



Exemplo de Entrevista Simulada: Private Banking

Candidato: Perfil Júnior (Transição/Início de Carreira) **Entrevistador:** Gemini (IA) **Data:** 24 de Fevereiro de 2026



Bloco 1: Estrutura da Vaga

1. Título e Propósito:

- **Resposta:** Consultor Financeiro Pessoa Física, Private Banking. O propósito é fazer a gestão da carteira de investimentos de clientes de alta renda.
- **Análise:** O candidato demonstra clareza sobre a função principal de *asset management* e foco no cliente final.

2. Senioridade e Contexto:

- **Resposta:** Júnior. O candidato reconhece que, apesar do embasamento técnico, ainda não possui a experiência prática específica do segmento.
- **Análise:** Autoconhecimento importante para a curva de aprendizado inicial dentro de uma estrutura de suporte a seniores.

3. Conhecimentos Essenciais:

- **Resposta:** Enfatizou o *Goal-Based Investing* (investimento baseado em objetivos), alinhando produtos ao horizonte de tempo e perfil de risco.
- **Análise:** Demonstrou visão consultiva ao tratar o investimento como meio para atingir metas pessoais, e não apenas números frios.

4. Soft Skills:

- **Resposta:** Comunicação, organização, escuta ativa e proatividade.
 - **Análise:** Alinhado com as competências de um *Banker* moderno que precisa gerenciar processos e pessoas simultaneamente.
-



Bloco 2: Técnicas de Investimento

1. Economia (Inversão de Curva):

- **Conceito:** Sugeriu o fechamento de taxas (prefixados) e aproveitamento da marcação a mercado no ciclo de queda.
- **Avaliação:** Resposta precisa sobre o movimento cíclico da Selic/CDI.

2. Renda Fixa (Duration e Volatilidade):

- **Cálculo:** Explicou corretamente que para uma *duration* de 5 anos, um aumento de 100 bps (1%) gera uma queda aproximada de 5% no PU (Preço Unitário).
- **Avaliação: Excelente.** Mostrou domínio matemático e capacidade de traduzir conceitos complexos para o cliente conservador.

3. Renda Variável (Beta e Diversificação):

- **Conceito:** Abordou a relação do ativo com o benchmark e o perigo da "pulverização" (excesso de ativos que retiram a eficiência).
- **Avaliação:** Equilíbrio técnico entre risco específico e risco sistemático.

4. Criptoativos (ETF vs. Custódia Própria):

- **Conceito:** Defendeu o uso de veículos institucionais (ETFs) pela facilidade técnica, segurança jurídica e eficiência em taxas para o investidor Private.
- **Avaliação:** Visão pragmática e adequada ao perfil de sucessão patrimonial.

5. Derivativos (Hedge com Puts):

- **Estratégia:** Propôs a compra de Puts para proteção de queda sem gatilho de IR (sem venda do ativo principal).
- **Avaliação:** Demonstrou entender a função de "seguro" das opções e a importância do custo de oportunidade.

Bloco 3: Ambiente e Metas

1. Ética vs. Metas:

- **Posicionamento:** Prioridade total à confiança do cliente em detrimento do bônus imediato.
- **Análise:** Alinhamento com o *fiduciary duty* (dever fiduciário) essencial no Private Banking.

2. Visão de Carreira e Dados:

- **Estratégia:** Pretende usar análise de dados e IA para identificar padrões de rentabilidade e aumentar o *wallet share* de forma inteligente.
- **Análise:** Perfil moderno e escalável; o desejo de chegar a Sênior/Expert em 5 anos é condizente com a curva da área.

3. Compliance e Stakeholders:

- **Postura:** Aceitação do veto como medida de segurança e busca por entender o fundamento técnico para adaptar a recomendação.
 - **Análise:** Resiliência e maturidade institucional.
-



Conclusão do Entrevistador

O candidato apresenta um **forte embasamento técnico teórico** (especialmente em conceitos de Duration e Derivativos) e uma **mentalidade ética sólida**. Embora júnior em experiência de mercado, compensa com uma visão orientada a dados e facilidade em simplificar conceitos técnicos para o cliente.

Feedback Final: "Obrigado pela sua participação na entrevista. Desejo boa sorte e informo que o setor de RH retornará em alguns dias com o resultado e o feedback da entrevista, caso você queira saber como foi seu desempenho mesmo se não for contratado."