

Respostas do *Product Owner* ao Backlog

Conjunto de Perguntas Específicas

1. **Quais tipos de títulos serão exibidos no aplicativo? (RF01 - Visualizar lista de títulos públicos) Exemplo: Tesouro Prefixado, Tesouro IPCA+, Tesouro Selic.**

Resposta: O aplicativo deve apresentar os seguintes títulos do Tesouro Nacional:

- Tesouro Prefixado
- Tesouro IPCA+
- Tesouro Selic

2. **Que informações devem ser exibidas na página de detalhes do título? (RF01, RF36 - Exibir informações detalhadas dos títulos) Exemplo: vencimento, taxa de juros, valor mínimo, histórico de preços.**

Resposta:

- Preço Unitário
- Rentabilidade
- Valor mínimo para investir
- Data de Vencimento
- Pagamento de juros
- Taxa da B3
- Imposto de renda previsto sobre o rendimento
- Taxa de IOF
- Horário de funcionamento do mercado
- Tempo de liquidação

3. **Como o aplicativo deve apresentar os diferentes prazos de vencimento? (RF01 - Informações de vencimento na lista de títulos)**

Exemplo: curto, médio e longo prazo.

Resposta: O aplicativo deve classificar os títulos em curto, médio e longo prazo, com base na data de vencimento:

- Curto prazo: vencimentos em até 2 anos.
- Médio prazo: vencimentos entre 2 e 5 anos.
- Longo prazo: vencimentos acima de 5 anos.

Essas classificações podem ser exibidas como filtros ou categorias, permitindo que o usuário visualize os títulos agrupados conforme o prazo desejado.

4. **Como será o gerenciamento de agendamentos e investimentos dos usuários? (RF08, RF35 - Operações agendadas e compra de títulos) Detalhar integração com bancos e segurança nas transações.**

Resposta: O gerenciamento de agendamentos e investimentos será feito por meio de uma integração segura com instituições bancárias parceiras, utilizando APIs autorizadas pelo Open Banking. Todas as transações serão protegidas com criptografia de ponta a ponta, autenticação de dois fatores (2FA) e protocolos de segurança como o TLS. Os usuários poderão agendar investimentos diretamente no aplicativo, selecionar os títulos desejados e programar aportes automáticos. Além disso, haverá notificações para lembrar os usuários sobre agendamentos e atualizações nos investimentos.

5. **Como será implementado o processo de transferência automática entre investimentos com base em metas ou cenários predefinidos no sistema? Quais**

serão os critérios para determinar essas metas ou cenários? (RF14)

Resposta: O processo de transferência automática entre investimentos com base em metas ou cenários predefinidos será implementado por meio de um sistema inteligente que analisa as condições de mercado, o perfil do investidor e o progresso das metas do usuário. A transferência automática será acionada quando o sistema detectar que um cenário predefinido foi atingido, como o alcance de uma meta de rentabilidade, a necessidade de diversificação ou a mudança nas condições econômicas (ex.: mudança na taxa de juros). Critérios para determinar as metas ou cenários:

1. Perfil do usuário: O sistema ajustará as metas conforme o perfil de risco do usuário (conservador, moderado ou arrojado), ajustando a alocação de investimentos conforme a tolerância a riscos.
2. Rentabilidade esperada: Se o título ou investimento atingir uma rentabilidade pré definida, o sistema pode realizar a transferência automática para outro investimento com objetivo de maximizar os ganhos ou minimizar os riscos.
3. Prazos de vencimento: O sistema pode transferir investimentos próximos ao vencimento para garantir que o dinheiro esteja disponível no momento certo, respeitando o planejamento financeiro.
4. Mudanças no cenário econômico: O sistema pode alterar a alocação de investimentos com base em mudanças nas taxas de juros, inflação, ou outras variáveis macroeconômicas que possam afetar a rentabilidade.
5. Objetivos de metas financeiras: O sistema também pode ser configurado para realizar transferências automáticas quando o usuário atingir um percentual de seu objetivo de meta de investimento, reequilibrando o portfólio para alcançar o valor desejado com mais eficiência.

Essa transferência será transparente para o usuário, que poderá ser notificado sobre a movimentação através de alertas e resumos no aplicativo.

6. Como o sistema irá calcular e exibir a evolução dos rendimentos dos títulos adquiridos pelo usuário nos relatórios mensais? Quais dados históricos serão utilizados para gerar essa análise? (RF15)

Resposta: O sistema deverá fazer esse cálculo com base na taxa de juros que o título adquirido está vinculado. Por exemplo, caso o título esteja vinculado à taxa IPCA, o sistema irá calcular a evolução desse título de acordo com essa taxa, e apresentar os valores de variação dessa taxa diariamente. Para isso, o sistema também deverá possuir uma integração com o BACEN para obter a variação dessas taxas diariamente.

