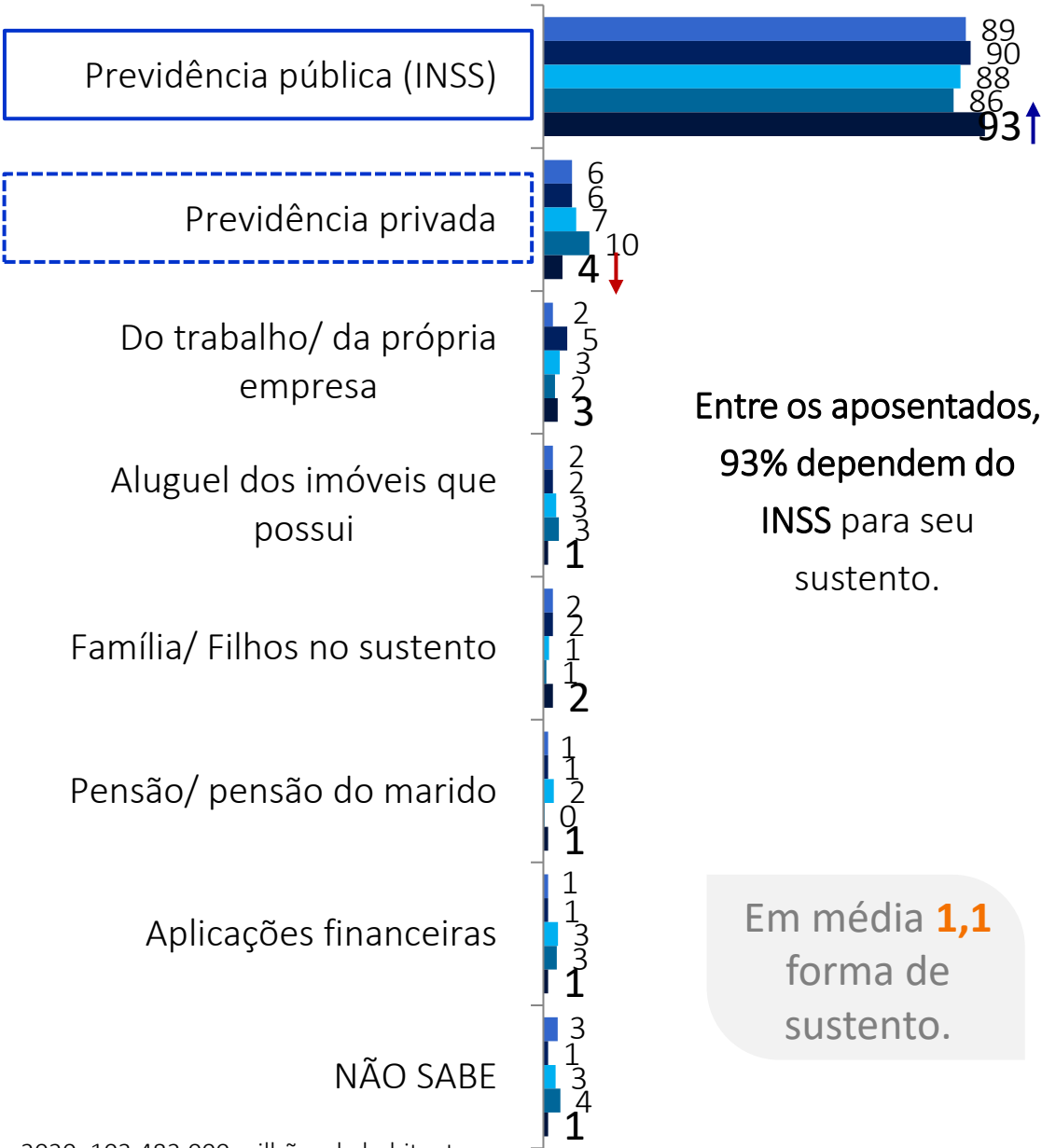
Base: Total da Amostra – 3.630 entrevistas



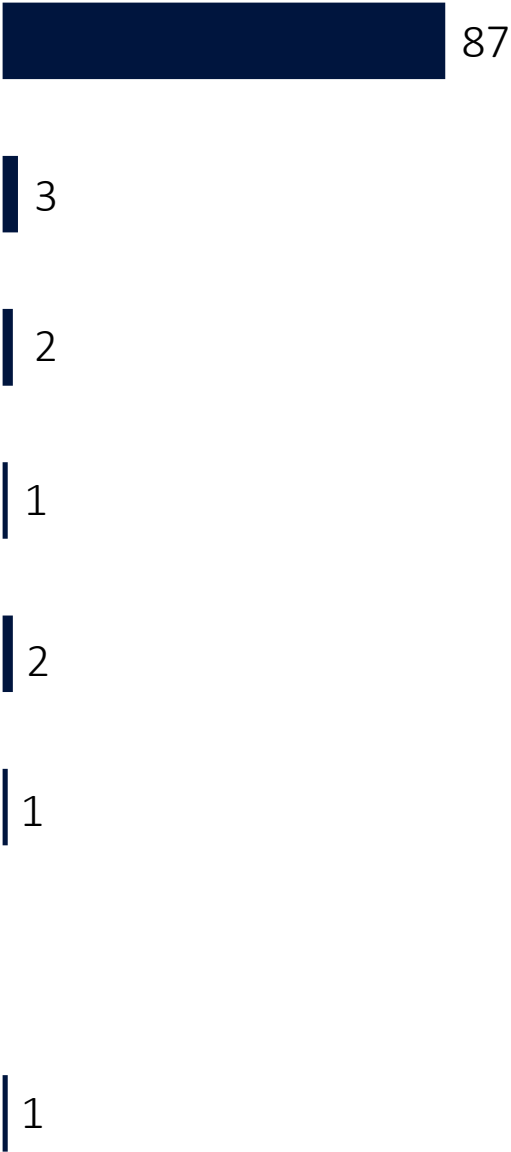
Aproximadamente, 15 milhões de brasileiros.



