

WORLD INVESTOR WEEK 2024

Coordenador Nacional: Comissão de Valores Mobiliários (CVM)

Outros Membros da IOSCO:

Principais Participantes: B3 - Brasil Bolsa Balcão, BID, ABCripto, ANBIMA, PLANEJAR, SICOOB, CRESOL, ABAI, Banco Central, CMVM Portugal, IBRACON, Banco do Nordeste do Brasil

Datas da Campanha (De/Até): 7 a 13 de outubro de 2024

A 8ª edição da Semana Mundial do Investidor, campanha global promovida pela IOSCO (Organização Internacional das Comissões de Valores) e pela CVM (Comissão de Valores Mobiliários) foi realizada entre os dias 7 e 13 de outubro de 2024 com o objetivo de promover a conscientização da população sobre a importância da educação e da proteção do investidor.

Os temas centrais da campanha foram: 1) tecnologia e finanças digitais; 2) criptoativos; e 3) finanças sustentáveis. Além disso, a campanha deste ano foi complementada pelos seguintes temas: prevenção contra fraudes e golpes financeiros; resiliência financeira; e noções básicas de investimento.

No dia 07/10, o Toque de Campanha na B3 no final do pregão marcou o lançamento do evento no Brasil, com a participação do Superintendente Geral da CVM, Alexandre Pinheiro dos Santos; da Superintendente de Orientação aos Investidores e Finanças Sustentáveis da CVM, Nathalie Vidual; e da Superintendente de Educação da B3, Christianne Bariquelli, além de parceiros, influencers e jovens.



Toque de Campanha da 8ª Edição da Semana Mundial do Investidor no Brasil



“Nos últimos anos, o mercado de capitais tem experimentado um crescimento significativo. A tecnologia e as finanças digitais têm contribuído para o aumento no número de investidores, especialmente jovens e mulheres, e é fundamental que esse crescimento aconteça de forma consciente, informada e refletida. Nesse sentido, a educação financeira, que está no centro das discussões da Semana Mundial do Investidor, é crucial para promover esse empoderamento. Aproveitem essa oportunidade para aprenderem sobre

mercado de capitais e, ao final desta semana, espero que todos estejam preparados para ingressar desse ambiente cada vez mais democratizado e aberto.”, destacou **Alexandre Pinheiro dos Santos, Superintendente Geral da CVM.**

Christianne Bariquelli, Superintendente de Educação da B3, reforçou a importância da educação. “Mais do que nunca compreendemos o papel da educação como motor de mudança de vida, principalmente da educação financeira. Por isso, apoiamos e buscamos com clientes e parceiros fomentar um mercado de capitais mais sólido”.



“Entendemos que a educação financeira é essencial para alcançar a tão desejada resiliência econômica. Reconhecemos que o Brasil enfrenta uma carência estrutural na educação, resultando em baixos níveis de alfabetização financeira, especialmente entre os grupos economicamente vulneráveis. É importante fornecermos o conhecimento básico necessário a esses jovens, futuros adultos, para que possam ter as ferramentas necessárias para tomadas de decisão financeiras conscientes”, ressaltou **Nathalie Vidual, Superintendente de Orientação aos Investidores e Finanças Sustentáveis da CVM.**

RESULTADOS

Ao todo, 1.631 iniciativas foram realizadas no Brasil e o alcance total atingiu a marca de 50,9 milhões de pessoas. As iniciativas tiveram a seguinte distribuição:

- 1) 1.273 eventos (lives, webinars, palestras, podcasts, jogos, debates, cursos, workshops, fóruns e treinamentos) com alcance direto de 194.749 pessoas;
- 2) 43 sessões de assessoria/clínica financeira¹ (reunião individual e/ou em grupo) com alcance direto de 6.286 pessoas; e
- 3) 315 ações de marketing (posts nas redes sociais, divulgação em rádio/Tv e e-mail marketing) com alcance indireto de 50.720.810 pessoas.

40.436.176 pessoas foram alcançadas com promoção/publicidade paga.

A Semana Mundial do Investidor no Brasil foi promovida por mais de 28 empresas de diversos segmentos: reguladores, bancos, corretoras, cooperativas, associações, fintechs, empresas privadas, entidades privadas, universidades, escolas, órgãos públicos e consultorias.

