



O que convenceria você a aplicar em
fundo de investimento, CDB, Ações ou
algum outro produto financeiro?

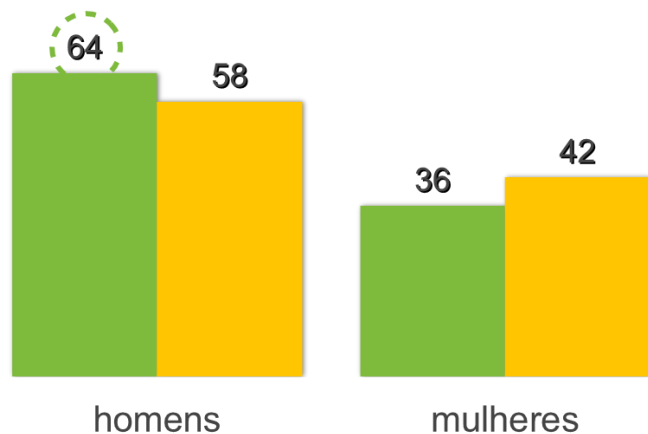
Ana Leoni

01/09/2016

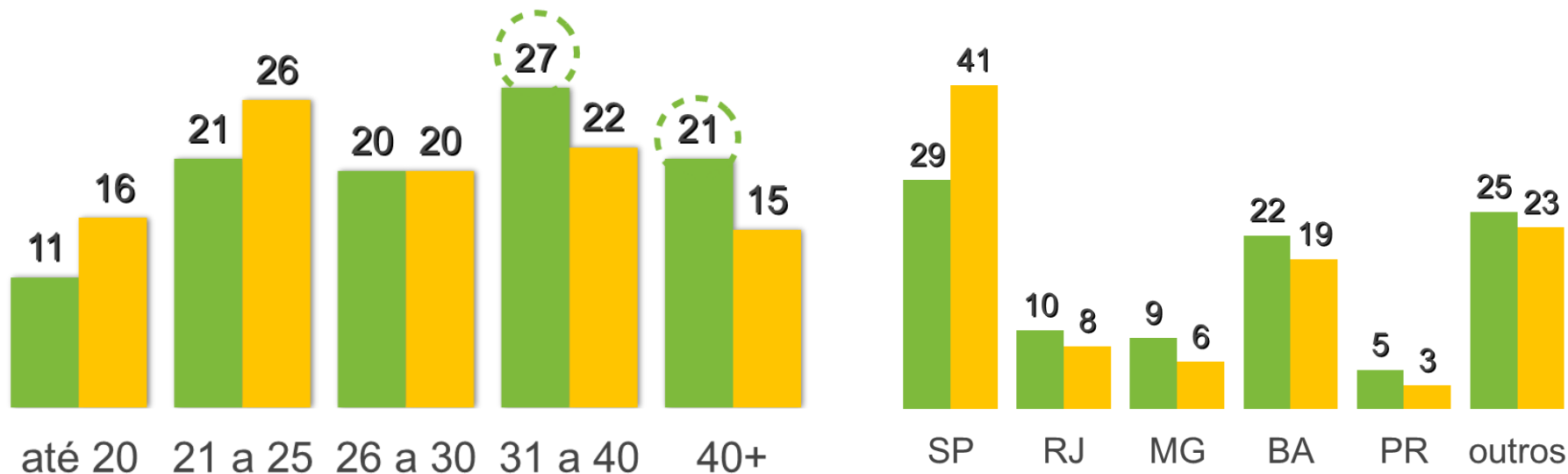


■ Chamada Anbima ■ Base itsNOON

Chamada realizada entre 17/05 e 17/06/16



336 | 167
posts | participantes



1

O que atrai? O que pode ajudar na tomada de decisão e na busca de uma instituição para investir?

Foco em **investimentos** (fundo, CDB, ações, previdência, etc), evitando produtos como crédito, financiamento ou abertura de contas

2

Como falar de aplicações financeiras de uma forma mais amigável?

3

Quais palavras, formatos, personagens, tipos de mídia poderiam ser utilizados?

DIMENSÕES OBSERVADAS

1

#1

Contexto
Externo
(cenário)

#2

Contexto
Interno
(Atitudes)

#3

Instrumentos

2

#1

Quebrar
barreiras

#2

Ajudar na
decisão

#3

Destacar o
benefício

3

#1

Produtos

#2

Formatos

Comportamento e percepção

#1

Contexto
Externo
(cenário)

Compreensão do
contexto em que estão
inseridos

#2

Contexto
Interno
(Atitudes)

Protagonismo

#3

Instrumentos

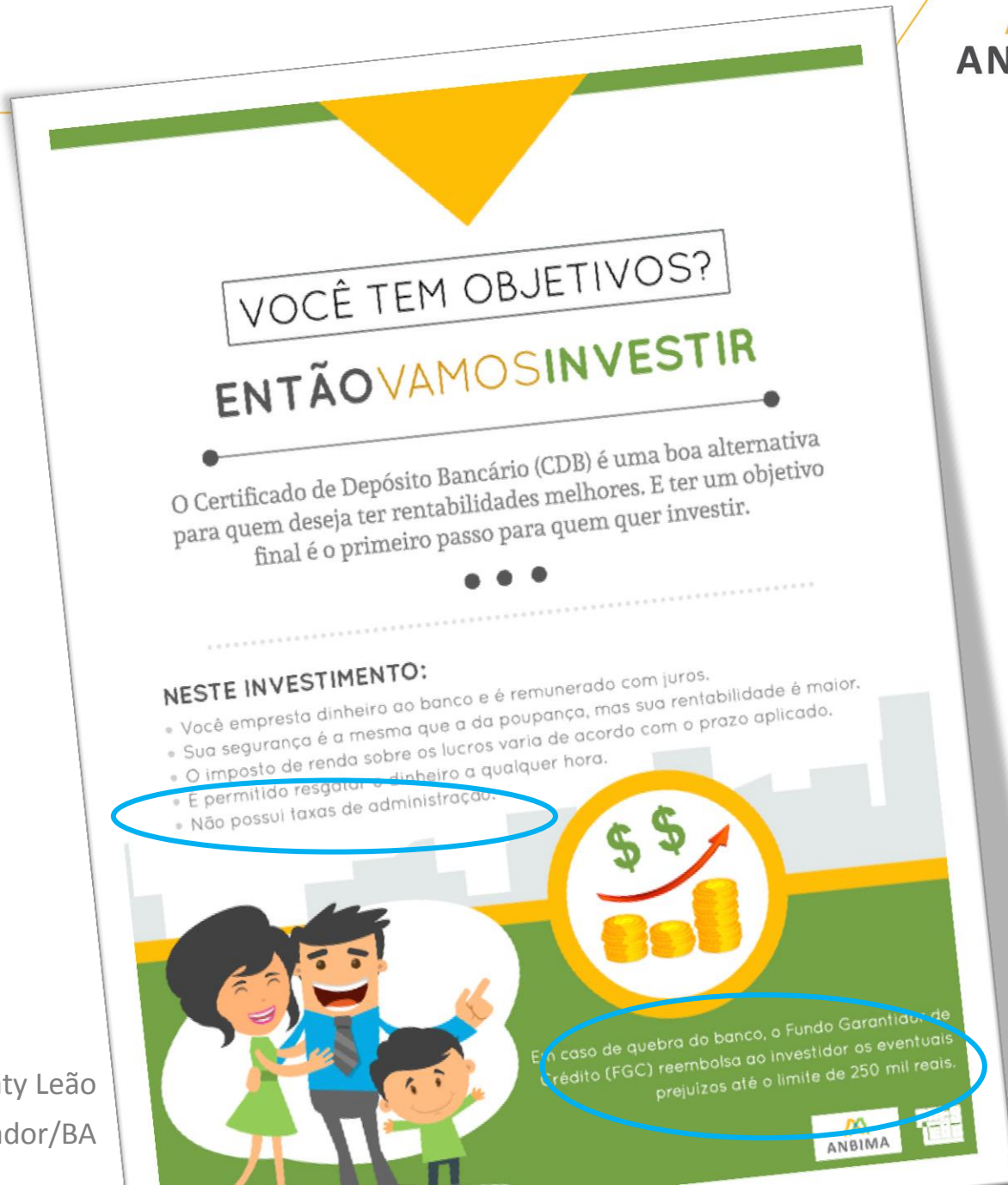
Conhecimento dos
instrumentos disponíveis