DE ONDE VEM O DINHEIRO QUE TE SUSTENTA ATUALMENTE



E A MAIOR PARTE *



Entre os aposentados, 93% dependem do INSS para seu sustento.

Em média 1,1 forma de sustento.

PNAD 2019/ Estimativa 2020/ ABEP 2020/ Consolidado Datafolha 2020: 103.482.000 milhões de habitantes
(*) Pergunta inserida na medição de 2021.
Base: Entrevistados que são aposentados – 2021: 511 | 2020: 399 (4 p.p) | 2019: 482 (4 p.p) | 2018: 468 (5 p.p) | 2017: 455 (5 p.p) entrevistas
Fonte: P29a. De onde vem o dinheiro que te sustenta hoje como aposentado? | P29aa. De onde vem a maior parte da renda que te sustenta hoje?

05. APOSENTADORIA – Aposentados


(Espontânea e única, em %)

**15% DOS ENTREVISTADOS
SÃO APOSENTADOS.**

Base: Total da Amostra – 3.630 entrevistas

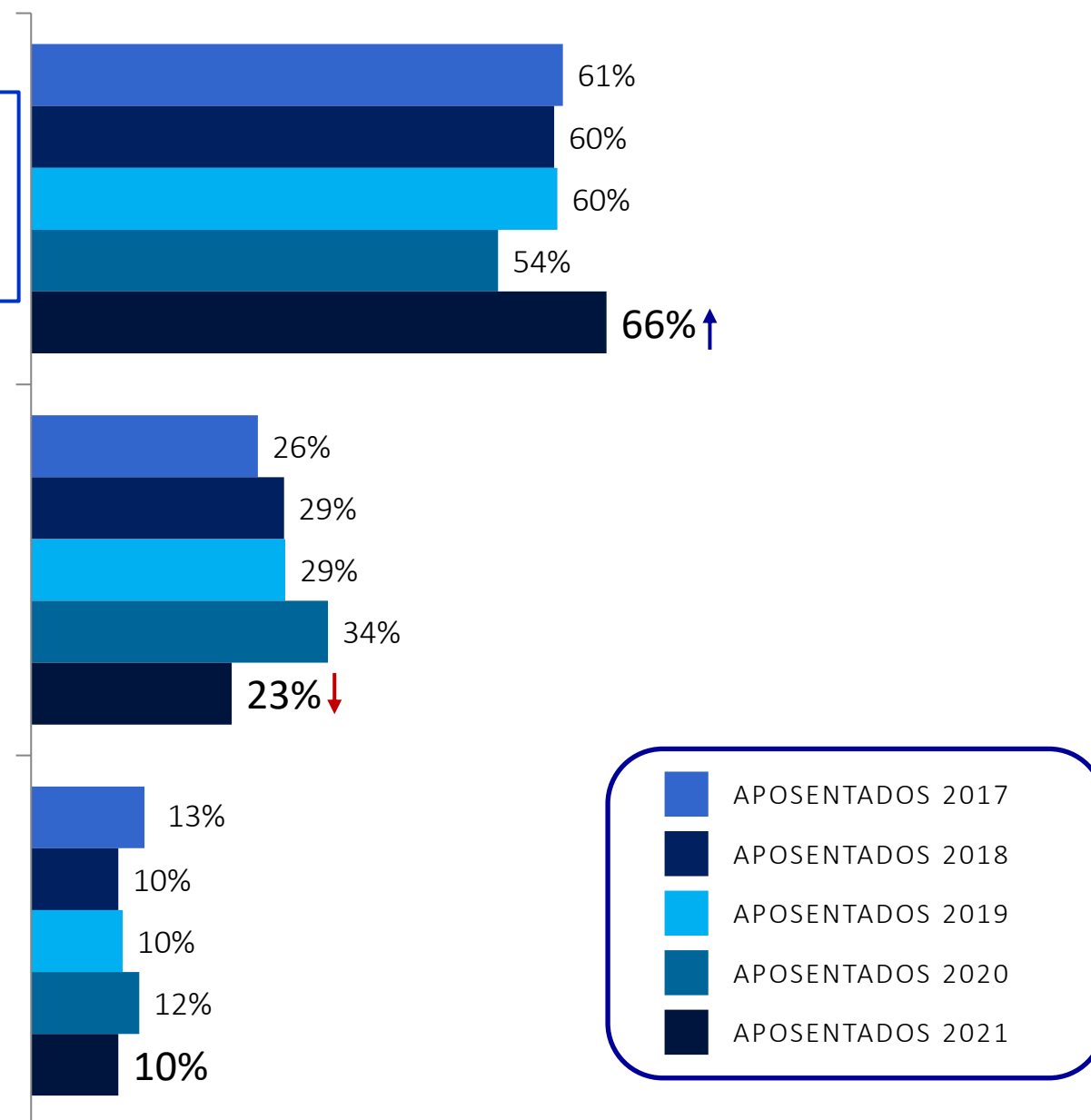
Grande parcela dos
aposentados brasileiros
declarou que suas despesas
aumentaram depois da
aposentadoria, com maior
índice desde 2017.

