



Principais temas da campanha da WIW (2024):

- Tecnologia e Finanças Digitais
- Criptoativos
- Finanças Sustentáveis

Complementado com:

- Prevenção contra golpes e fraudes financeiras
- Resiliência do Investidor
- Noções Básicas de Investimento

Tecnologia e Finanças Digitais

Semana Mundial do Investidor da IOSCO 2024 Mensagens-chave: Tecnologia e Finanças Digitais

Um investidor inteligente:

- Dedicar tempo para se informar ao tomar decisões de investimento, mesmo no contexto da natureza acelerada dos investimentos atuais.
- Entende como usar ferramentas digitais que podem ajudar com suas finanças e sabe que essas ferramentas não evitam perdas ou fraudes e que ele deve continuar a conduzir pesquisas independentes e completas sobre cada oportunidade de investimento.
- Sabe como distinguir fontes de informação legítimas de imprecisas online.
- Entende que os influenciadores financeiros podem ter conflitos de interesse e podem receber pagamentos pelas oportunidades de investimento que promovem online.
- Entende que os influenciadores financeiros das mídias sociais não podem conhecer as circunstâncias pessoais de seus seguidores, então suas recomendações podem ser inadequadas.
- Entende as novas possibilidades que as tecnologias emergentes, como inteligência artificial e outros recursos digitais como gamificação e metaverso, oferecem para a maneira como investem, mas está ciente de qualquer potencial influência negativa em suas ações devido a vieses comportamentais.

- Reconhece os riscos inerentes associados a práticas como Práticas de Engajamento Digital ¹, Copy Trading² e Fractional Trading³ e como elas se alinham com a tolerância ao risco pessoal.

Em resumo:

Tecnologia e Finanças Digitais

Um investidor inteligente:

- Entende que as ferramentas digitais podem tornar o investimento rápido e fácil e, usadas apropriadamente, podem ajudá-lo a tomar decisões de investimento mais informadas, à medida que cria um plano de investimento de longo prazo e apropriado ao risco.
- Pesquisa e entende os investimentos e estratégias incorporados em Práticas de Engajamento Digital, Copy Trading e práticas de Fractional Trading antes de comprometer recursos financeiros.
- Se envolve com plataformas confiáveis que têm práticas e licenciamento transparentes.
- Sabe distinguir entre influenciadores financeiros que criam conteúdo para fins educacionais e aqueles que agem apenas por interesse comercial.
- Não segue as recomendações de influenciadores financeiros sem questionar e verifica o perfil de qualquer criador de conteúdo financeiro, incluindo sua educação, experiência e credenciais.

Criptoativos

Semana Mundial do Investidor da IOSCO 2024

Mensagens-chave: Criptoativos

Um investidor inteligente:

- Entende os produtos de investimento e os riscos associados aos criptoativos.
- reconhece que os fraudadores buscam ativamente tirar vantagem do interesse do investidor em criptoativos para incentivá-los a "investir" e roubar seu dinheiro. Por exemplo, organizações criminosas transnacionais estão

¹ Práticas de Engajamento Digital (DEPs) são ferramentas que incluem técnicas comportamentais, marketing diferencial, gamificação, elementos de design ou recursos de design que intencionalmente ou não intencionalmente envolvem investidores de varejo em plataformas digitais, bem como ferramentas e métodos analíticos e tecnológicos (definição da OSC).

² O copy trading (negociação de cópias) permite que uma pessoa (o copy trader) copie negociações executadas por um ou mais outros traders, que geralmente são caracterizados como "experientes" (o lead trader).

³ O fractional trading (ações fracionadas) permitem que os investidores participem do desempenho das ações de um emissor por meio de um instrumento que rastreia o preço das ações, mas está disponível a um preço de compra menor, ou seja, o preço pro rata das ações subjacentes (definição da ESMA).

ativamente tentando atrair investidores desavisados para investir em criptoativos por meio de uma fraude que os operadores chamam de “abate de porcos” (pig butchering).

- Percebe que os criptoativos podem ser transferidos irrevogavelmente para o exterior em minutos.
- Sabe que a diligência prévia (due diligence) é ainda mais importante quando envolve criptoativos, dado que muitos participantes de criptoativos estão operando fora e/ou em não conformidade com as estruturas regulatórias aplicáveis e dada a propensão para endossos enganosos/de celebridades.
- Verifica se a plataforma de negociação de criptoativos está registrada, licenciada ou autorizada a operar na jurisdição em que está oferecendo produtos ou serviços.