¹ As clínicas financeiras tinham diferentes sessões de atendimento ao longo do dia e vários voluntários atuando no mesmo local. Por isso, cada clínica financeira contemplou centenas de atendimentos ao longo da WIW por diversos profissionais.

DESTAQUES DA AGENDA OFICIAL DA IOSCO WIW BRASIL 2024²



1. Painel: Finanças Sustentáveis, Criptos e Ativos Digitais – Webinar Global da IOSCO WIW
2. Live: Como a prevenção contra golpes e fraudes financeiras impacta a vida financeira das pessoas?
3. Live: Estar online... mas sem perder a cabeça
4. Live: Transformando Decisões – Como incentivar mais investidores a adotar critérios ESG
5. Lançamento do Volume II da Série Educacional Finanças Sustentáveis da CVM: A Relação entre Investimentos, Meio Ambiente e Impacto
6. Live: Finanças sustentáveis e comportamento: como investidores incorporam informações de divulgação de Responsabilidade Social Corporativa (RSC) para tomada de decisão?
7. Live: CVM & BCB: Entenda o DREX, seus benefícios e a conexão com o Mercado de Capitais
8. Live: Apostas Esportivas
9. Live: Entenda a diferença entre apostas e investimentos;
10. Lançamento da nova versão da cartilha Forex da “Série Alertas” da CVM
11. Lançamento de projeto sobre educação financeira – parceria entre B3 e Duolingo
12. Lançamento do curso da ABAI AI 4.0: O Futuro da Assessoria de Investimentos
13. Lançamento da ferramenta educacional ContraGolpe – parceria entre CVM e ABCripto
14. Série de Lives da Planejar sobre educação financeira e investimentos

² Foto ilustrativa feita por inteligência artificial.

1. Painel sobre Finanças Sustentáveis, Cripto e Ativos Digitais – [Webinar Global da IOSCO World Investor Week](#)



A primeira parte do [webinar](#) abordou como as finanças sustentáveis estão transformando o cenário de investimentos. Esta sessão se aprofundou nas oportunidades e desafios atuais que isso representa para os investidores de varejo. Os palestrantes também discutiram o papel da educação do investidor para garantir que os investidores de varejo sejam capacitados para tomar decisões bem-informadas no ecossistema financeiro em evolução. João Pedro Nascimento, Presidente da CVM, foi um dos palestrantes desta sessão.

Na segunda parte do webinar foram abordados os temas cripto e ativos digitais. Os palestrantes discutiram desenvolvimentos regulatórios recentes, riscos potenciais e estratégias para garantir que os investidores estejam bem-informados e adequadamente protegidos ao navegar nos mercados de cripto e ativos digitais.

2. Live: Como a prevenção contra golpes e fraudes financeiras impacta a vida financeira?

No dia 8/10, a CVM realizou uma [live sobre bem-estar financeiro e fraudes e golpes financeiros](#). A apresentação foi realizada por Philip Silberman, inspetor da Gerência de Educação e Inclusão Financeira da autarquia.



O evento abordou os seguintes aspectos: principais fatores do bem-estar financeiros; tipos de investimentos; legislação básica (como diferenciar investimento de golpe); fontes confiáveis de informação; o que fazer em uma situação de fraude.

3. Live: Estar online... mas sem perder a cabeça



A CVM-Brasil e a CMVM-Portugal organizaram a [live Estar online...mas sem perder a cabeça](#). O evento foi organizado em parceria com a B3 e duas universidades – INSPER, em São Paulo - Brasil, e ISEG, em Lisboa – Portugal, com apoio do LIS (clube de investimentos de alunos da universidade do ISEG). O evento foi aberto a alunos universitários.

O keynote speaker do evento foi o influenciador Marco Tulio. O influencer abordou as fontes de informação para investimentos em canal digital e comportamentos do investidor digital. Os reguladores abordaram, ainda, os seguintes tópicos:

- 1) fatores que explicam a crescente importância das redes sociais e dos *influencers*;
- 2) papel dos fatores comportamentais na escolha de investimentos, principalmente no contexto digital e nos investidores mais jovens;
- 3) publicidade, fraude e surgimento de entidades não autorizadas potencializadas pelo aumento da digitalização dos serviços financeiros.