COMPARAÇÃO DAS DESPESAS COMO APOSENTADO

 Aumentaram

 Se manteram

 Diminuíram



05. APOSENTADORIA – Aposentados

(Espontânea e única, em %)

15% DOS ENTREVISTADOS
SÃO APOSENTADOS.

Base: Total da Amostra – 3.630 entrevistas

Ao comparar a vida financeira de aposentado (atual) com a de anterior, a maior parcela considera que piorou.

Aposentados que acham que está igual aumentam em relação à 2020.

COMPARAÇÃO DE SUA VIDA FINANCEIRA COMO APOSENTADO*



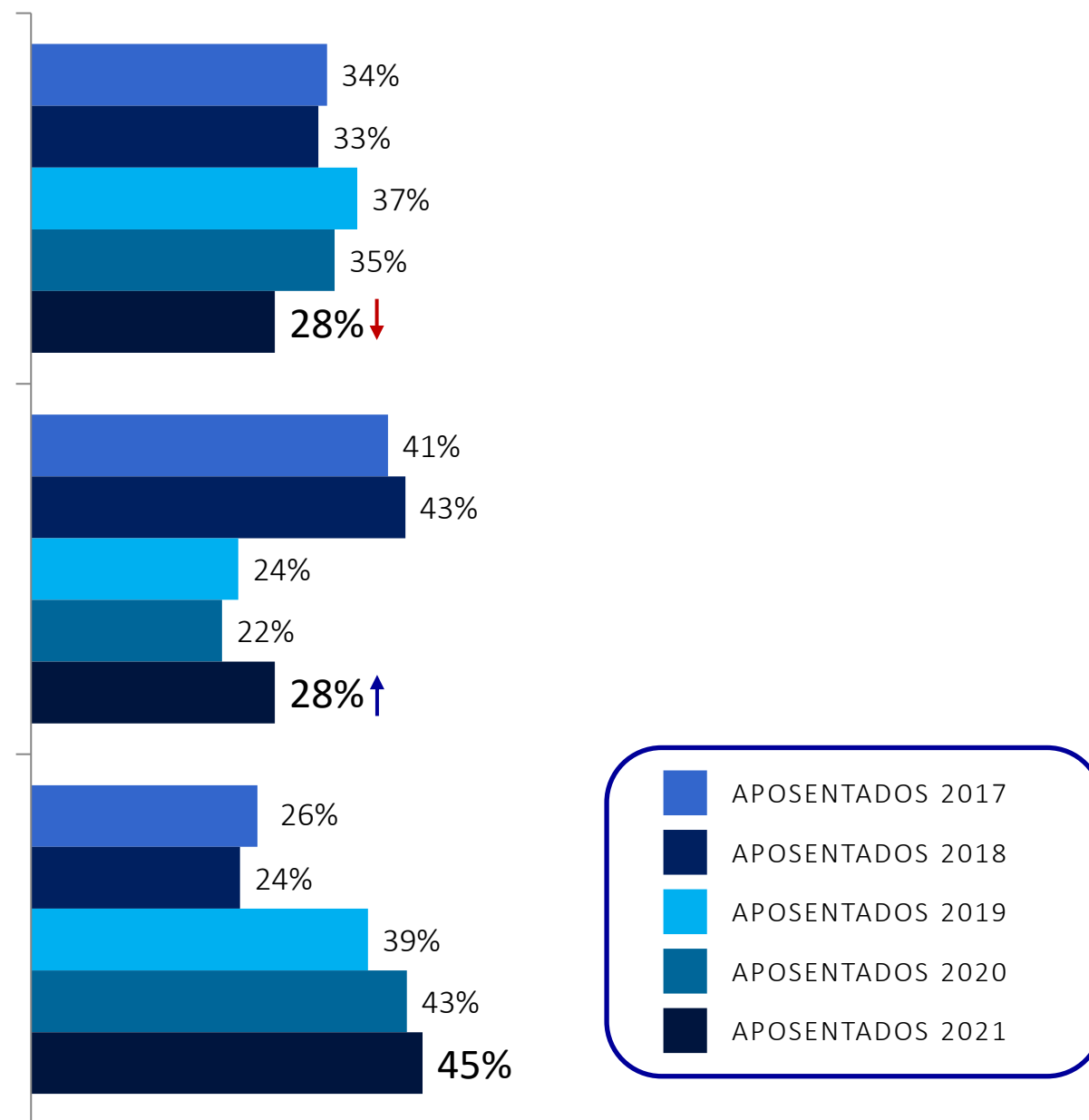
Melhor que a anterior



Igual a anterior



Pior que a anterior



(*) Houve mudança no enunciado na 2ª medição (nov/2018) - Cautela na comparação.

Base: Entrevistados que são aposentados – 2021: 511 | 2020: 399 (4 p.p) | 2019: 482 (4 p.p) | 2018: 468 (5 p.p) | 2017: 455 (5 p.p) entrevistas

Fonte: P31a. Agora, comparando a sua vida financeira atual com a época que você não era aposentado, ele ficou: melhor que o anterior, igual ao anterior ou pior que o anterior?

05. APOSENTADORIA – Comparativo

(Espontânea e única, em %)

Nota-se diferenças entre expectativas antes de se aposentar e a percepção dos que já estão aposentados. Hoje a proporção de dependentes do INSS é mais alta do que a dos que contam com essa fonte no futuro; a visão de ter mais despesas que antes é mais disseminada entre os aposentados do que entre os ativos; assim como mais aposentados percebem uma vida financeira pior do que os que os ativos que esperam que isso ocorra na aposentadoria.

