



De Wallet a Inversiones

*Como a RecargaPay está
democratizando os investimentos*

Minders Impact Awards

Product Camp 2025



Meu nome é **William Oliveira** , sou Head de Produto na RecargaPay, liderando a estratégia e o desenvolvimento de produtos financeiros como investimentos e wallet.

Sou um executivo de produtos e negócios digitais com mais de 20 anos de experiência em tecnologia, estratégia e liderança de produtos financeiros.

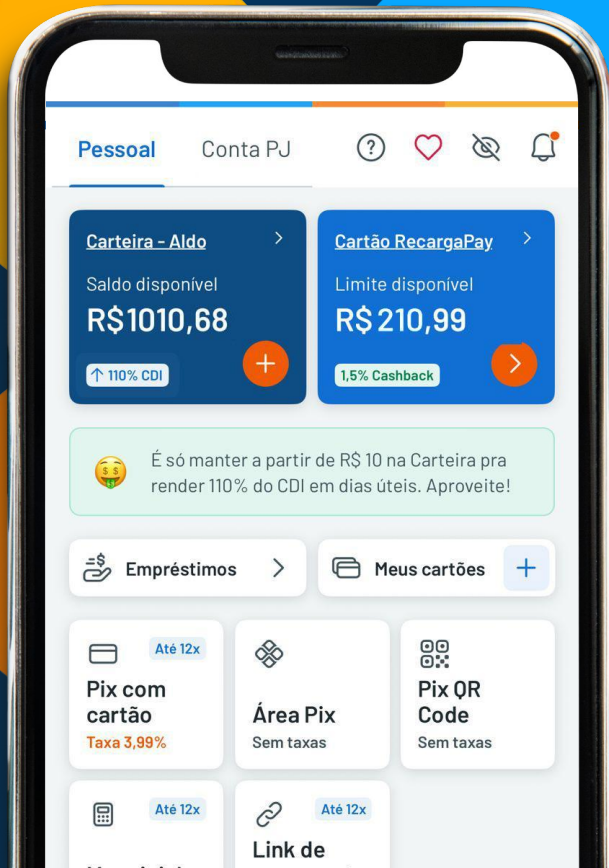
A carteira digital que conecta milhões de brasileiros

A RecargaPay nasceu como uma solução de pagamentos digitais focada no dia a dia dos brasileiros. Com mais de 10 milhões de usuários ativos, consolidamos nossa posição como uma das principais carteiras digitais do país, oferecendo serviços de pagamentos, recargas, cartão de crédito, crédito pessoal, investimentos e PIX com simplicidade e agilidade.

+10M Clientes

Repense o óbvio





E com o app, os clientes podem:
Investir | **Pagar** | **Financiar** | **Ganhar** dinheiro
de forma simples e segura

Investir

Investimentos e
Cashbacks

Pagar

PIX, Cartão de Crédito,
Recargas e mais

Financiar

Empréstimo pessoal,
Crédito, Parcelamento

Ganhar

Melhores taxas

COMO O BRASILEIRO POUPA E INVESTE

0 Brasil poderá ganhar 4 MM de novos investidores até 2025.

Previsão comportamental da população brasileira em relação aos investimentos em 2025



Aumento de 7% na base de investidores

Em 2025, 18 milhões de brasileiros pretendem começar a investir, enquanto 14 milhões podem sair do mercado, resultando em um aumento líquido de 4 milhões de investidores. Com mais de 100 milhões de pessoas ainda fora da base de investidores, o potencial para inclusão financeira continua enorme.



Source: ANBIMA – [Raio X do Investidor Brasileiro](#), 8th edition (2025)

Perfil do Investidor no Brasil: Uma Oportunidade

37% dos Investidores brasileiros (59M of 160M)

Perfil do Investidor

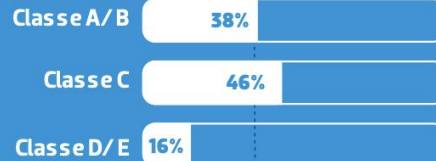
- **46%** são da **Classe C** (~27M).
- **42%** completaram o ensino médio (~25M).
- **51%** são da região **Sudeste** (~30M).

Source: ANBIMA – [Raio X do Investidor Brasileiro](#), 8th edition (2025)