7. A tela de metas e sonhos permitirá que o usuário simule a evolução de suas metas financeiras, considerando variáveis como aportes periódicos e prazos definidos, além de exibir o impacto das escolhas de investimento no alcance dessas metas? (RF25)

Resposta: O sistema calcula e exibirá a evolução dos rendimentos dos títulos com base na rentabilidade acumulada durante o mês, considerando a taxa de juros e o valor investido. Serão usados dados históricos de preço do título, taxas de juros aplicadas e impostos (como IR e IOF) para gerar a análise. Esses dados serão atualizados mensalmente e apresentados nos relatórios de forma clara, mostrando o desempenho do investimento ao longo do tempo.

8. O aplicativo apresentará um dashboard interativo que exibirá a rentabilidade dos títulos adquiridos pelo usuário, juntamente com a taxa de inflação, de

forma clara e acessível? (RF26)

Resposta: Sim, o aplicativo apresentará um dashboard interativo que exibirá a rentabilidade dos títulos adquiridos pelo usuário, juntamente com a taxa de inflação. Esses dados serão apresentados de forma clara e acessível, com gráficos ou indicadores visuais para facilitar a compreensão da evolução do investimento em relação à inflação.

9. **O sistema exibirá a rentabilidade acumulada de cada título na carteira do usuário? (RF32)**

Resposta: Sim, o sistema exibirá a rentabilidade acumulada de cada título na carteira do usuário, permitindo que ele visualize o desempenho de seus investimentos ao longo do tempo.

10. **O aplicativo permitirá que o usuário faça o cadastro criando uma conta própria no sistema? (RF33)**

Resposta: Sim, o aplicativo permitirá que o usuário crie uma conta própria no sistema, realizando o cadastro com informações necessárias como nome, e-mail e outros dados pertinentes.

11. **Cada meta terá uma barra de progresso para representar o progresso individual de conclusão? (RF40)**

Resposta: Sim, cada meta terá uma barra de progresso que mostrará visualmente o avanço individual de conclusão, permitindo que o usuário acompanhe seu progresso em relação aos objetivos estabelecidos.

Conjunto de Perguntas sobre o Processo de Compra

1. **Quais etapas o processo de compra deve conter? (RF31 - Processo de compra de títulos)**

Resposta: O processo de compra deverá conter as seguintes etapas:

- Pesquisa dos títulos disponíveis
- Na tela de pesquisa, selecionar o título desejado para o investimento e ir para uma tela do título escolhido
- Na tela do título, escolher o valor que deseja investir e a instituição financeira que irá realizar o investimento
- Confirmar as informações e realizar o agendamento do investimento

As informações relacionadas ao agendamento deverão ser enviadas por email para o investidor.

2. **Haverá limites para compra de títulos? (Relacionada ao RF31 - Compra de títulos)**

Resposta: Não deverá ter limite, o sistema deve ter a funcionalidade de carrinho onde poderá ser selecionado vários tipos de títulos com quantidade (cotas) livres.

3. **Como o aplicativo lidará com o agendamento e quais métodos de pagamento serão aceitos? (RF31, RF17 - Métodos de pagamento e agendamentos)**

Resposta: O gerenciamento de agendamentos será realizado dentro do próprio aplicativo, onde os usuários poderão selecionar títulos e programar investimentos automáticos em datas específicas. O aplicativo estará integrado diretamente às corretoras parceiras, exigindo que o investidor tenha saldo disponível em sua conta na corretora para realizar os pagamentos. Não serão aceitos métodos de pagamento como boleto bancário, débito direto ou transferência bancária. Todo o processo de investimento dependerá exclusivamente do saldo previamente adicionado pelo

usuário na corretora. Isso garante mais segurança e agilidade, eliminando etapas intermediárias. Além disso, o aplicativo enviará notificações para lembrar o usuário de agendamentos futuros ou para alertá-lo sobre a necessidade de adicionar saldo à corretora antes de um investimento programado.

4. O que acontece se o usuário não tiver saldo suficiente para um agendamento programado? (Relacionada ao RF08 e RF31 - Gerenciamento de agendamentos)

Resposta: O agendamento da compra do título deverá ser cancelado e o usuário deverá receber uma mensagem por email avisando que esse agendamento foi cancelado.