FONTE DE RENDA

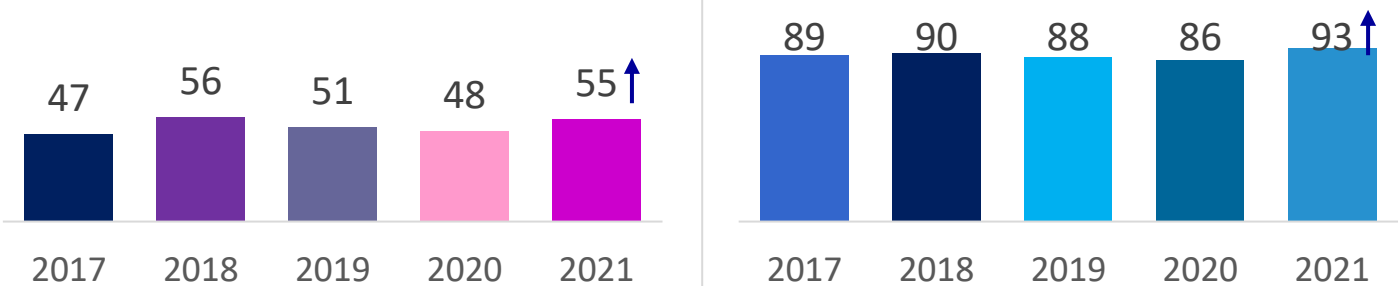
Não Aposentado: De onde você acredita que virá o dinheiro que te sustentará nessa fase da sua vida?

Aposentado: De onde vem o dinheiro que te sustenta hoje como aposentado?

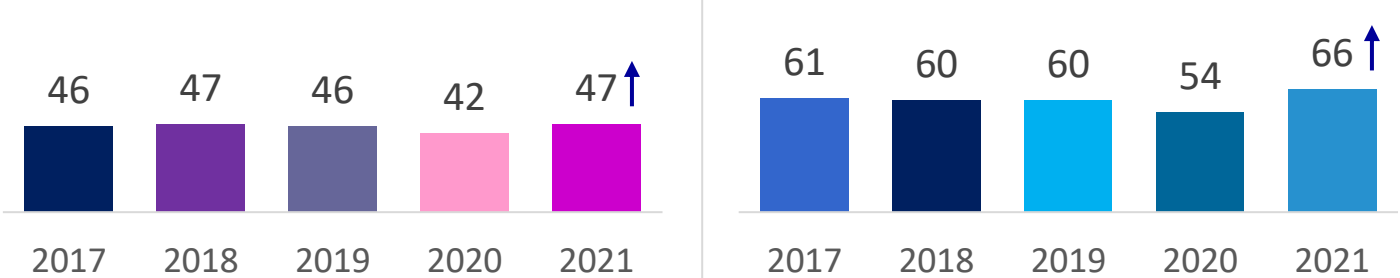
NÃO APOSENTADOS

APOSENTADOS

% Respostas “Previdência Pública (INSS)”



% Respostas “Despesas Aumentaram”

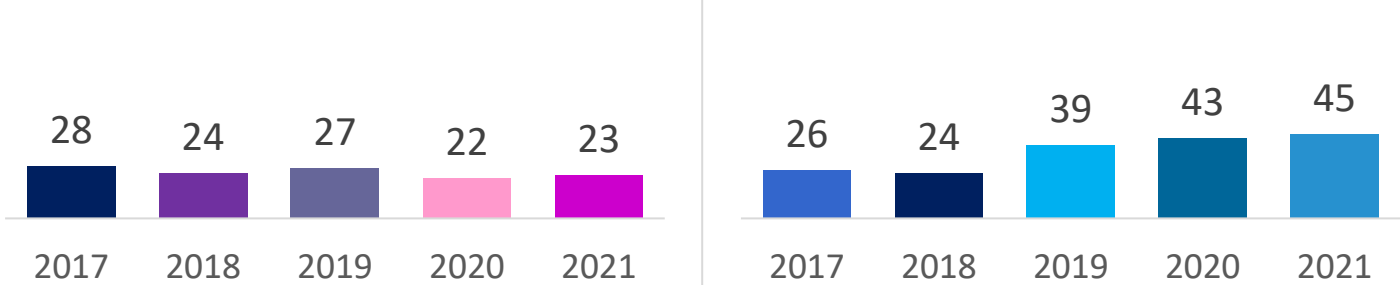


DESPESAS

Não Aposentado: Quando você estiver aposentado, você acredita que suas despesas irão: Aumentar, diminuir ou se manter?

Aposentado: Você acredita que suas despesas: Aumentaram, diminuiram ou se mantiveram depois que você se aposentou?

% Respostas “Ficou Pior”



VIDA FINANCEIRA

Não Aposentado: Agora, comparando com sua vida financeira atual, na sua aposentadoria ela será: melhor que a atual, igual a atual ou pior que a atual?

Aposentado: Agora, comparando a sua vida financeira atual com a época que você não era aposentado, ele ficou: melhor que o anterior, igual ao anterior ou pior que o anterior?