4. Live: Transformando Decisões – Como incentivar mais investidores a adotar critérios ESG



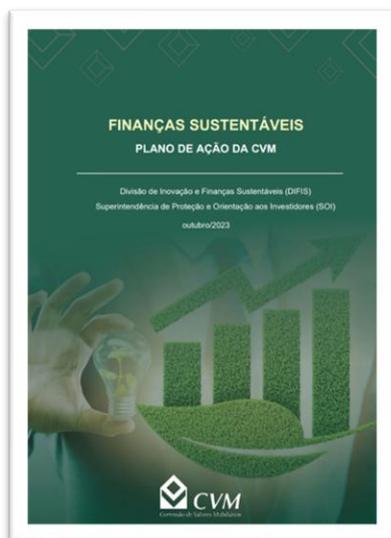
A CVM realizou no dia 09/10 a [live: Como incentivar mais investidores a adotar critérios ESG](#). O evento teve as seguintes participantes:

- Dra. Vera Rita de Mello Ferreira: Past-President – IAREP – International Association for Research in Economic Psychology.
- Flávia Ávila: economista e mestre em Economia Comportamental;
- Ana Carolina Salarini: Advogada do BNDES e criadora do Neuroeconomia Educação; e
- Maria Adriana Campelo: Especialista em Neuropsicologia e pesquisadora da gerência de Educação e Inclusão Financeira da CVM.

O objetivo do evento foi discutir como as estratégias de comunicação e psicologia positiva podem ser usadas para reformular ESG de uma maneira mais atraente aos investidores. Os principais tópicos debatidos no evento foram:

- Viés cognitivo e ESG: compreendendo as barreiras comportamentais;
- A motivação social e a pressão dos pares como incentivo para investidores; e
- A psicologia da sustentabilidade: como reformular o ESG para atrair investidores.

5. Lançamento do Volume II da Série Educacional Finanças Sustentáveis: A Relação entre Investimentos, Meio Ambiente e Impacto



A CVM divulgou no dia 09/10 a atualização do [Volume 2 da Série Finanças Sustentáveis](#), que integra a Cartilha CVM Sustentável e tem como tema a Relação entre Investimentos, Meio Ambiente e Impacto.

A nova edição apresenta a importância de integrar aspectos ambientais e sociais às decisões de investimento, com abordagem de avanços regulatórios e de políticas públicas no eixo das finanças sustentáveis, reforçando a tendência de crescimento desse mercado.

Adicionalmente, foram introduzidos os novos aspectos relacionados à Taxonomia Sustentável e à Matriz de Materialidade nos relatórios de sustentabilidade, apresentando os conceitos de materialidade simples e dupla, essenciais para a elaboração adequada desses relatórios, inclusive com explicações referentes ao padrão adotado pela CVM, o *International Sustainability Standards Board (ISSB)*.

6. Live: Finanças sustentáveis e comportamento - como investidores incorporam informações de divulgação de Responsabilidade Social Corporativa (RSC) para tomada de decisão?

A CVM realizou no dia 10/10 uma [live sobre finanças sustentáveis e comportamento](#). Os principais tópicos debatidos no evento foram: responsabilidade social corporativa; as abordagens e os principais resultados das empresas nesta área; conceito de *greenwashing*; e fatores psicológicos que influenciam a tomada de decisão financeira sustentável.

Participaram do evento Miram Grobman, pesquisadora EBAPE/FGV; Ronaldo Souza Junior e Maria Adriana Campelo, psicólogos e pesquisadores da Gerência de Educação e Inclusão Financeira da CVM.



7. Live: CVM & BCB: Entenda o DREX, seus benefícios e a conexão com o Mercado de Capitais

A CVM e Banco Central se reuniram no dia 11/10 para debater sobre [o DREX e sua conexão com o mercado de capitais](#).

A live foi moderada por Nathalie Vidual, Superintendente de Orientação aos Investidores e Finanças Sustentáveis da CVM, e teve como convidados Fabio Araujo, Consultor do Departamento de Operações Bancárias e de Sistemas de Pagamentos e Coordenador da Iniciativa Drex no Banco Central, e Antônio Berwanger, Superintendente de Desenvolvimento de Mercado (SDM) da CVM.



