

Temas principais da campanha WIW (2025):

- 1) Tecnologia e Finanças Digitais
- 2) Inteligência Artificial
- 3) Prevenção a Fraudes e Golpes

Complementados por:

- Criptoativos
- Fundamentos do Investimento



Tecnologia e Finanças Digitais

IOSCO World Investor Week 2025 Mensagens-chave – Tecnologia e Finanças Digitais

Investidores Informados:

- Reservam tempo para se informar bem antes de tomar decisões de investimento, mesmo no ambiente dinâmico dos mercados atuais.
- Sabem como utilizar ferramentas digitais para gerenciar suas finanças, reconhecendo que essas ferramentas não eliminam o risco de perdas ou fraudes.
- Continuam realizando pesquisas independentes e aprofundadas sobre cada oportunidade de investimento.
- Conseguem distinguir entre fontes legítimas e ilegítimas — ou até fraudulentas — de informação na internet.
- Reconhecem que influenciadores financeiros (finfluencers) podem ter conflitos de interesse e receber remuneração para promover determinadas oportunidades de investimento.
- Entendem que novas tecnologias e ferramentas de investimento pessoal podem apresentar recomendações baseadas em algoritmos que não consideram plenamente sua situação financeira, objetivos e tolerância a riscos — e permanecem atentos à forma como essas tecnologias podem influenciar suas decisões.
- Reconhecem as oportunidades oferecidas por plataformas digitais de corretagem inovadoras, mas permanecem atentos aos riscos envolvidos.
- Estão cientes dos riscos associados às Práticas de Engajamento Digital (Digital Engagement Practices – DEPs), como copy trading, gamificação e negociação fracionada, e avaliam como essas práticas se alinham com sua situação financeira, objetivos e tolerância a riscos.

★ Apesar da conveniência das plataformas digitais de negociação, é importante compreender que a tecnologia não substitui a pesquisa criteriosa, a diversificação da carteira e o preparo para emergências — tudo isso considerando sua situação financeira pessoal, seus objetivos e sua tolerância a riscos. A pesquisa cuidadosa e o foco na transparência são essenciais ao utilizar essas plataformas.

Em resumo:

Tecnologia e Finanças Digitais

Investidores Informados:

- Compreendem que ferramentas digitais podem ser úteis para tomar decisões de investimento mais bem fundamentadas e para elaborar um plano de investimento de longo prazo, compatível com seu perfil de risco.
- Entendem que Práticas de Engajamento Digital — como copy trading, gamificação ou negociação fracionada — podem incentivar estratégias de investimento que não condizem com sua situação financeira pessoal, objetivos e tolerância a riscos.
- Utilizam plataformas confiáveis, que adotam práticas transparentes e estão devidamente registradas.
- Sabem diferenciar influencers que produzem conteúdo com finalidade educativa daqueles que atuam unicamente com fins comerciais.
- Não seguem cegamente as recomendações de um influencer; em vez disso, avaliam o perfil do criador de conteúdo financeiro, considerando sua formação, experiência e qualificações, e analisam cuidadosamente qualquer orientação à luz de sua situação financeira pessoal, objetivos e tolerância a riscos.
- Reconhecem que, embora as plataformas digitais de corretagem tornem o ato de investir mais acessível, a facilidade de uso não significa, necessariamente, segurança.



IOSCO World Investor Week 2025 Mensagens-chave – Inteligência Artificial

Investidores Informados:

- Compreendem que a inteligência artificial (IA), como consultoria automatizada (robot-advisory), negociação algorítmica (algorithmic trading) e análise de mercado, pode aprimorar os serviços financeiros, mas estão atentos aos riscos associados, incluindo vieses de modelo, uso inadequado de dados e manipulação.
 - Sabem que as ferramentas baseadas em IA são tão confiáveis quanto os dados e premissas que as fundamentam, devendo ser consideradas apenas como um instrumento adicional na tomada de decisões de investimento, complementando sua própria pesquisa cuidadosa e a compreensão de sua situação financeira pessoal, objetivos e tolerância ao risco.
 - Mantêm-se informados sobre o papel da IA em plataformas e produtos de investimento, considerando como ela pode influenciar recomendações ou decisões.
 - Reconhecem que ferramentas de IA podem gerar resultados aparentemente precisos, mas que podem ser enganosos (“alucinações”), especialmente em aplicações voltadas ao cliente.
 - Valorizam empresas que mantêm padrões rigorosos de privacidade de dados e equidade.
 - Leem e analisam cuidadosamente quaisquer informações e divulgações relativas ao uso de IA.
- ★ **Reconhecem que a verdadeira resiliência do investidor decorre não apenas do uso de ferramentas avançadas, mas da avaliação independente e crítica dos dados e resultados produzidos por sistemas de IA.**
- ★ **Evitam cair na armadilha da conveniência proporcionada pela automação; ao contrário, constroem resiliência por meio de uma abordagem equilibrada, que combina tecnologia, consciência crítica e princípios fundamentais de investimento.**