6

BIG THREE



06. BIG THREE (% DE RESPOSTAS CORRETAS)

(Estimulada e única, em %)

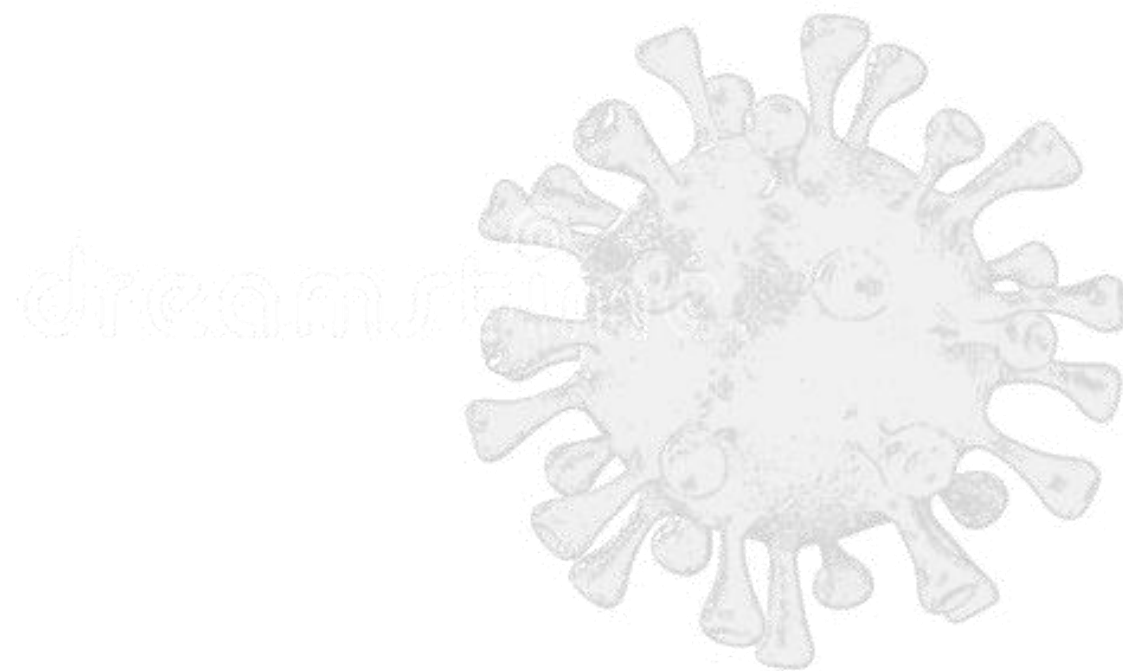
De modo geral, **ainda existe uma carência muito grande de noções básicas de investimento**, mesmo entre os brasileiros investidores. Comparando as taxas de acerto nas três perguntas, percebe-se historicamente uma maior dificuldade em detectar a deterioração do valor do dinheiro pela inflação (**pergunta B**), que sofre queda em 2021.



Base: Base: População – 2021: 3.630 | 2020: 3.408 | 2019: 3.433 | 2018: 3.452 | 2017: 3.374 | Investidores – 2021: 1.371 | 2020: 1.736 | 2019: 1.506 | 2018: 1.446 | 2017: 1.216 |

Não investidores – 2021: 2.259 | 2020: 1.672 | 2019: 1.885 | 2018: 1.958 | 2017: 1.671

