

# Quem somos?



A Pi é uma plataforma aberta de investimentos, 100% digital, que oferece ao mercado carteiras temáticas de investimento geridas pelos principais gestores de fortuna do país. A Pi é uma fintech investida pelo Santander, mas totalmente independente do banco, que defende o modelo de investimento 3.14, mesclando a desintermediação com a democratização por mais transparência e praticidade em todas as etapas do processo de investimento.

# Modelo de recomendação de produtos

Objetivo: facilitar a jornada do usuário na escolha do investimento ideal de acordo com seu perfil e momento de vida



**Dor  
do cliente**

**escolher o  
investimento  
ideal**

**Objetivo  
de negócio**

**aumentar a  
ativação de  
clientes**

**“...Confesso que sou muito leigo no assunto de investimento, então quando vejo x% no LCI, ou y% no LCA, fico se entender e me pergunto se o App realmente é pra mim...”**

**“...está bem ruim de se achar naqueles card para fundos de investimentos. Quando eram 10 cards funcionavam, mas agora com quase 100 fica confuso...”**

**“As pesquisas de investimentos geram muitos resultados e fico perdido.”**

**50% DAS CONTAS  
COM SUITABILITY**

**65% SEM  
INVESTIMENTOS**

**+80%  
PERFIS 1, 2 E 3**

# Dor do cliente

o cliente não  
consegue  
**escolher o**  
**investimento**  
**ideal** porque...

não entende

não tem interesse

não tem dinheiro

não acha produto

fica perdido com tanta opção

não tem ajuda/ assessoria

# Dor do cliente

o cliente não  
consegue  
**escolher o  
investimento  
ideal** porque...

não entende

não tem interesse

~~não tem dinheiro~~

não acha produto

fica perdido com tanta opção

não tem ajuda/ assessoria

# Para solucionar essa dor precisamos criar uma jornada de “oferta de carteiras”

Para isso é importante considerar:

- \_ dados (modelo, lgpd, perfil...),
- \_ tecnologia (arquitetura, ai...)
- \_ mkt e comunicação
- \_ experiência

# Premissas

A Pi não emite opinião sobre produtos de investimentos, ou seja, as recomendações precisam ter algum embasamento no perfil do cliente para que não haja conflito de interesse

A recomendação deve conter mais de um produto



# Outras informações

**Suitability:** questionário de 9 perguntas para classificar o cliente em um perfil de investidor

**Perfil investidor:** na Pi trabalhamos com 5 perfis numerados de 1 a 5, onde 1 é o mais conservador e o 5 o mais arrojado

**Risco:** cada produto tem um risco que varia de 1 a 5, sendo 5 o mais arriscado e 1 o menos arriscado

# Referências

<https://www.toroinvestimentos.com.br/plano-personalizado/introducao>

<https://monetus.com.br/comparador/simulador-onboarding>

<https://warrenbrasil.com/como-funciona/>