5. Haverá suporte para resgates antecipados? Quais serão as políticas para isso? (RF03 - Resgate antecipado de títulos)

Resposta: Todos os títulos do tesouro direto possuem resgate antecipado, e seguem as seguintes regras:

- Nos dias úteis, das 9h30 às 18h, os preços e taxas são os disponíveis no momento da transação
- Das 18h às 5h e ao longo do fim de semana ou feriado, os preços e taxas são os de abertura do dia útil seguinte
- O sistema fica em manutenção nos dias úteis, das 5h às 9h30

6. Como o sistema tratará inconsistências nos dados fornecidos pelo usuário? (Relacionada ao RF12 - Verificação de dados cadastrais)

Resposta: O sistema verificará os dados fornecidos pelo usuário por meio de validações automáticas, como checagem de formatos (exemplo: CPF, e-mail) e comparações com dados registrados em bancos de dados confiáveis. Caso inconsistências sejam detectadas, o sistema notificará o usuário para corrigir as informações antes de prosseguir.

7. Qual será o comportamento do aplicativo em dias de feriado bancário? (RF36 - Horário de funcionamento do mercado)

Respostas: Em dias de feriado bancário, o aplicativo informará ao usuário que o mercado estará fechado e, portanto, não será possível realizar transações, como a compra ou venda de títulos. O sistema pode exibir uma notificação ou alerta com essa informação e informará a próxima data de funcionamento normal do mercado.

8. Qual é a forma mais eficiente de apresentar a taxa de custódia da B3 e a taxa de administração da instituição financeira, garantindo clareza e acessibilidade para o usuário? (RF06)

Respostas: A forma mais eficiente de apresentar as taxas de custódia da B3 e de administração da instituição financeira é destacá-las de maneira clara e direta na página de detalhes de cada título ou investimento, utilizando gráficos simples ou tabelas com valores e explicações acessíveis. Além disso, é importante incluir uma breve descrição de cada taxa para garantir a compreensão do usuário. Para acessibilidade, o uso de contrastes adequados, fontes legíveis e uma opção de descrição de áudio ou texto alternativo seria recomendado.

9. O aplicativo irá exibir a liquidez dos títulos do Tesouro Nacional na simulação de forma detalhada, incluindo prazos e condições para resgates, ou será uma informação resumida? Haverá alguma interação adicional para o usuário entender melhor esses dados? (RF23)

Resposta: O aplicativo exibirá a liquidez dos títulos do Tesouro Nacional de forma detalhada na simulação, incluindo prazos, condições para resgates e as possíveis penalidades ou impactos fiscais. A informação será apresentada de maneira clara,

com possibilidade de interação adicional, como pop-ups explicativos ou links para mais detalhes, permitindo ao usuário entender melhor os dados antes de tomar decisões.

10. **A ferramenta de simulação de evolução do investimento permitirá comparar os rendimentos de um título do Tesouro Nacional com as outras opções (poupança, LCI, LCA, fundo DI, CDB) de forma interativa, considerando diferentes cenários de rentabilidade e prazos? O usuário poderá personalizar essas variáveis na simulação? (RF24)**

Respostas: Sim, a ferramenta de simulação permitirá comparar os rendimentos de um título do Tesouro Nacional com outras opções de investimento (poupança, LCI, LCA, fundo DI, CDB) de forma interativa. O usuário poderá personalizar as variáveis da simulação, como a rentabilidade, o prazo e o valor investido, ajustando diferentes cenários para visualizar os resultados e tomar decisões mais informadas.

11. **O aplicativo permitirá que o usuário compare a simulação de seus investimentos com os padrões do INSS na aposentadoria, fornecendo uma análise comparativa? (RF28)**

Respostas: Sim, o aplicativo permitirá que o usuário compare a simulação de seus investimentos com os padrões do INSS para aposentadoria, oferecendo uma análise comparativa. Essa funcionalidade ajudará o usuário a visualizar como seus investimentos podem se comportar em relação à aposentadoria pelo INSS, levando em consideração variáveis como tempo de contribuição, aportes e rentabilidade dos investimentos.

12. **O sistema exibirá sugestões personalizadas na página inicial do "Meu Investimento" com base na expertise declarada pelo usuário durante o cadastro? (RF29)**

Respostas: Sim, o sistema exibirá sugestões personalizadas na página inicial do "Meu Investimento" com base na expertise declarada pelo usuário durante o cadastro. Essas sugestões serão ajustadas conforme o nível de experiência informado (novo, médio, experiente), proporcionando recomendações de investimentos mais alinhadas com o perfil do usuário.

13. **O simulador contará com um questionário para coletar as informações necessárias do usuário para gerar a simulação? (RF38)**

Resposta: Sim, o simulador contará com um questionário para coletar as informações necessárias do usuário, como valor a ser investido, prazo, objetivos financeiros, e outros dados relevantes, para gerar a simulação personalizada de investimentos.