7



COVID-19

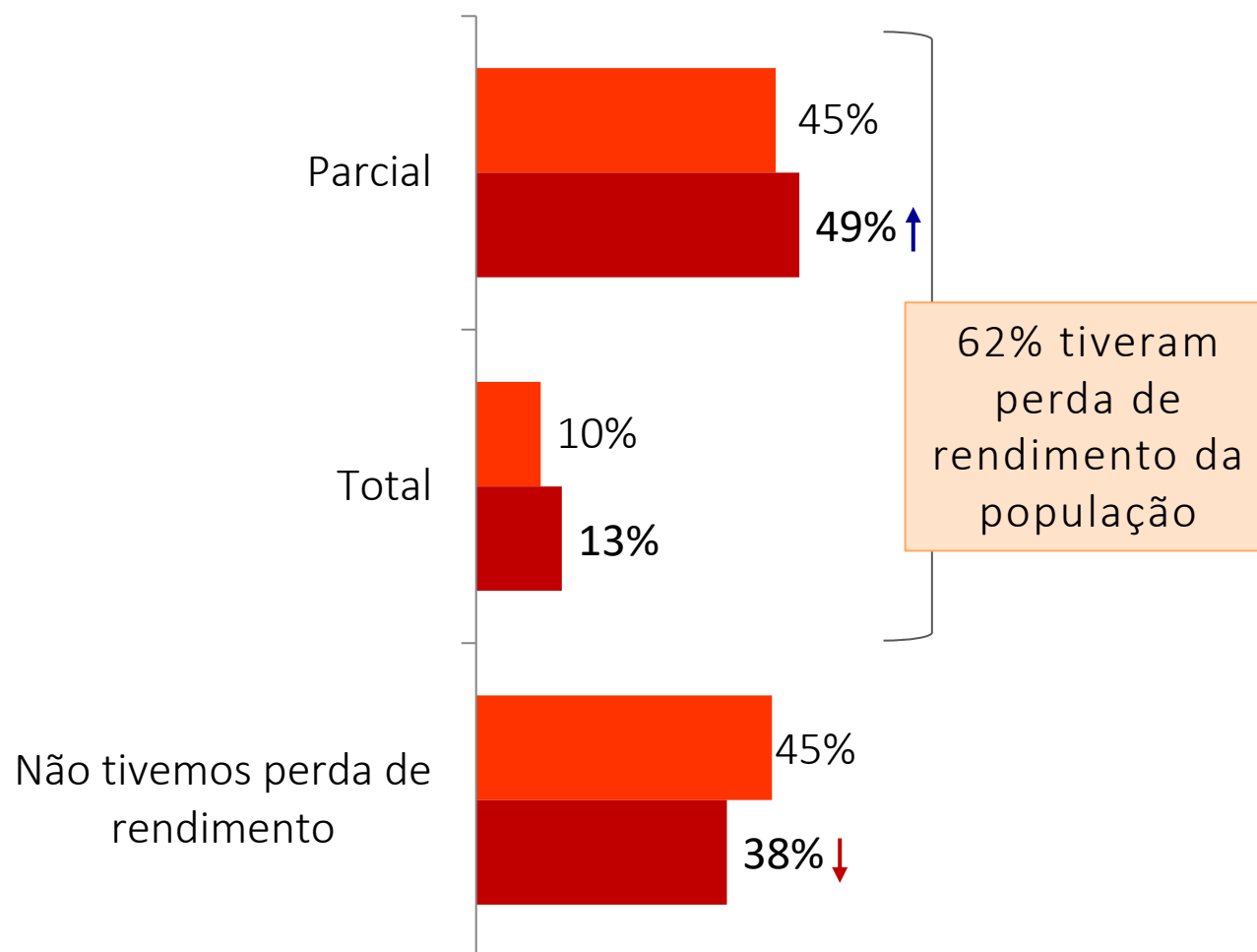


Total da amostra

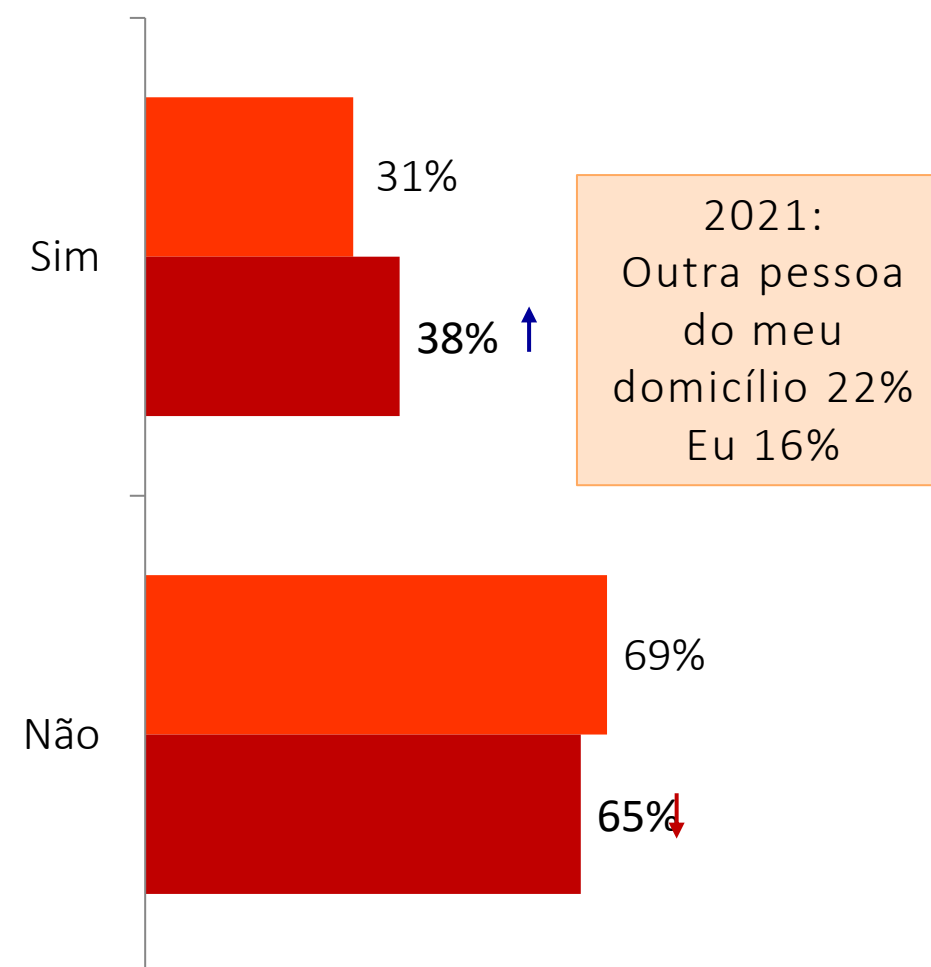
SE NO DOMICÍLIO HOUVE....*

A **perda de rendimento** nos domicílios estudados foi **mais comum** do que a **perda de emprego** e ambas foram bastante abrangentes.

...PERDA DE RENDIMENTO



...PERDA DE EMPREGO



(*) Pergunta inserida na medição de 2020

Base: Total da Amostra – 2021: 3.630 (2 p.p) | 2020: 3.408 (2 p.p)

Fonte: P43. No seu domicílio, vocês tiveram perda de rendimentos com a pandemia? (SE SIM) Ela foi parcial ou total? | P44. Você ou alguém de seu domicílio perdeu o emprego em virtude da pandemia?