#1

Contexto

Compreensão de contexto e um discurso lúcido sobre as variáveis de impacto

Paty Leão
Salvador/BA



VOCÊ TEM OBJETIVOS?

ENTÃO VAMOS INVESTIR

O Certificado de Depósito Bancário (CDB) é uma boa alternativa para quem deseja ter rentabilidades melhores. E ter um objetivo final é o primeiro passo para quem quer investir.

...

NESTE INVESTIMENTO:

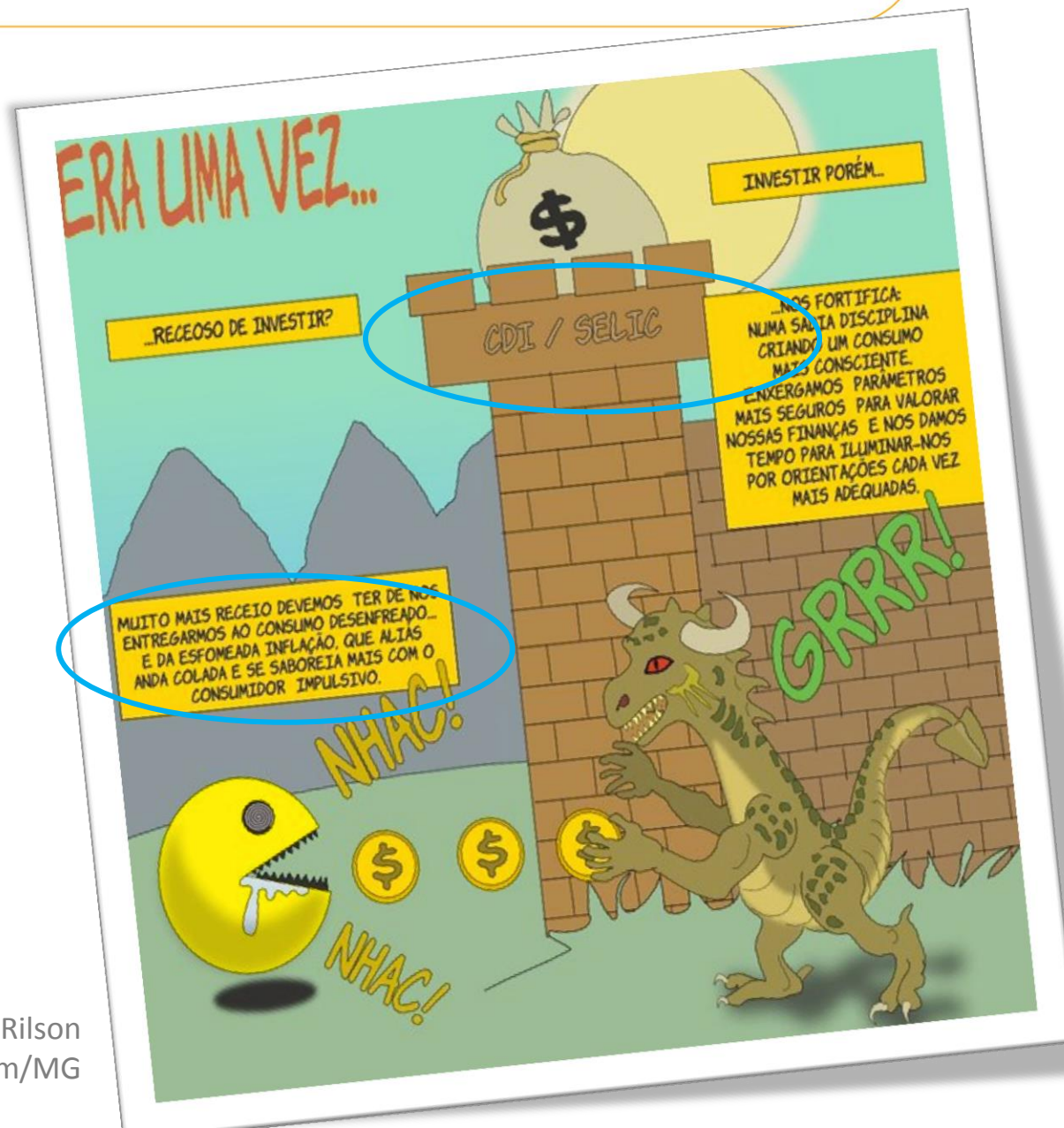
- Você empresta dinheiro ao banco e é remunerado com juros.
- Sua segurança é a mesma que a da poupança, mas sua rentabilidade é maior.
- O imposto de renda sobre os lucros varia de acordo com o prazo aplicado.
- É permitido resgatar o dinheiro a qualquer hora.
- Não possui taxas de administração.