8. Live: Apostas Esportivas

A CVM promoveu uma live no dia 11/10 sobre [apostas esportivas](#).

As apostas esportivas cresceram rapidamente nos últimos anos, impulsionadas pela tecnologia e pela liberalização das regulamentações em vários países, incluindo o Brasil.

Com uma ampla gama de plataformas online e o patrocínio de clubes e eventos esportivos, as apostas esportivas tornaram-se acessíveis para milhões de pessoas.

Mesmo diante da popularização e da promessa de premiações rápidas, as apostas continuam sendo uma prática de risco elevado.

Diante disso, Paulo Portinho, gerente de Educação Financeira e Inclusão Financeira da CVM, abordou na apresentação o contexto atual; a regulação e as ações do governo no setor; o alto nível de endividamento da população; e o porquê de as apostas esportivas não serem consideradas investimento no sentido tradicional.

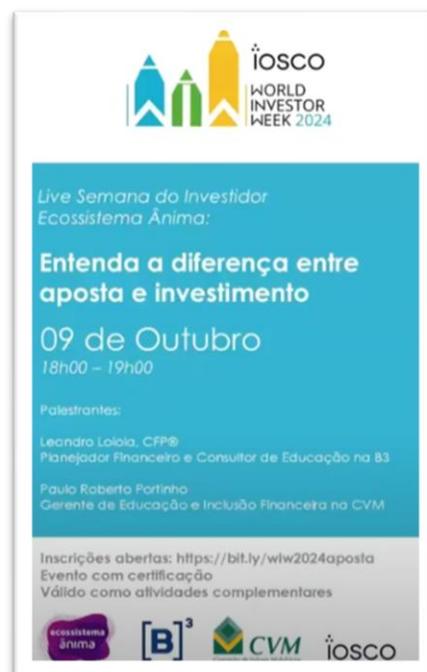


9. Live: Entenda a diferença entre apostas e investimentos

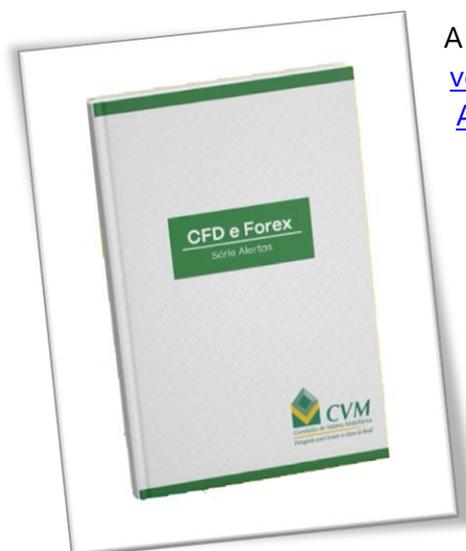
O Ecosistema Ânima, em parceria com a B3 e a CVM, realizou a [Live: Entenda a diferença entre aposta e investimento](#) durante a Semana Mundial do Investidor no dia 09/10.

Os palestrantes Leandro Loyola, planejador financeiro e analista da B3 Educação, e Paulo Portinho, gerente de educação e inclusão financeira da CVM, retrataram como as apostas (incluindo bets esportivas e jogos de azar) e os investimentos apresentam diferenças fundamentais, tanto em suas naturezas de risco, objetivo e expectativa de retorno quanto em seus impactos na economia e no mercado de capitais.

Por fim, concluem que as diferenças fazem com que o papel das apostas e dos investimentos na economia seja claramente distinto, com investimentos trazendo benefícios estruturais e apostas sendo mais limitadas a um entretenimento de alto risco.