SE NO DOMICÍLIO HOUVE PERDA DE RENDIMENTO*
- Total da amostra -

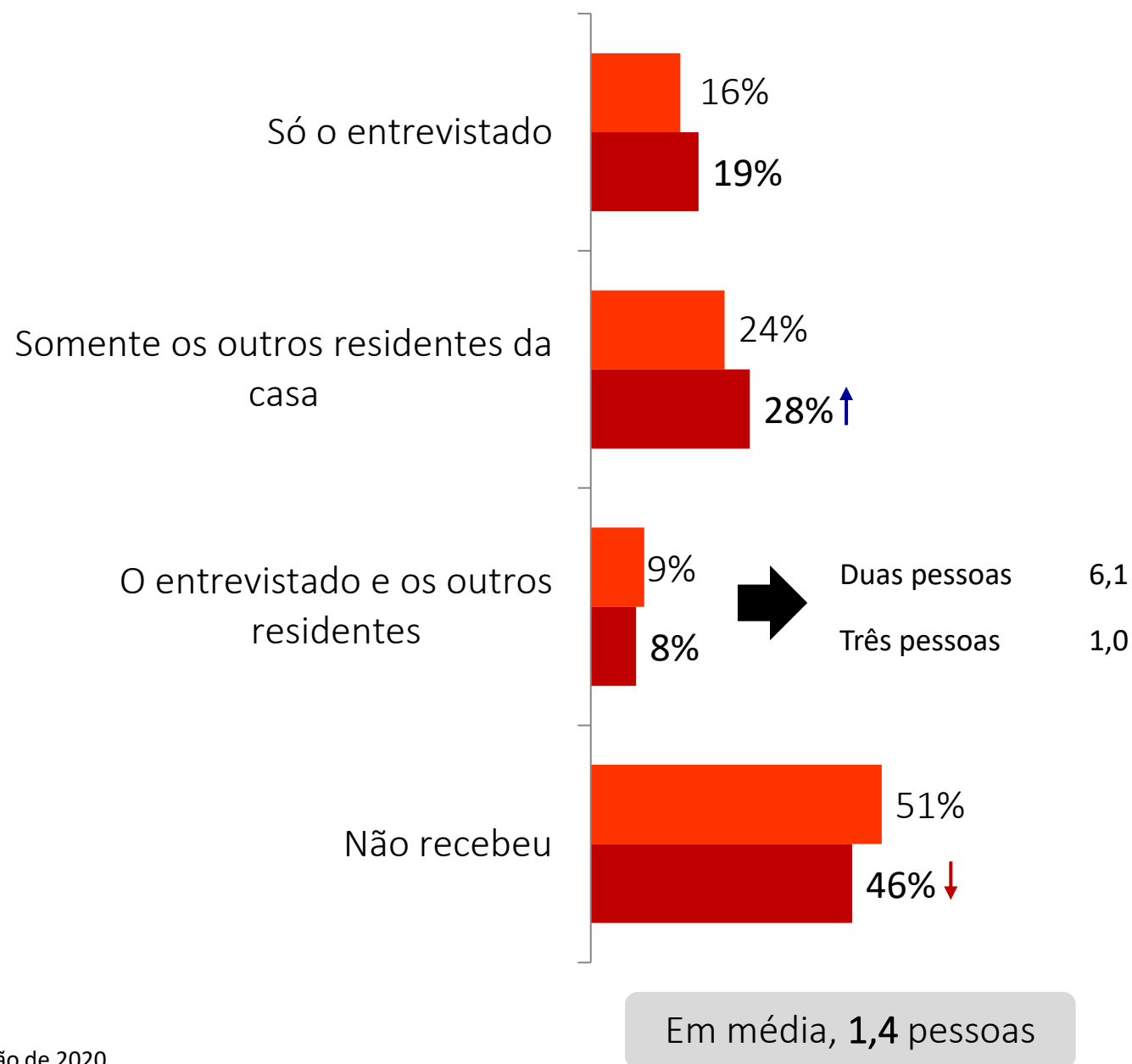
	Total	INVESTIMENTO		CLASSE SOCIOECONOMICA		
		Investidor	Não investidor	Classe A	Classe B	Classe C
Parcial	49	49	49	48	47	50
Total	13	9	16	3	9	16
Não tivemos perda de rendimento	38	41	35	49	43	34
Base: Total da amostra	3.630	1.371	2.259	137	1.100	2.393

SE NO DOMICÍLIO HOUVE PERDA DE EMPREGO*
- Total da amostra -

	Total	INVESTIMENTO		CLASSE SOCIOECONOMICA		
		Investidor	Não investidor	Classe A	Classe B	Classe C
Sim, eu perdi o emprego	16	14	18	10	12	18
Sim, outra pessoa do meu domicílio perdeu	22	18	24	12	19	24
Não	65	70	61	78	71	61
Base: Total da amostra	3.630	1.371	2.259	137	1.100	2.393

Total da amostra

SE RECEBEU AUXÍLIO EMERGENCIAL DO GOVERNO*



Em cerca de metade dos domicílios dos entrevistados houve pelo menos uma pessoa que recebeu o auxílio emergencial do governo.

(*) Pergunta inserida na medição de 2020

Base: Total da Amostra – 2021: 3.630 (2 p.p) | 2020: 3.408 (2 p.p)

Fonte: P48. Você ou alguém do seu domicílio recebeu o auxílio emergencial do governo? (SE SIM). Quem recebeu? _____

SE RECEBEU AUXÍLIO EMERGENCIAL DO GOVERNO*
- Total da amostra -

	Total	INVESTIMENTO		CLASSE SOCIOECONOMICA		
		Investidor	Não investidor	Classe A	Classe B	Classe C
Só você	19	15	21	7	15	21
Somente os outros residentes da casa	28	25	29	14	26	30
Você e os outros residentes - Quantos?	8	6	9	3	7	9
Duas pessoas	6	5	7	1	5	7
Não recebeu	46	54	41	77	53	41
Base: Total da amostra	3.063	1.371	2.259	137	1.100	2.393