Em caso de quebra do banco, o Fundo Garantidor de Crédito (FGC) reembolsa ao investidor os eventuais prejuízos até o limite de 250 mil reais.

ANBIMA

Compreensão de contexto e um discurso lúcido sobre as variáveis de impacto



Influências negativas
(tabus).



Daniel Ribeiro
Angatuba/SP

Lucidez sobre mudanças que impactam seus planos futuros, e requer portanto, uma mudança de comportamento.



#2

Atitudes

Protagonismo como forma de prosperar



Assumir a
responsabilidade



Maria Lucivânia Ferreira,
Gravata/PE

Evitar a **procrastinação**

“Você trabalha muito para ganhar dinheiro?”

O texto é um resumo do que costumo falar para os meus amigos ao tentar convencê-los a não deixar dinheiro parado. Acredito que tem muita gente que não investe por mera procrastinação, tem um certo medo por não entender, mas por inércia não busca informação e continua deixando o que tem na poupança.”

Marina Dutra, Belo Horizonte/MG.

Você trabalha muito para ganhar dinheiro?

Então porque depois você deixa ele parado na sua conta ou poupança?

O mundo sabe poupança não é o lugar para deixar seu dinheiro.

Será que não vale perder um tempinho para conhecer as opções que estão ao seu alcance?

Investimentos também são para quem tem pouco

Faça seu dinheiro trabalhar por você. É bem menos complicado do que você imagina.

Investir também é para quem só tem planos de curto prazo.

Yael Peretz
São Paulo/SP

Dar **significado** e propósito ao dinheiro (e aos investimentos)

VOCÊ CHEGOU NOS 30 E NÃO
REALIZOU TODOS OS SEUS SONHOS?

**APLIQUE E NÃO
ESPERE PELOS 40**



Compreender de **SUAS** necessidades

De nada adianta
aplicar seu tempo
estudando o dinheiro

“Não perca tempo, nem dinheiro

De nada adianta aplicar seu tempo estudando o dinheiro se você não
usar o tempo para aplicar seu dinheiro.

Passei muito tempo da minha vida estudando o dinheiro: como
recebê-lo, o que fazer com ele, como não deixar ficar em falta e etc.

O tempo passou e continuei sempre dedicando meu tempo para
entender este processo.

Agora sei que não adianta apenas aplicar meu tempo para entender o
dinheiro. É muito mais vantajoso usar o tempo para aplicá-lo de
diferentes formas e deixar que ele cresça, no prazo dele.”

Jesse Guelfi, Rio de Janeiro/RJ

nao perca tempo

s de câmbio,
estimento e

Roger
São Paulo/SP

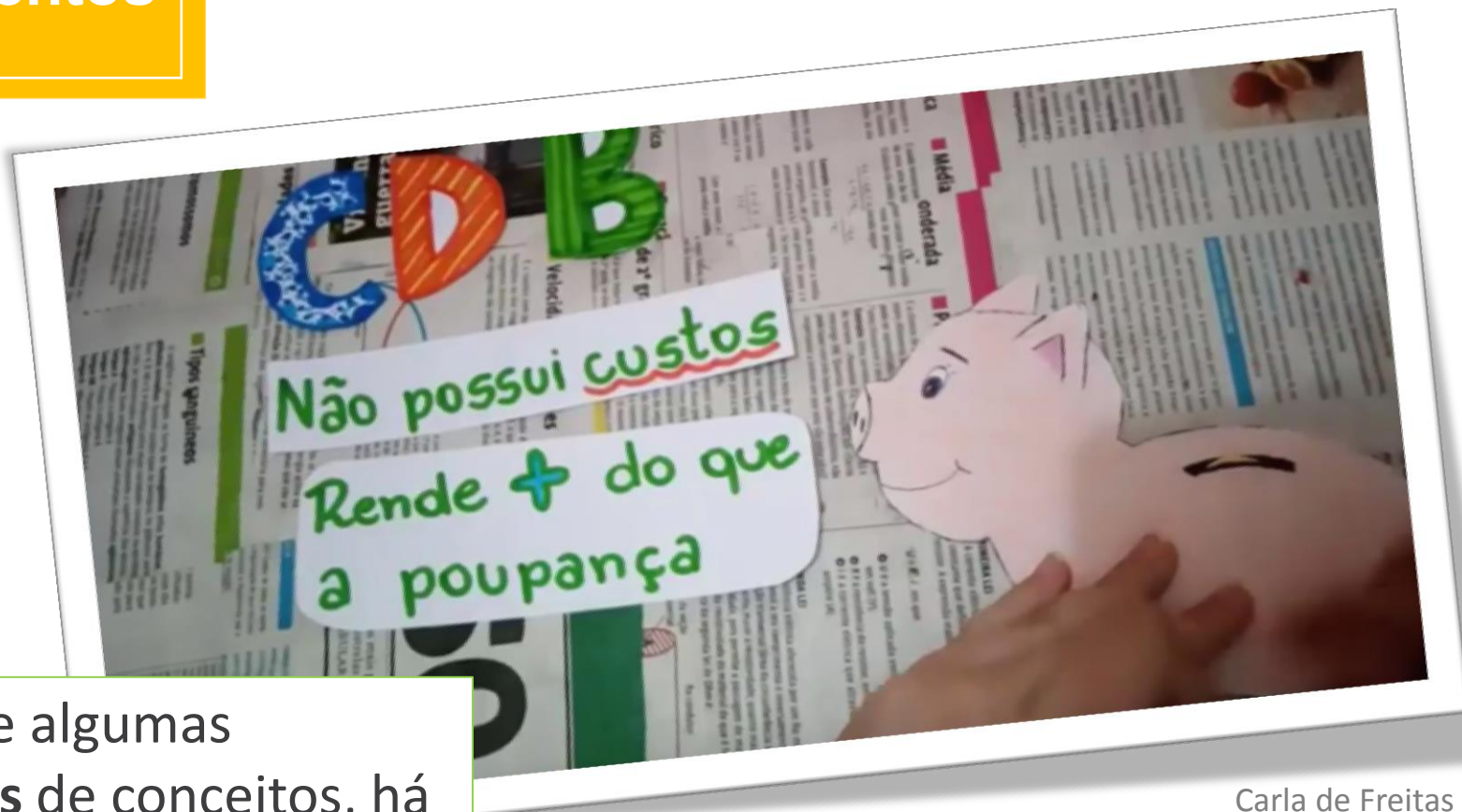
Compreender e **agir**



Senso de **Urgência**

Joice Santos
Lauro de Freitas/BA





Apesar de algumas **confusões** de conceitos, há bom nível de **compreensão** sobre os produtos disponíveis