Em resumo:

Criptoativos

Um investidor inteligente:

- Entende os riscos associados aos criptoativos, incluindo a não conformidade com os regulamentos aplicáveis, fraude, volatilidade, endossos enganosos e potencial falência ou insolvência do emissor ou intermediário.

Finanças Sustentáveis

Semana Mundial do Investidor da IOSCO 2024 Mensagens-chave: Finanças Sustentáveis

Um investidor inteligente:

- reconhece que as finanças sustentáveis podem ser chamadas de muitas maneiras diferentes, como investimento ambiental, social e de governança (ASG), investimento socialmente responsável e investimento de impacto.
- Analisa os documentos de divulgação de um investimento para ver como as divulgações relevantes ponderam vários fatores ASG ou de finanças sustentáveis.
- Considera se a abordagem declarada de um investimento para finanças sustentáveis corresponde às metas de investimento, objetivos, tolerância ao risco e preferências do investidor.
- Avalia cada oportunidade de investimento em finanças sustentáveis como única e em seus próprios termos.

Em resumo:

Finanças Sustentáveis/Investimentos:

Um investidor inteligente:

- Reconhece que, embora o investimento sustentável possa ser descrito de diferentes maneiras (como investimento ASG, investimento socialmente responsável ou investimento de impacto), é importante considerar se um investimento corresponde às metas, objetivos e tolerância ao risco do investidor.
- Analisa os documentos de divulgação e reconhece que os investimentos em finanças sustentáveis podem diferir significativamente e precisam ser avaliados em seus termos.

Prevenção contra golpes e fraudes financeiras

Semana Mundial do Investidor da IOSCO 2024 Mensagens-chave: Prevenção contra golpes e fraudes financeiras

Um investidor inteligente:

- Verifica se um profissional de investimento é licenciado.
- Pesquisa oportunidades de investimento de forma independente antes de investir.
- Evita esquemas do tipo "fique rico rápido" e "retorno garantido" ao desacelerar sua tomada de decisão e fazer muitas perguntas.
- Entende que os retornos esperados não podem ser garantidos. A promessa de altos retornos "garantidos" com pouco ou nenhum risco é um sinal de alerta comum e deve levantar preocupações.
- Desconfia de qualquer um que tente pressioná-lo a tomar decisões de investimento precipitadas.
- Nunca se sente apressado e ignora argumentos de vendas exagerados e pressão para investir imediatamente.
- Desconfia de solicitações de transferência de dinheiro para fora do país.
- Nunca divulga informações pessoais em uma chamada inesperada ou em outro meio de comunicação.
- Garante o uso de senhas fortes e boas práticas de segurança de dados, como autenticação de dois fatores, em contas que contêm dados financeiros.
- É cético em relação a ofertas de investimento não solicitadas por meio de mídias sociais.
- Verifica a fonte de qualquer informação de investimento encontrada na internet.

Resiliência do Investidor

Semana Mundial do Investidor da IOSCO 2024 Mensagens-chave: Resiliência do Investidor

Um investidor inteligente:

- Se concentra no impacto da inflação no poder de compra e usa taxas reais de retorno para avaliar o desempenho do investimento.
- Entende a forma como as classes de ativos podem se comportar em um ambiente de inflação persistente e o impacto em sua atratividade.
- Reconhece a importância da diversificação, especialmente no que diz respeito à proteção de investimentos contra perdas decorrentes de um único evento inesperado.
- Enfrenta choques financeiros negativos com uma reserva de emergência adequada.
- Entende que o risco existe em todos os investimentos.
- Planeja os desafios inesperados da vida com estratégias de orçamento para gerenciar riscos, reduzir o impacto da inflação e evitar dívidas com juros altos.

Noções Básicas de Investimento:

Semana Mundial do Investidor da IOSCO 2024 Mensagens-chave: Noções Básicas de Investimento

Um investidor inteligente:

- Reconhece os primeiros alertas de fraude de investimento e entende onde está investindo seu dinheiro (“Pense bem antes de agir”).
- Reconhece o benefício do investimento de longo prazo, regular e diversificado.
- Planeja e investe de acordo com suas necessidades e objetivos futuros.
- Reconhece o poder dos juros compostos.
- Avalia o impacto das taxas ao escolher um investimento.

* * *