Em resumo:

Inteligência Artificial

Investidores Informados:

- Sabem que a inteligência artificial (IA) pode simplificar a comunicação, mas sempre asseguram que decisões importantes sejam confirmadas por canais oficiais e regulados.
- Compreendem que análises geradas por IA podem ser persuasivas, mas evitam o excesso de confiança, alinhando suas escolhas aos objetivos de longo prazo e à adequada gestão de riscos, considerando sua situação financeira pessoal, objetivos e tolerância ao risco.
- Evitam decisões impulsivas ao manterem uma estratégia disciplinada e de longo prazo, reconhecendo que plataformas baseadas em IA podem incentivar operações frequentes.



Prevenção de Fraudes e Golpes

IOSCO World Investor Week 2025 Mensagens-chave – Prevenção de Fraudes e Golpes

Investidores Informados:

- Verificam se o profissional de investimentos está devidamente registrado.
- Pesquisam as oportunidades de investimento antes de investir e utilizam apenas fontes de informação confiáveis.
- Evitam esquemas do tipo “enriqueça rápido” ou “ganho garantido”.
- Compreendem que a promessa de alto retorno garantido com pouco ou nenhum risco é um sinal de alerta.
- Desconfiam de qualquer pessoa que exerça pressão para que tomem decisões de investimento apressadas.
- Desconfiam de solicitações para transferências de dinheiro ao exterior, tratando-as como potenciais sinais de fraude.
- Jamais divulgam dados pessoais durante ligações inesperadas ou comunicações não solicitadas.
- Utilizam senhas fortes e boas práticas de segurança de dados, como autenticação em dois fatores, para contas que contenham dados financeiros.
- São céticos em relação a ofertas de investimento não solicitadas recebidas por meio de redes sociais.
- Verificam a fonte de qualquer informação de investimento encontrada online.

★ **Reconhecem que fraudadores exploram ativamente o interesse em investir, inclusive em criptoativos, para roubar dinheiro. Por exemplo, organizações criminosas transnacionais podem atrair investidores desavisados para golpes conhecidos como “pig butchering” ou golpes de relacionamento para investimento.**

★ **Apoiam-se em fontes confiáveis e verificadas para orientar suas decisões de investimento e ignoram ofertas não solicitadas recebidas nas redes sociais.**

Em resumo:

Prevenção de Fraudes e Golpes

Investidores Informados:

- Investem somente por meio de profissionais registrados e plataformas de boa reputação.
- Verificam e analisam cuidadosamente cada oportunidade de investimento.
- Reduzem a velocidade na tomada de decisão e ignoram pressões para agir rapidamente.
- Mantêm-se atentos a tentativas de phishing e jamais compartilham informações pessoais.
- Utilizam senhas fortes e ativam a autenticação em dois fatores em contas financeiras.
- São cautelosos com ofertas não solicitadas em redes sociais e sempre verificam a fonte.



Criptoativos

IOSCO World Investor Week 2025 Mensagens-chave – Criptoativos

Investidores Informados:

- Devem, assim como em qualquer investimento, compreender os riscos e benefícios potenciais associados aos criptoativos.
- Verificam se a plataforma de criptoativos está registrada, licenciada ou devidamente autorizada a operar na jurisdição aplicável.
- Compreendem os sinais de alerta de fraude, incluindo golpes de relacionamento para investimento, e estão atentos a táticas enganosas, como declarações falsas e endossos de celebridades, empregadas para atrair investidores.



Noções Básicas de Investimento

IOSCO World Investor Week 2025 Mensagens-chave – Noções Básicas de Investimento

Investidores Informados:

- Reconhecem os sinais de alerta precoce de fraude em investimentos e compreendem onde estão aplicando seu dinheiro ("pense antes de agir").
- Reconhecem o benefício de investir de forma paciente, regular, diversificada e com foco no longo prazo.
- Planejam e investem de acordo com suas necessidades e objetivos futuros.
- Reconhecem o poder dos juros compostos.
- Avaliam o impacto das taxas ao escolher um investimento.



Planejam para os desafios inesperados da vida, utilizando estratégias de orçamento para gerenciar riscos, reduzir o impacto da inflação e evitar dívidas com juros elevados.