Carla de Freitas
Cruz Alta/RS



Simplicidade é fundamental

RESTAURANTE "INVESTIR"

"CARDÁPIO POPULAR"

PEDIDO	INDICAÇÃO DO CHEFE
1 RENTABILIDADE MAIOR DO QUE A DA POUPANÇA, GANHANDO DA INFLAÇÃO.	<u>INVISTA NO CDB</u>
2 RESGATAR O DINHEIRO INVESTIDO A HORA QUE QUISE	<u>INVISTA NO CDB</u>
3 BENEFICIAR-SE DE AUMENTO DE JUROS EM CONTRATOS PÓS-FIXADOS	<u>INVISTA NO CDB</u>

CHEFE DA COZINHA:



Thais Ferreira
Sete Lagoas/MG

Benefício ao longo do tempo (saber esperar)



O resultado do
“investir” **leva tempo**



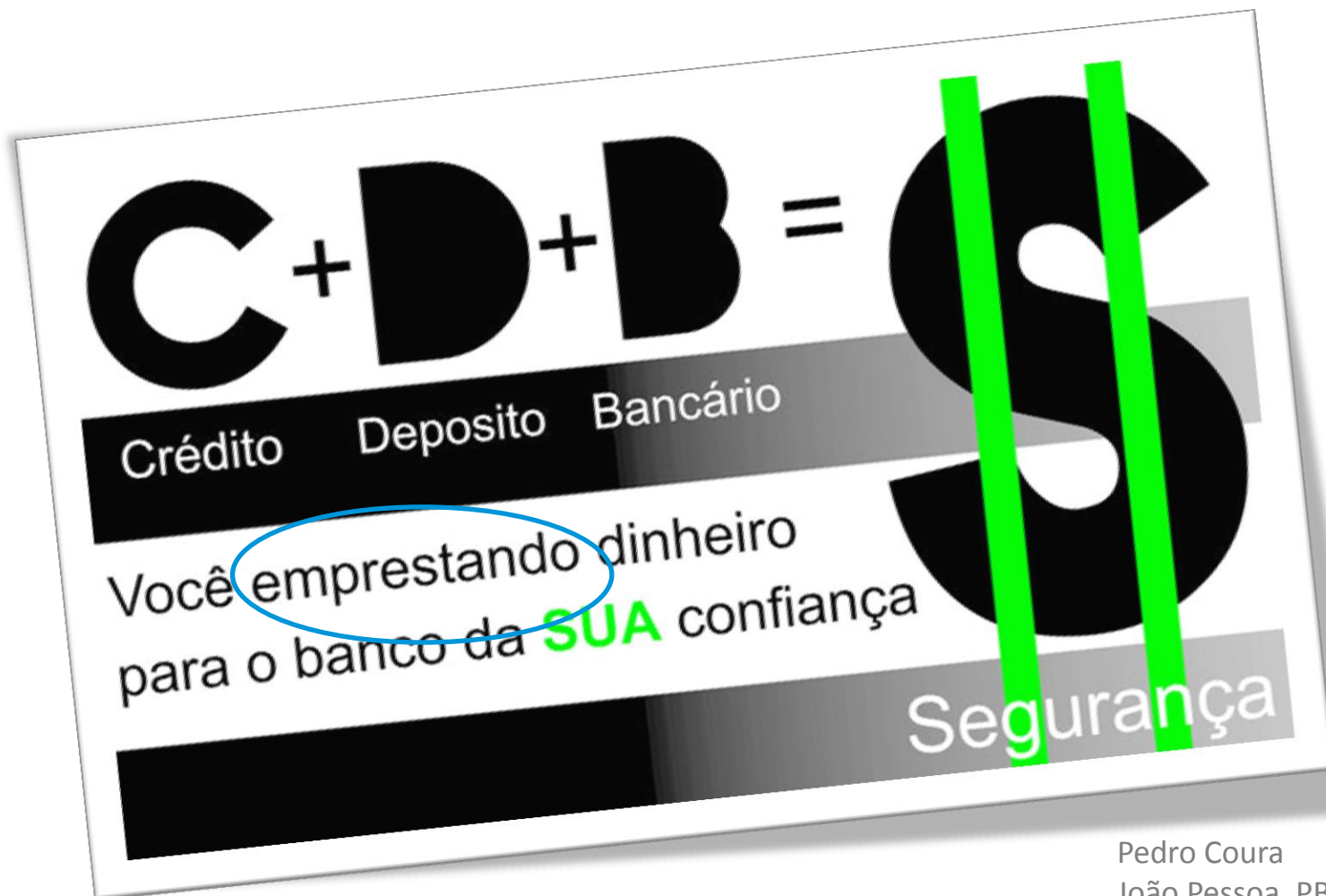
- PODE SACAR
QUANDO QUISER

- INVESTIMENTO
SEGURO

- RENDE MAIS
QUE A POUPANÇA

Maufield
São Paulo/SP

Inversão de papéis:
empoderamento do cliente

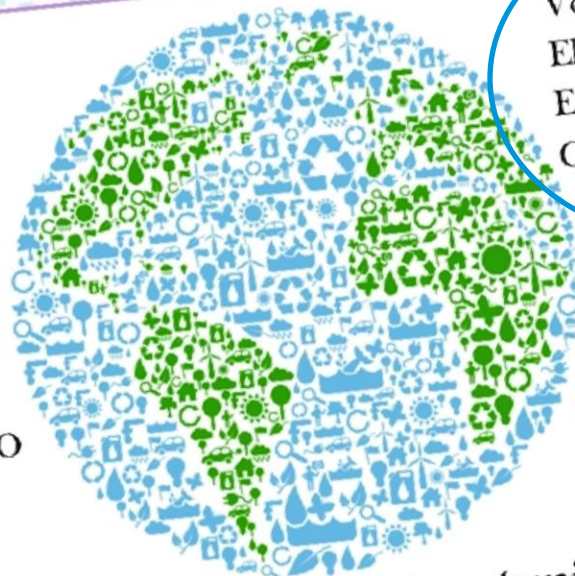


O que tem por trás dos investimentos: busca por significado

O que faz o seu Mundo girar?

CDB

É simples
Fácil
E lucrativo



Você empresta
Ele circula
E volta para você
Com juros %

RDB

Ao investir você cria Oportunidades
Gera lucros e ajuda a construir novas
Histórias e novos sonhos.

