

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

**O QUE CONVENCERIA VOCÊ A
APLICAR EM UM FUNDO DE
INVESTIMENTO, CDB, AÇÕES OU
ALGUM OUTRO PRODUTO DO
MERCADO FINANCEIRO?**

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

ANBIMA - 2016
verticepsi.com.br

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

A RECEITA DE BOLO

Quer mudar comportamento?

Então, **facilite!**

ANBIMA - 2016
verticepsi.com.br

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

Por quê?

ANBIMA - 2016
verticepsi.com.br

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

- Porque tentamos nos poupar sempre que possível...
 - *até quando não é o caso!!*
- Porque fazer esforço não está no nosso cardápio favorito...
- Porque vencer a inércia, mudar hábitos, abandonar o conhecido é chaaato...

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

COMO FUNCIONA A NOSSA MENTE?

- somos limitados!
 - limitações cognitivas e **emocionais**...
 - presentes na hora de perceber, lembrar e avaliar dados, informações, opções, perspectivas futuras...
 - 🎯 - *um lado Homer Simpson...*
 - 'saber' $\neq$ 'poder', ou 'fazer'...
- **ATENÇÃO!** - as limitações independem do grau de:
'inteligência intelectual', escolaridade, nível de renda ou outras características pessoais

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

COMO FUNCIONA A NOSSA MENTE?

- **emoção** e razão são indissociáveis
- sempre buscamos alívio para a sensação de ansiedade, de falta → promessas ilusórias...
- escolha intertemporal – aguenta esperar?
 - gratificação já ou dá para adiar?
- temos ENORME aversão a perdas!
 - mas nem sempre a risco...
- detestamos incerteza, ambiguidade – e tomar decisões!!!
- tudo isso pode piorar no comportamento de manada!

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

COMO FUNCIONA A NOSSA MENTE?

- a inércia é forte!
 - adiamos, procrastinamos...
 - e temos *crença infundada em nossa capacidade futura!*
- somos sugestionáveis
- planejamos uma coisa, e fazemos outra...
- "*primeiro agimos; depois, buscamos argumentos*" (Kahneman, 2016)
- contamos história/s para nós mesmos – e acreditamos nela/s!

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

nossa mente funciona de **dois modos básicos**:
quase como se **cada um de nós fosse dois!**

SISTEMA 1

rápido

impulsos

automático [míope]

Curto prazo

Execução

Ação

Eu-Quente

vs.

vs.

vs.

vs.

vs.

vs.

vs.

vs.

SISTEMA 2

devagar

reflexão

pondera [integral]

Longo prazo

Planejamento

Intenção

Eu-Frio



PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

LOGO...

- não adianta só informar – informação, apenas, não costuma ser suficiente para a maioria de nós... – que, aliás, sempre acha que já sabe tudo!!
- mas não é suficiente para mudar comportamento
- pode até mudar crenças, valores, atitude mental, intenções...
 - mas nada garante que, na hora H, a pessoa fará o que se propôs a fazer ou será capaz de seguir as recomendações que ouviu ou leu

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

Mas não é só isso...



contexto atual

ANBIMA - 2016
verticepsi.com.br

Tks, Thais Linero!

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

Mas não é só isso...

- apelos ao imediatismo – *porque a vida é (só) agora??*
- multi-exigências, dispersão, sobrecarga, escassez de tempo e dinheiro...
- não temos tradição em poupança/investimento, nem em preparação para aposentadoria, ou seguros...
- nosso passado inflacionário nos condena!!

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

COMO ENFRENTAMOS TANTOS DESAFIOS?

ANBIMA - 2016
verticepsi.com.br

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

nem sempre, da melhor maneira...

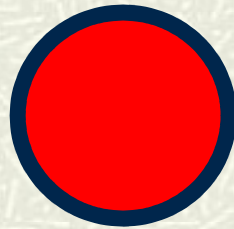


ANBIMA - 2016
verticepsi.com.br

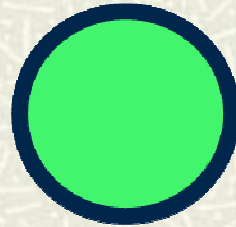
PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

A COISA 'PEGA' NOS IMPULSOS E **EMOÇÕES**



desprazer = tchau!
[sem olhar consequências]



prazer = bem-vindo!
[mesmo que seja ilusório...]

O GRANDE **SEMÁFORO** – **EMOCIONAL**
(e inconsciente) – DA NOSSA MENTE...
E TUDO NO CURTO PRAZO!!!

ANBIMA - 2016
verticepsi.com.br

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

SOCORRO!!!