10. Lançamento da nova versão da cartilha Forex e CFD da “Série Alertas” da CVM



A CVM lançou, durante a Semana Mundial do Investidor 2024, [a nova versão da cartilha Forex e CFD – Contract for Difference da “Série Alertas” da CVM.](#)

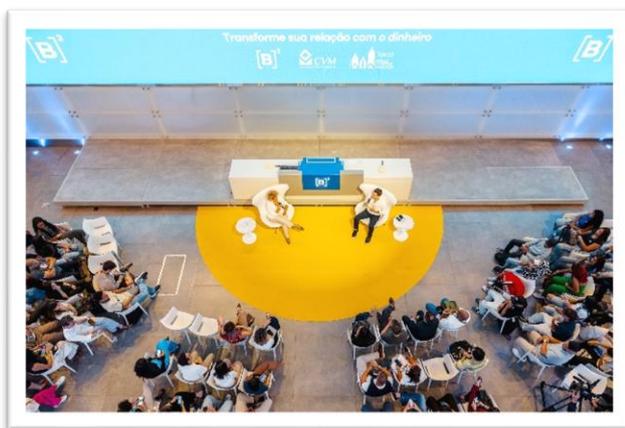
Com uma linguagem mais simples, a cartilha permite uma melhor compreensão por parte do investidor, sendo mais acessível ao público em geral.

O novo material, produzido no âmbito do Comitê Consultivo de Educação Financeira da CVM, aborda diversos tópicos, tais como, 1) explicações claras sobre o que é Forex; 2) como os esquemas atuam no Brasil e os riscos envolvidos; e 3) stop orders já emitidas pela CVM.

11. Lançamento de projeto sobre educação financeira – parceria entre B3 e Duolingo

Durante o Toque de Campanha da Semana Mundial do Investidor no dia 07/10, a B3 anunciou a [parceria](#) o Duolingo, plataforma líder global de aprendizado móvel, para ampliar o ensino de educação financeira de forma divertida e acessível no país.

A campanha conta com a participação do Duo, mascote do Duolingo, que vai aprender a lidar com o dinheiro ao longo de quatro episódios educativos que serão publicados nas redes sociais da B3 e Duolingo.



Em seguida, foi realizado o painel: Da sobrevivência à resiliência – Caminho para a independência financeira – com os seguintes participantes:

- Gaby Chaves – Economista, palestrante e Fundadora da NoFront Empoderamento Financeiro;
- Bruno Paolinelli – Especialista em investimentos e criador de conteúdo digital.

12. Lançamento do curso da ABAI AI 4.0: O Futuro da Assessoria de Investimentos;

A ABAI (Associação Brasileira dos Assessores de Investimentos) lançou, em parceria com a B3 Educação, o [curso AI 4.0: o Futuro da Assessoria de Investimentos](#). Trata-se de um curso online, gratuito e que aborda as Resoluções CVM 178 e 179. O curso é um importante material tanto para os assessores que estão investindo em educação continuada quanto para quem deseja se tornar um assessor.

Os principais assuntos abordados são: ética e conflitos de interesse; área de atuação de um assessor de investimento; princípios e normas (compliance, autorregulação, limites de atuação); produtos (renda fixa, renda variável, opções, ativos privados e criptoativos).



13. Lançamento da ferramenta educacional ContraGolpe – parceria entre ABCripto e CVM



A ABCripto, em parceria com a CVM, apresentou no dia 11/10 o [ContraGolpe](#): ferramenta educacional projetada para ajudar investidores a identificar potenciais fraudes em ofertas de investimento. Com perguntas simples e diretas, o ContraGolpe avalia o risco de fraude e oferece orientações educativas para fortalecer sua segurança financeira.

A plataforma não coleta dados pessoais e não garante que o investimento é seguro, mas fornece um guia para que você possa fazer escolhas mais informadas. Acesse a [ferramenta](#) e proteja-se contra fraudes e golpes comuns no mercado.

14. Série de Lives da Planejar sobre educação financeira e investimentos

A Planejar – Associação Brasileira de Planejadores Financeiros – realizou 3 lives entre os dias 08 e 10 de outubro sobre educação financeira e investimentos. O foco das lives foi promover a educação e a proteção do investidor sob diferentes perspectivas: planejamento financeiro; ciências comportamentais; e proteção contra fraudes e golpes financeiros.



[link](#)



[link](#)



[link](#)

Agradecimentos

A CVM e a IOSCO agradecem às instituições parceiras, aos palestrantes e ao público pela participação e pelo apoio prestado nas iniciativas realizadas na World Investor Week 2024.

A CVM reitera seu compromisso educacional em estimular a formação de poupança e o investimento consciente no mercado de capitais.

Contamos com a sua participação na WIW 2025.