Comunicação

#1

Quebrar
barreiras

mais ligado ao **ANTES**
de investir
minimizar os sentimentos
de medo, receio, quebrar a
inércia e complexidade

#2

Ajudar na
decisão

mais ligado ao **DURANTE**,
ao processo de investir
ter alguém ou alguma
ferramenta que ajude na
tomada de decisão

#3

Destacar o
benefício

mais ligado ao **DEPOIS**
de investir
perceber as vantagens no
curto, médio e longo
prazo (“o que eu ganho
com isso?”, “onde quero
chegar?”)

#1

Quebrar barreiras

TOM ALARMISTA NÃO CONTRIBUI PARA O PROCESSO



sair da inércia

Existe um comodismo, que faz com que **deixem o dinheiro parado**, na poupança, não buscam se informar mais, “**procrastinam**” quando o assunto é investir

eliminar o medo /
receio de investir

Há também um medo de investir por **não entender** do assunto, achá-lo **complexo** - receio de colocar em risco o dinheiro conquistado com tanto esforço

valor mínimo para investir

Para alguns, existe a premissa de que, para investir, é preciso ter **muito dinheiro**: “Vou deixar para amanhã ou algum dia em que tiver mais dinheiro para investir”

INVISTA COM



TRANSPARÊNCIA

Sheila Lobato
Cabo de Santo Agostinho/PE

Sheila Kiss

Insight: **transparência** em todos os sentidos: não só em relação à **evolução do dinheiro** investido mas também quanto aos **riscos**

“O que falta nas grandes empresas de serviço, como os bancos é a falta de transparência, é **não usar palavras de fácil entendimento**, quando estão lhe dando com todo tipo de gente, leigos ou não, ser claro e direto facilita a decisão do cliente. O cliente vai confiar muito mais em um banco que diga; Você pode investir, mas também há riscos, mas que esses riscos são quase nulos, entre outras coisas. Isso vai gerar muito mais credibilidade, afinal sabemos que há riscos em um investimento, mas se o banco deixa isso claro para nós, confiamos mais ainda na instituição.”

Tiago Maia, Fortaleza/CE

Itamara Ribeiro, Florianópolis/SC

Porque aplicar em fundo de investimento?

Veja abaixo



**Gestão
Profissional**

Transparência

Acesso

Diversificação



ASPECTOS LIGADOS A PROTEÇÃO SÃO VALORIZADOS

Insight: saber que o fundo é **regulado / fiscalizado (CVM)** ou que o **FGC garante** o dinheiro investido são informações que trazem mais segurança ao processo

“Transparência porque os fundos de investimento funcionam sob a autorização da CVM (Comissão de Valores Mobiliários), órgão responsável por sua regulação e fiscalização. Buscando a proteção do investidor, a CVM exige que os fundos de investimento divulguem seus dados regularmente, garantindo a transparência de informações relevantes, dos riscos envolvidos e dos principais direitos e responsabilidades de investidores e gestores.”

#2

Ajudar na decisão

AJUDA AINDA É FUNDAMENTAL



Podemos resumir em 2 grandes grupos de facilitadores neste processo de decisão:

ajuda de alguém que
conheça o assunto

gerente do banco, consultor ou corretora que possam pesquisar e trazer as melhores opções de acordo com o perfil do cliente

ferramentas para me
ajudar na decisão

simuladores, tutoriais, folhetos em formatos criativos em que o cliente consiga visualizar e entender facilmente o investimento (características, vantagens, riscos, rentabilidade, etc)



Insight: são como consultores que **humanizam** um sistema “frio”

“Quando nada é certo, tudo é possível”

É a partir deste momento que poder confiar, vale muito!

Saber que teremos segurança em quem cuida e amplia nossos sonhos em momentos de dúvida faz toda a diferença.

Aplico, Amplo, Alcanço

...

Uma empresa dedicada a ajudar a solucionar.
Ajudar a melhorar a vida e a economia das pessoas.

Maria Lucia Crespin, São Paulo/SP

Auxílio para a decisão

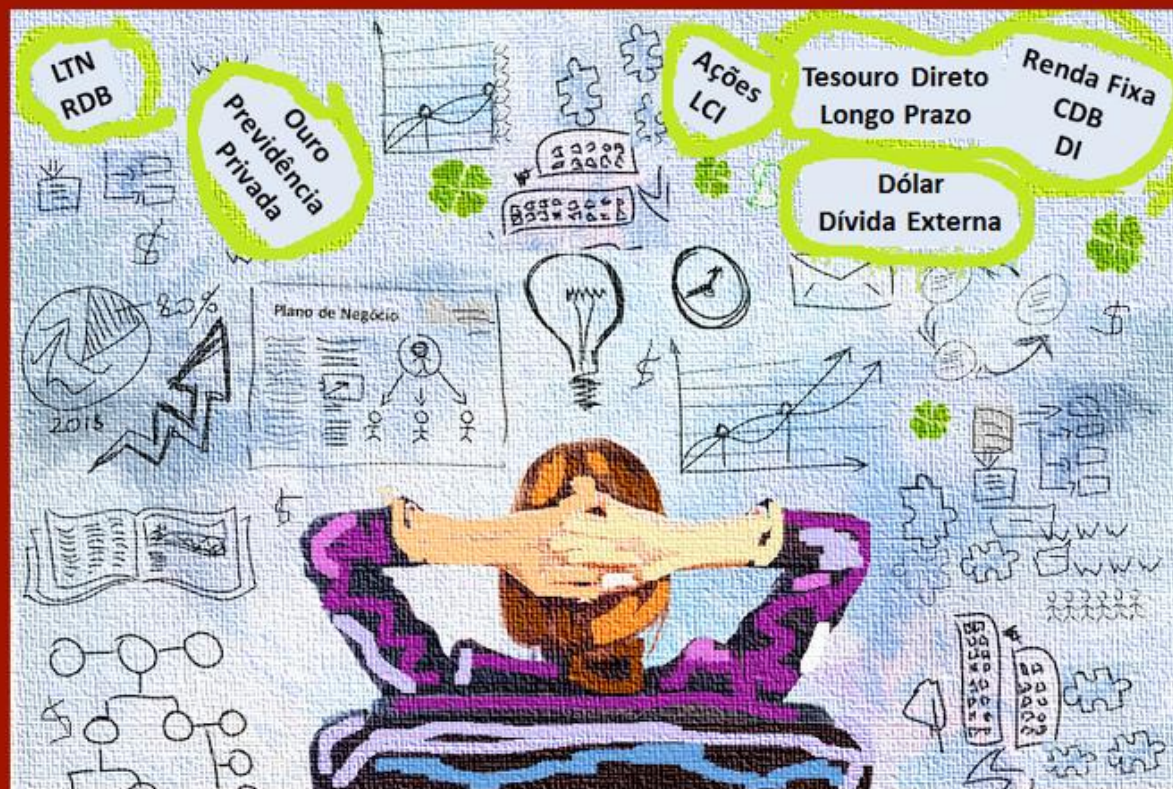


**NÃO GUARDE SEU RICO DINHEIRINHO EM
QUALQUER LUGAR**

Procure um banco ou uma corretora e faça um fundo de investimentos. Você irá encontrar um com seu perfil e não deixará seu dinheiro ir para o buraco.