14. **O simulador incluirá informações como o título do Tesouro Nacional escolhido, o tempo de investimento e o valor que será resgatado no futuro ou investido no presente? (RF39)**

Respostas: Sim, o simulador incluirá informações detalhadas como o título do Tesouro Nacional escolhido, o tempo de investimento e o valor que será resgatado no futuro ou investido no presente, para oferecer uma simulação precisa e personalizada.

Conjunto de Perguntas de Usabilidade

1. **Haverá recursos de personalização, como metas/sonhos personalizadas? (Relacionada ao RF04 - Metas e sonhos personalizados)**

Respostas: Sim, o aplicativo oferecerá recursos de personalização, permitindo que

os usuários definam metas e sonhos personalizados, adaptando a experiência conforme suas necessidades financeiras e objetivos.

2. O aplicativo incluirá notícias ou artigos educativos sobre investimentos? (RF16 - Recurso educativo com vídeos e artigos)

Respostas: Sim, o aplicativo incluirá notícias e artigos educativos sobre investimentos, proporcionando aos usuários informações valiosas para ajudá-los a tomar decisões mais informadas sobre seus investimentos.

3. Que recursos serão oferecidos para ajudar o usuário a escolher títulos? (RF02, RF37 - Simuladores e calculadoras de investimento)

Exemplo: simuladores, calculadoras de rentabilidade.

Resposta: O aplicativo oferecerá simuladores interativos e calculadoras de rentabilidade para ajudar os usuários a escolher os títulos mais adequados ao seu perfil e objetivos financeiros. Esses recursos permitirão simular diferentes cenários de rentabilidade e prazos, comparando o desempenho dos títulos e facilitando a decisão de investimento.

4. O app deve oferecer notificações sobre vencimentos, novas ofertas ou mudanças na taxa Selic? (RF13, RF18 - Notificações personalizadas e alertas de mercado)

Resposta: Sim, as notificações deverão ser enviadas assim que o sistema detectar alguma mudança de mercado relacionada a taxa de juros, vencimentos dos títulos adquiridos e novas ofertas de títulos dentro do aplicativo.

5. Será implementado um tutorial sobre o processo de pagamento? Ele poderá ser refeito? (RF21 - Tutorial para guiar usuários)

Resposta: Sim, será implementado um tutorial sobre o processo de pagamento para guiar os usuários de forma clara e prática. O tutorial poderá ser refeito a qualquer momento, permitindo que o usuário o acesse novamente caso precise de mais informações ou se esquecer de algum passo.

6. O aplicativo deve permitir simulações para planejamento de aposentadoria? Se sim, quais informações o usuário deve fornecer para realizar a simulação? (RF05 - Por exemplo: idade atual, renda mensal, objetivo financeiro, ano esperado de aposentadoria).

Resposta: Nas simulações de aposentadoria o usuário deverá fornecer as seguintes informações:

- idade atual,
- quando deseja se aposentar,
- quanto deseja investir,
- título no qual deseja investir

A partir dessas informações, o aplicativo deverá fazer uma simulação para retornar o valor que esse investimento terá na data que o usuário deseja se aposentar.

7. Como o aplicativo irá validar a autodeclaração de expertise do usuário (novo, médio, experiente) durante o cadastro? Haverá algum critério adicional para garantir que a escolha do usuário seja adequada? (RF20)

Resposta: A declaração de expertise será solicitada durante o cadastro do usuário, e a resposta do usuário deverá ficar armazenada no seu perfil. O usuário deverá poder escolher somente entre 3 opções (novo, médio e experiente). No seu perfil, ele deve ser capaz de alterar a opção escolhida.

8. O sistema incluirá uma barra de progresso na aba "Meus Sonhos" para mostrar o avanço das metas do usuário de maneira visual e interativa? (RF27)

Resposta: Sim. O progresso irá representar visualmente o avanço das metas e quanto falta para a meta ser cumprida.

9. As contas cadastradas no aplicativo devem incluir os dados de nome, CPF, email e celular do titular da conta? (RF41)

Resposta: No cadastro de novos usuários, o sistema deve exigir os seguintes dados: 1- CPF, 2- Nome completo, 3- Data de Nascimento, 4- Email, 5- Telefone. Acredito que esses dados são suficientes para a realização de um cadastro satisfatório.