**O mercado financeiro parece
quase 'sadicamente' desenhado
para contrariar
nossas tendências mais arraigadas!!!**

ANBIMA - 2016
verticepsi.com.br

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

O QUE PODE AJUDAR?

ANBIMA - 2016
verticepsi.com.br

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

- ✓ identificar barreiras e incentivos – *mudar comportamento é movimento de 'estica-e-puxa'*
- ✓ informações sob a forma de *checklists*, com passo-a-passo
- ✓ salientar os custos do *comportamento alternativo* → quanto 'custa' não investir?, o quê/quanto deixa de ganhar?
- ✓ 'naturalizar' o tema → passa a fazer parte do cotidiano, diferentes estratégias/entregas
- ✓ linguagem simples – sem intimidar, “*até 11 anos de idade*”
- ✓ **apelo do 'automático'** – p.ex., 'aplicativo', '*investline*'

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

- cuidado especial
 - mensagens curtas
 - *como* as mensagens são compostas, formatadas e veiculadas
 - quantidade de informação → dosada
 - repetições
 - *just in time*
 - saliência dos benefícios
- uso de testemunhos e histórias – personagens, relações, enredo, contexto, suspense, fio condutor, 'novelinha', *game...*

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

Algumas observações sobre o material

- sequência

 - #1 quebrar barreiras

 - #2 ajudar na decisão

 - #3 destacar o benefício

- ***alternativa***

 - #1 **destacar o benefício – para atrair, motivar**

 - #2 quebrar barreiras – para aproximar, familiarizar

 - #3 ajudar na decisão – para concretizar, realizar/executar

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

Algumas observações sobre o material

- Cuidados com a referência a produtos para comparação
 - "*CDB, sim!*"
 - "*caderneta de poupança, não!*"
 - o mercado é dinâmico, muda rápido, pode comprometer a credibilidade
 - divulgar produtos financeiros em geral, 'no atacado'?
- Como tratar a questão do risco?
 - ele existe...
 - ideia de "*test drive*" de investimentos é boa!

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

**LEMBRETE FINAL
SOBRE MUDANÇA
DE COMPORTAMENTO**

ANBIMA - 2016
verticepsi.com.br

PSICOLOGIA ECONÔMICA

VERA RITA DE MELLO FERREIRA

MINDSPACE elements

- **Mensageiro** – somos muito influenciados por quem comunica a informação
- **Incentivos** – nossas respostas a incentivos são moldadas por atalhos mentais previsíveis, p.ex., forte evitação de perdas
- **Normas** – somos muito influenciados por aquilo que os outros fazem
- **Padrões [defaults]** – preferimos alternativas pré-estabelecidas
- **Saliência** – nossa atenção é chamada pelo que é novo e parece relevante para nós
- **Priming** – nossas ações são influenciadas por motivações inconscientes
- **Afeto** – nossas associações emocionais podem dirigir nossas ações de forma poderosa
- **Comprometimento** – buscamos ser consistentes com nossas promessas públicas e reciprocidade atos
- **Ego** – agimos de formas que nos façam nos sentir bem em relação a nós mesmos

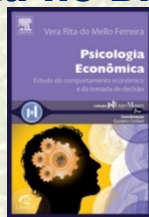
ANBIMA - 2016
verticepsi.com.br



VERA RITA DE MELLO FERREIRA

VÉRTICE PSI Psicologia Econômica – um vértice psicológico para pensar perspectivas, decisões, arquitetura de escolha e políticas

- **Consultora independente de Psicologia Econômica e educação financeira**, para políticas públicas, processo decisório e arquitetura de escolha, nos setores público e privado, junto a organizações nacionais e internacionais (Banco Central do Brasil, Banco Mundial, ENEF-Estratégia Nacional de Educação Financeira, Embaixada Britânica, Sebrae-MG, PlaNet Finance Brasil/BID/Visa, Nestlé, J&J, Banco Itaú, Ibope Inteligência entre outros)
- **Doutora** (PUC-SP) e Mestre(USP) em **Psicologia Social, Psicanalista**(Inst. Sedes Sapientiae)
- **Membro** do **NEC** da **CVM** [Núcleo de Estudos Comportamentais] e do Research Committee da **INFE-OECD** [International Network for Financial Education], **Representante no Brasil** da **IAREP**-International Association for Research in Economic Psychology
- **Professora de Psicologia Econômica** e **Coordenadora de grupos de estudos** de psicologia econômica, e de **workshops** de arquitetura de escolha, tomada de decisão, psicologia do investidor e finanças comportamentais, **Coach**
- **Palestrante e Autora** de artigos nacionais e internacionais, e dos **primeiros livros de psicologia econômica no Brasil**:



ANBIMA - 2016
verticepsi.com.br