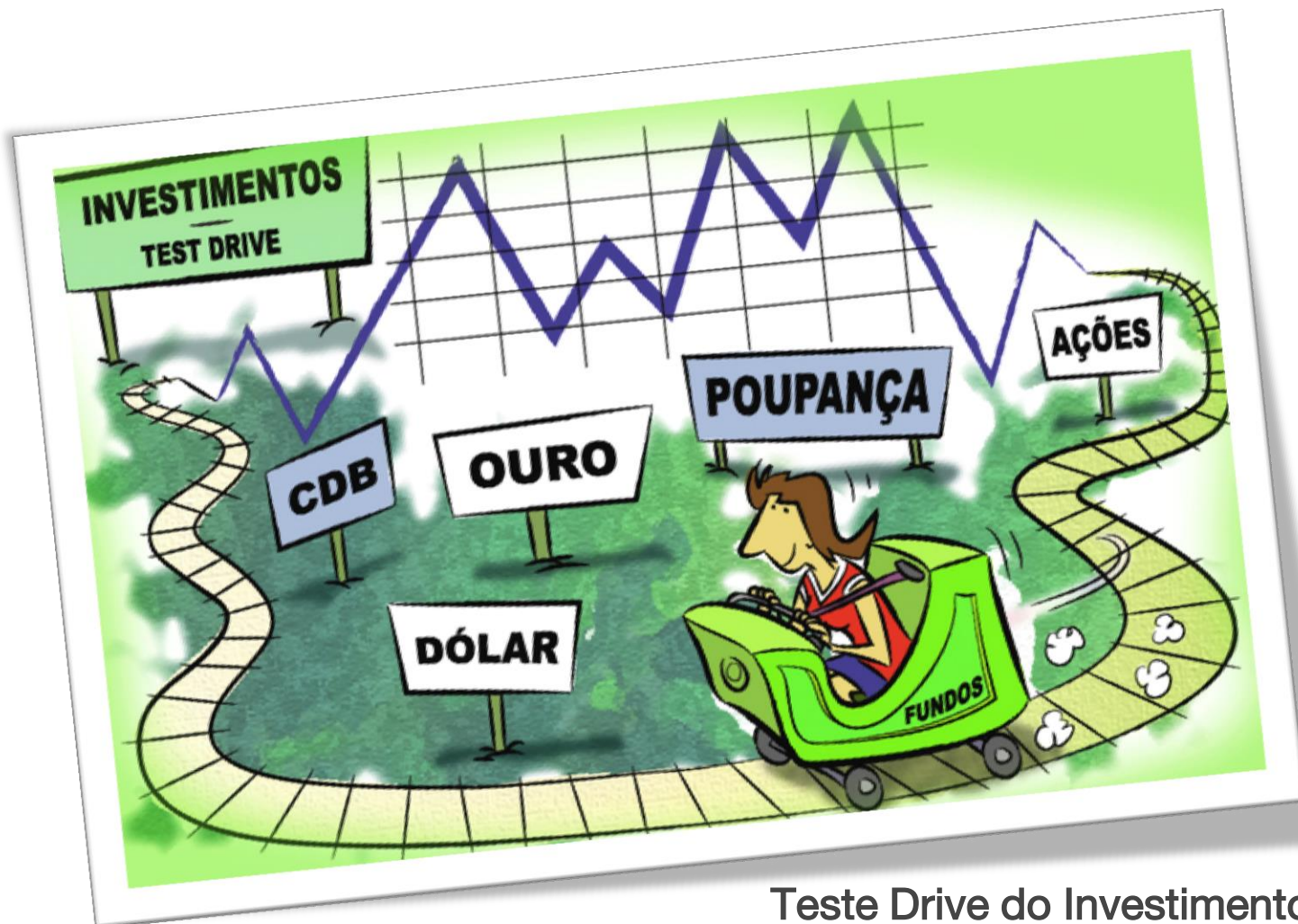
Auxílio para a
decisão

ONDE DEVO INVESTIR O MEU DINHEIRO ?



**FALE COM O GERENTE DO SEU BANCO.
ELE VAI TE AJUDAR.**

...SEJA COM TECNOLOGIAS (SIMULADORES).



Teste Drive do Investimento

“...Que tal? Faça um teste de drive no mundo dos investimentos, experimente a sensação de ser um investidor.”

Camila Beatriz Ribeiro, Angatuba/SP

Riscos SIM, vantagens SEMPRE

Os benefícios / as vantagens de se investir foram “gatilhos” bastante explorados pela grande maioria dos participantes.

A possibilidade de **ganho** ou de realização de sonhos com o dinheiro aplicado são mensagens que potencializam os gatilhos anteriores, motivando as pessoas a saírem da inércia, da procrastinação, vencendo o receio e partindo para a ação.

O que muda ou pode variar é somente o prazo para colher os benefícios, se este **objetivo futuro deseja ser atingido no curto, médio ou longo prazo.**