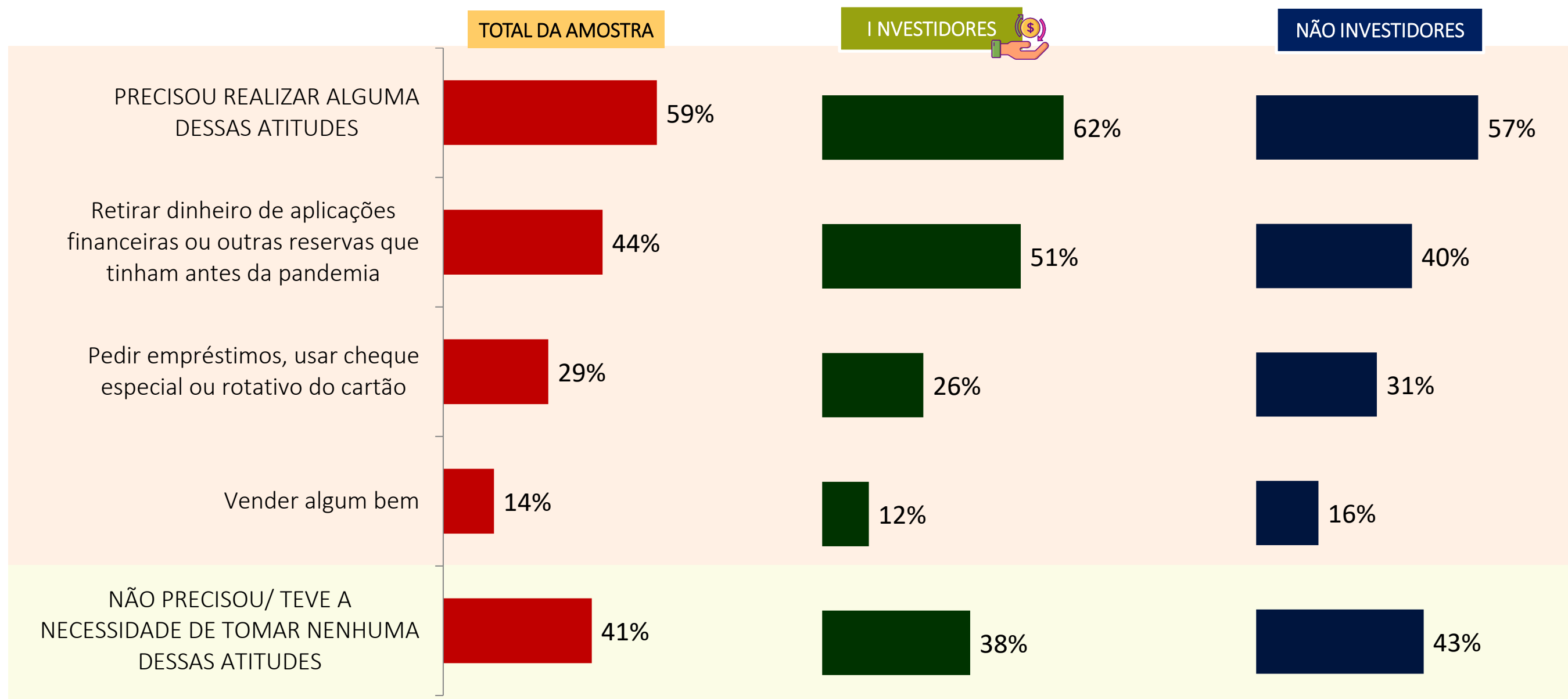
(*) Pergunta inserida na medição de 2020
Fonte: P48. Você ou alguém do seu domicílio recebeu o auxílio emergencial do governo? (SE SIM). Quem recebeu? _____

07. COVID-19

(Estimulada e múltipla, em %)

SE EM 2021 PRECISOU...*

Grande parcela dos entrevistados declarou **ter realizado alguma dessas atitudes em 2021 (59%)**, principalmente retirar dinheiro de aplicações ou reservas (44%). Esses números são maiores entre os investidores.



(*) Pergunta inserida na medição de 2020

Base: População – 2021: 3.630 | 2020: 3.408 | 2019: 3.433 | 2018: 3.452 | 2017: 3.374 | Investidores – 2021: 1.371 | 2020: 1.736 | 2019: 1.506 | 2018: 1.446 | 2017: 1.216 |

Não investidores – 2021: 2.259 | 2020: 1.672 | 2019: 1.885 | 2018: 1.958 | 2017: 1.671

Fonte: P50. No seu domicílio, com a pandemia, vocês precisaram: _____ (LEIA OS ITENS ABAIXO)

SE EM 2020 PRECISOU...*
- Total da amostra -

	Total	INVESTIMENTO		CLASSE SOCIOECONOMICA		
		Investidor	Não investidor	Classe A	Classe B	Classe C
PRECISOU REALIZAR ALGUMA DESSAS ATITUDES	59	62	57	55	60	58
Retirar dinheiro de aplicações financeiras ou outras reservas que tinham antes da pandemia	44	51	40	41	46	44
Pedir empréstimos, usar cheque especial ou rotativo do cartão	29	26	31	30	30	29
Vender algum bem	14	12	16	17	13	14
NÃO PRECISOU/ TEVE A NECESSIDADE DE TOMAR NENHUMA DESSAS ATITUDES	41	38	43	45	40	42
Base: Total da amostra	3.630	1.371	2.259	137	1.100	2.393

(*) Pergunta inserida na medição de 2020
(**) *Análise com cautela – Base insuficiente para análises estatísticas*
base: Entrevistados que não conseguiram guardar dinheiro em 2020 – 2020: 987 (3 p.p) | Base: INVESTIDORES: 2020: 216 (7 p.p) | Base: NÃO INVESTIDORES: 2020: 771 (4 p.p) entrevistas
Fonte: P50. No seu domicílio, com a pandemia, vocês precisaram: _____ (LEIA OS ITENS ABAIXO)

Raio-X do Investidor Brasileiro