10. Qual a necessidade de integração da tela 'Fale Conosco' com outros canais de atendimento ao usuário, como e-mail ou chat? (RF09)

Resposta: Muito importante, o aplicativo deve sempre dar o suporte ao usuário, então devemos atender às mais diversas formas de ajuda, então devemos ter e-mail, chat, telefone e também podemos oferecer um FAQ (Aba de perguntas frequentes).

11. O aplicativo incluirá uma opção de tema escuro para melhorar a experiência do usuário? (RNF09)

Resposta: A experiência do usuário é importante para nós, então o aplicativo deve oferecer o tema escuro, com as opções de Claro, Escuro, ou Padrão (aquele que está definido como padrão no celular do usuário).

Conjunto de Perguntas de Segurança

1. Como o aplicativo garantirá a privacidade e segurança dos dados dos usuários? (RNF01 - Privacidade e segurança de dados) Exemplo: criptografia, certificações.

Resposta: Sim, o aplicativo deve seguir todas as diretrizes da LGPD que é a lei que estabelece as regras de proteção de dados no Brasil.

2. Haverá autenticação segura para acesso ao app? (RNF02 - Autenticação segura) Exemplo: token, biometria.

Resposta: Sim, após criar a conta o usuário pode escolher entre ativar ou não o login através da biometria (cadastrada no celular), sendo digital ou reconhecimento facial.

3. Será possível fazer login via redes sociais? Como a segurança será garantida? (RF34 - Login com gov.br ou redes sociais)

Resposta: O único login que o sistema deve oferecer sem ser diretamente no sistema deve ser a plataforma de gov.br

4. Quais serão os requisitos para senhas dos usuários? Haverá autenticação em dois fatores? (Relacionada ao RNF02)

Resposta: O sistema deve oferecer obrigatoriamente, uma senha com a combinação de letras minúsculas, maiúscula (mínimo 1), números (mínimo 1) e caracteres especiais (mínimo 1), e no mínimo 8 dígitos. Também deverá oferecer autenticação de dois fatores com aplicativos (ex. Google Authenticator), e-mail ou SMS/WhatsApp.

5. Que protocolos serão usados para proteger informações bancárias dos usuários? (RNF01 - Proteção de dados bancários)

Resposta: Os usuários não cadastrarão nenhum banco diretamente no aplicativo, essas informações serão passadas através da B3, criada por cada banco, ela será responsável pela proteção dos dados bancários.

6. O aplicativo oferecerá suporte para múltiplos idiomas, com o português como padrão? (RNF06)

Resposta: É importante, porque existem residentes brasileiros não nativos, que possam preferir navegar com seu idioma nativo. Devemos pensar sempre na inclusão de todos.

7. O perfil de recomendação de investimentos será acessível a partir de 3 cliques de qualquer parte do aplicativo? (RNF08)

Resposta: O perfil de recomendação de investimentos deverá ser acessível de forma rápida a partir de qualquer lugar do aplicativo devido a sua importância, se o investidor desejar alterar o seu perfil, deve conseguir fazer facilmente.

8. O sistema deverá garantir a segurança nas transações de títulos públicos? (RNF10)

Resposta: Sim :D As transações deverão ser realizadas a partir da carteira digital integrada.

9. Os títulos do Tesouro Nacional estarão sempre atualizados em relação à inflação e à taxa de juros? (RNF11)

Resposta: Os títulos do Tesouro estarão vinculados à inflação ou à taxa de juros. Sendo assim, essas taxas deverão ser atualizadas diariamente para garantir a confiabilidade do sistema.

Conjunto de Perguntas de Acessibilidade

1. O aplicativo será compatível com leitores de tela e terá descrições de áudio? (RNF03 - Acessibilidade para pessoas com deficiência visual)

Resposta: Sim, o sistema deverá ter o máximo de acessibilidade para usuários com deficiência visual.

2. Haverá opções de acessibilidade, como temas de alto contraste e ajuste de fontes? (RNF03 - Opções de acessibilidade visuais)

Resposta: Sim, além das citadas anteriormente, essas são para os usuários de baixa visão, devemos oferecer opção de alto contraste e também ajuste de tamanho das fontes para garantir a satisfação de todos os usuários.

3. Será possível ajustar a velocidade do áudio do aplicativo? (RNF04 - Ajuste de velocidade para deficiência auditiva)

Resposta: Sim, para maior acessibilidade devemos oferecer esse ajuste, para que os usuários que preferem escutar mais lentamente ou mais rapidamente também.

4. O aplicativo terá menus e botões com texto claro e fácil de entender para usuários com deficiência cognitiva? (RNF05 - Facilidade para usuários com deficiência cognitiva)

Resposta: Sim, para o nosso aplicativo será muito importante a acessibilidade de todos os aspectos citados, e esse é mais um deles.