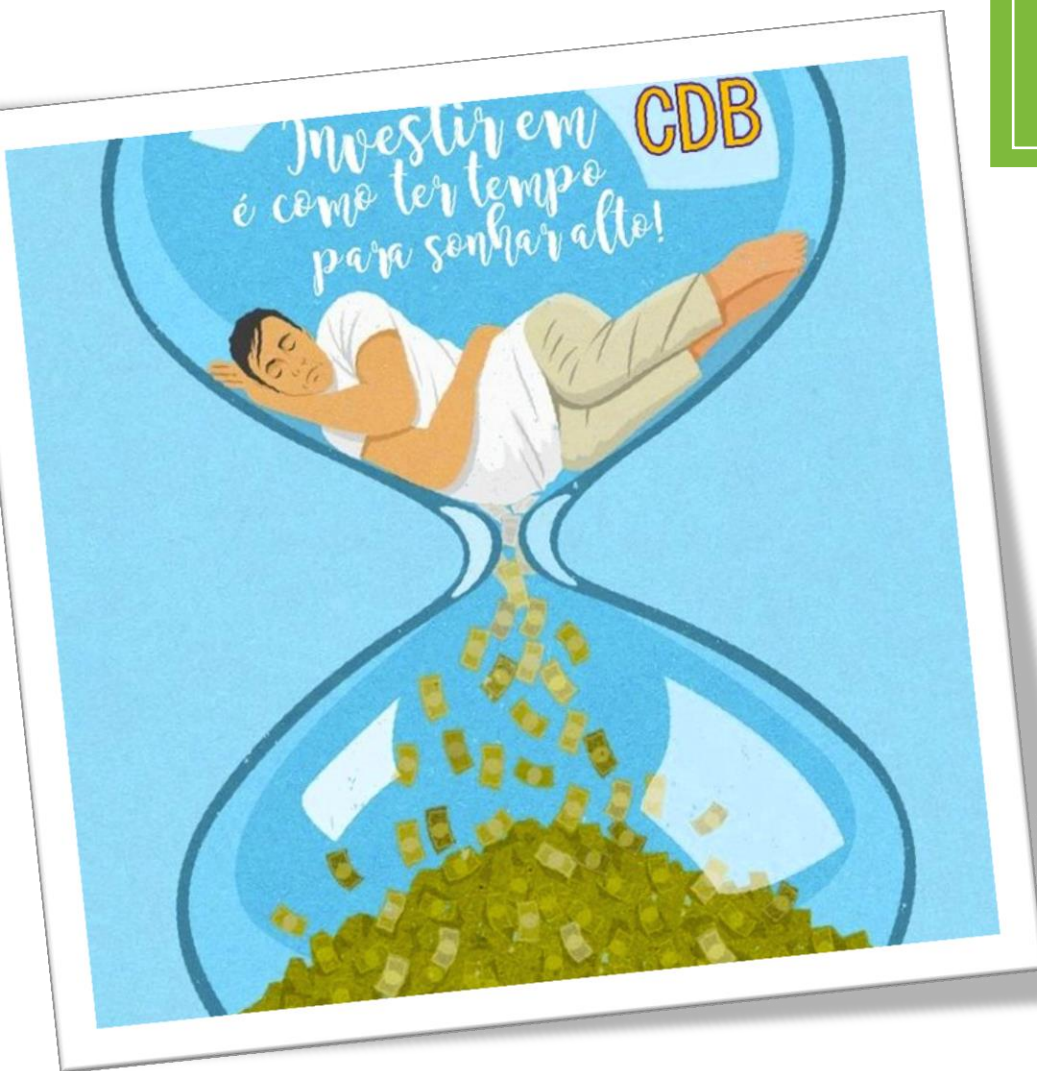
Marly A de Sant'Anna, São Paulo/SP

Insight: o investimento permite planejar e **garantir o futuro** - seja para a família que está crescendo ou para quem já está pensando em sua aposentaria



Alex Cruz, São Vicente/SP

Insight: mais do que “ganhar dinheiro”, investir é o caminho para **concretizar os sonhos**, torná-los realidade.



“Bem... há vários motivos para se investir. O mais desprezível deles, penso, é ganhar dinheiro, por ganhar! O mais nobre na minha visão é transformar sonhos em projetos. É ultrapassar os limites do que nos impõe o cotidiano, a rotina, e **alcançar a liberdade para criar e transformar o mundo**. Para esta nobre missão é necessário confiança em si mesmo. Força e determinação para se abrir mão do agora, do imediato, e acumular as condições para o amanhã, o planejado. Isso é confiança em si mesmo! Isso é o que me convence para investir!”

José Nogueira, Recife/PE

Abordagem

#1

Produtos

A Simplicidade do CDB

#2

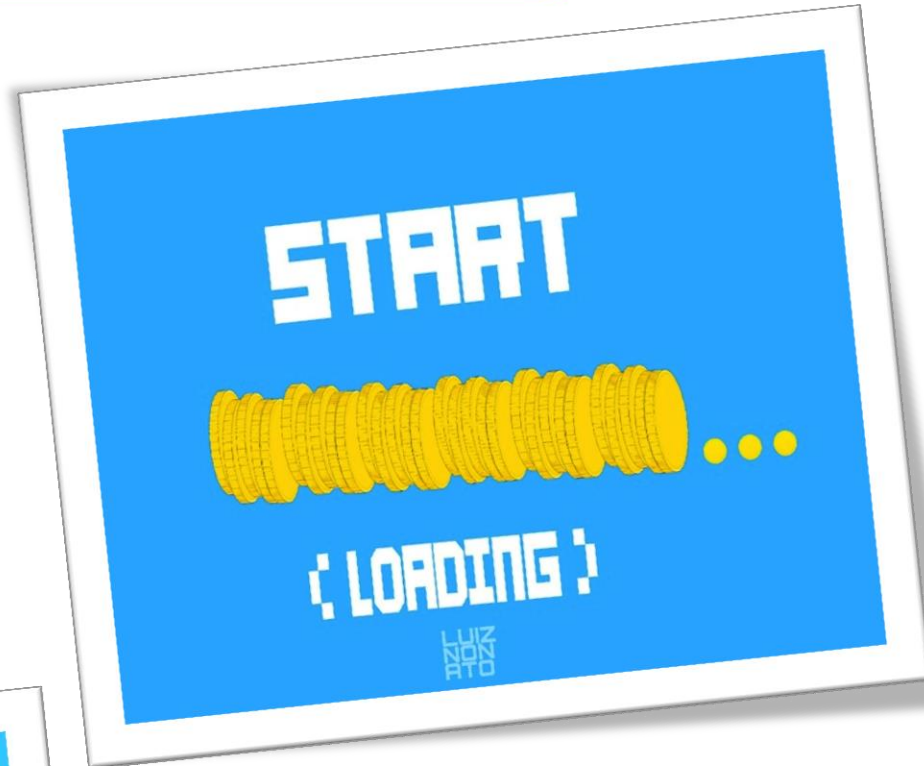
Formatos

Abordagem que conecte

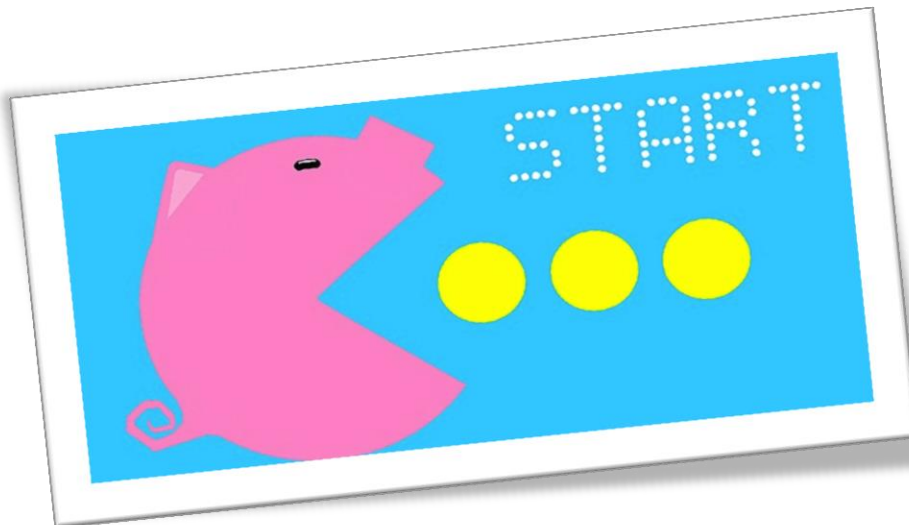
Multi formatos



Quezia, Brasília/DF



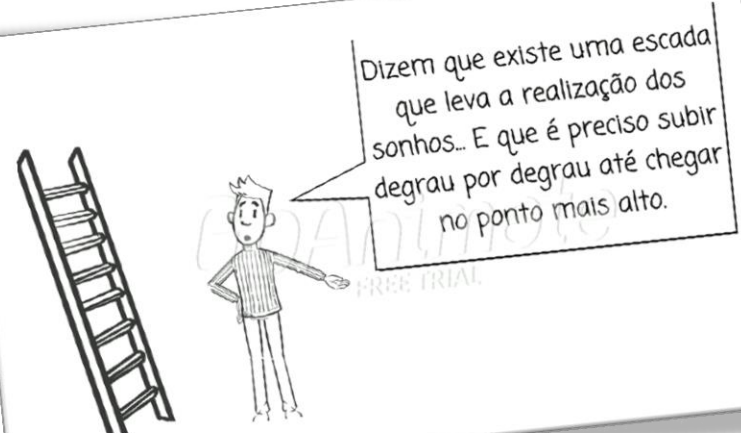
Luiz Nonato
Natal/RN



INVISTA EM UMA BOLSA DE FUTURO.



Rosiel Santos
Salvador/BA



Gil de Marqui, São Paulo/S

VOCE ENXERGA AS OPORTUNIDADES DE LONGE?

INVISTA NO HORIZONTE DO SEU FUTURO FAÇA UM PLANO DE PREVIDÊNCIA HOJE!





Ademar Matta
Abaíra/B



SENDO DE URGÊNCIA

TÁ NA HORA DE INVESTIR EM AÇÕES



Ganhe mais dinheiro com seus investimentos.

Investir e Multiplicar
ESSA É A HORA!



ESSA PROPOSTA
NÃO
DURARÁ PARA SEMPRE



Invista enquanto há tempo
Garanta já o seu futuro



Invista já!

LINGUAGEM JOVEM

VOCÊ QUER
UMA "COLHER DE CHÁ"
NA HORA DE INVESTIR?

—
INVISTA NO
CDB

CERTIFICADO DE DEPÓSITO BANCÁRIO

RENTABILIDADE MAIOR QUE A
POUPANÇA
SEM PRAZO DE INVESTIMENTO
INVESTIMENTO DE BAIXO RISCO



NÃO PERCA ESSA CHANCE DE INVESTIMENTO!



O que eles têm em comum? Investiram seu dinheiro no CDB....

... Faça o mesmo que além de segurança financeira com certeza você terá momentos assim, pelo menos aqui na Austrália...



Penso na ideia como um comercial para TV! Tudo começa no campo de futebol! E você é o dono do time. O jogo começou! Quando jogamos na defensiva sofremos menos riscos de levar gol, mas também diminuimos nossas chances de fazer um gol, ou seja, temos um retorno menor. Mas, no meu time de investimento uma defesa forte é sinônimo de investimento em renda fixa, como o CDB dos bancos e os Títulos públicos do governo. E o goleiro sem dúvida é a nossa segurança, nesse caso a poupança. Já os atacantes são representados pelas Ações, o que nos leva a aumentar as chances de fazer gol, só que essa tática é a longo prazo, temos que esperar um grande período para aproveitar seus benefícios; aqui nosso retorno é maior, apesar de os risco serem maiores também. TUDO DEPENDE DO SEU JOGO OU DO OBJETIVO DE SEUS INVESTIMENTOS. Agora se você acha que precisa de ajuda para escalar seu time, você precisará contar com uma forcinha de um Técnico. No mundo dos investimentos existem times pré-montados por técnicos, estes times pré-montados seriam os fundos de investimentos, e esses técnicos seriam os gestores do fundo de investimento, eles são os especialistas que vão escolher por você em quais ações devem aplicar, ou quais títulos de renda fixa irão comprar. O bom mesmo é DIVERSIFICAR! Eu diversifico.

Taísa de Jesus Oliveira, Salvador /BA

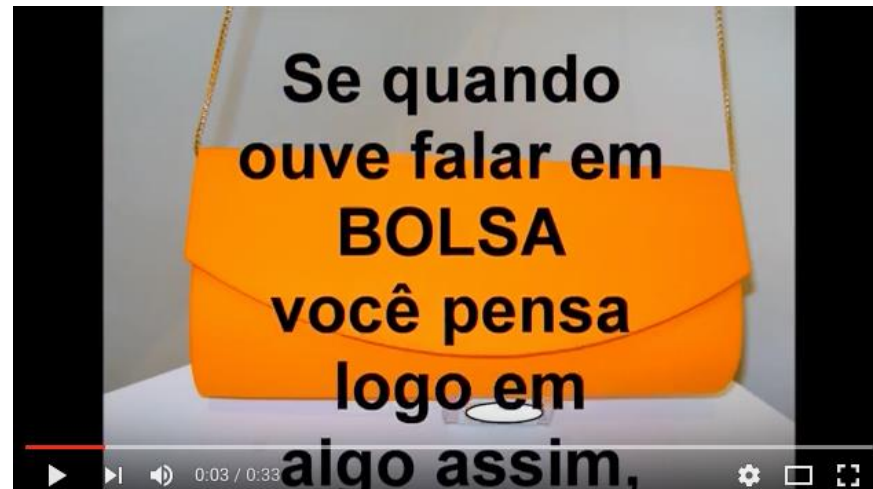


Time de Investimento





Edezio de Souza Ponce
Cuiabá/MT



Yone Abelaira
Rio de Janeiro/RJ

Rio de Janeiro

*Av. República do Chile, 230 13º andar
20031-170 Rio de Janeiro RJ Brasil
+ 55 21 3814 3800*

São Paulo

*Av. das Nações Unidas, 8.501 21º andar
05425-070 São Paulo SP Brasil
+ 55 11 3471 4200*



ANBIMA