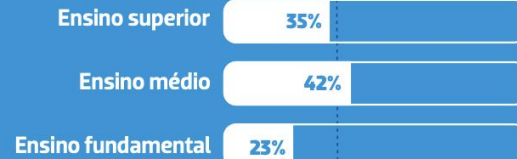
STRICTLY CONFIDENTIAL

Média da população: 37%

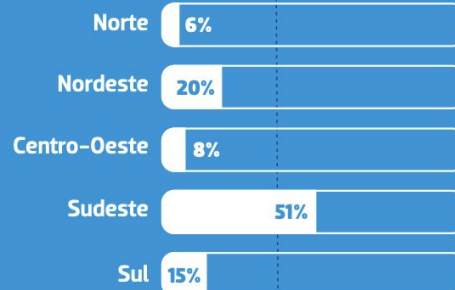
Classe social



Escolaridade

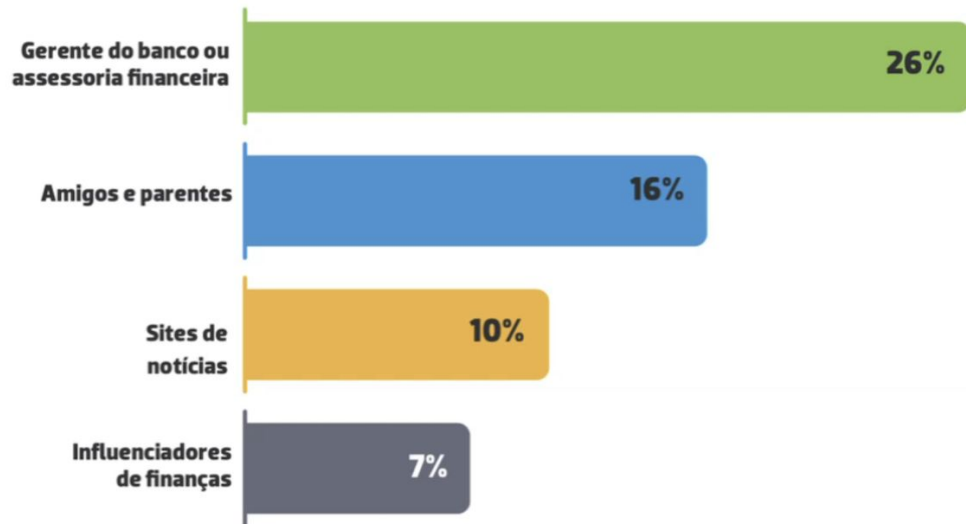


Região



90% dos investidores buscam informações sobre produtos financeiros

Distribuição das fontes de informação entre os investidores



68% dos não investidores afirmam que **não buscam informações** sobre investimentos e não têm intenção de começar a investir.

"... A principal barreira é que ainda é um mercado complexo, com produtos caros e difíceis de usar..."

— David Vélez (2021)

Os investimentos ainda estão distantes da maioria

O mercado financeiro brasileiro apresenta uma contradição: enquanto milhões de pessoas realizam transações digitais diariamente, o acesso a produtos de investimento permanece concentrado em plataformas complexas, com jargões técnicos e processos burocráticos.

Plataformas complexas e distantes
UX e processos que afastam usuários comuns

Linguagem técnica cria barreiras cognitivas
Jargões financeiros intimidam e confundem

A oportunidade:
Democratizar investimentos para usuários de carteiras digitais

3 desafios para transformar pagadores em investidores

O time de produto da RecargaPay enfrentou um desafio multidimensional que exigia inovação simultânea em experiência do usuário, produto financeiro e educação.

Integração sem atritos

Incorporar investimentos à wallet existente

Sem novas jornadas ou cadastros adicionais

Manter a simplicidade que define a marca

Rentabilidade real e segura

Garantir retorno competitivo e imediato

Segurança do FGC (Fundo Garantidor de Créditos)

Liquidez para o usuário

Educação sem jargão

Ensinar sobre investimento sem "falar de investimento"

Usar dados e experimentação para criar gatilhos

Engajamento orgânico através de UX intuitiva

E se o dinheiro pudesse render enquanto você faz um PIX?

Pequenos valores investidos regularmente geram impacto significativo ao longo do tempo

Saldo Parado na Wallet



Milhões de brasileiros mantêm dinheiro ocioso esperando o momento de fazer um pagamento ou transferência

Fazer o dinheiro render automaticamente



Esse dinheiro poderia estar gerando retorno enquanto aguarda ser utilizado

Investimento integrado à jornada existente



A solução não é criar mais uma plataforma, mas fazer o investimento acontecer de forma invisível

O Insight

Investir precisa ser tão simples quanto fazer um PIX

1-Click-Invest

Investir nunca foi tão simples

Uma funcionalidade que permite ao usuário investir com apenas um toque, sem sair da tela principal da conta digital. Algo tão simples quanto fazer um PIX.



Um clique para investir

Um burocracia, direto da tela principal



Aplicação instantânea

Investimento processado em tempo real



CDBs Liquidez Diária • 107% CDI

Rentabilidade competitiva com resgate a qualquer momento

Personalização e rentabilidade para cada perfil

Criamos uma linha de produtos que combinam liquidez, rentabilidade e conveniência para diferentes perfis de investidores.



CDB de Curto Prazo

Alta liquidez para necessidades imediatas • Resgate a qualquer momento



CDB de Longo Prazo

Rentabilidade superior para perfil de médio e longo prazo



Produto Premium

Benefícios exclusivos e rentabilidade diferenciada



Rendimento Automático

Wallet com rentabilidade competitiva

Dados e experimentação como motores da inovação

O sucesso da solução não dependeu apenas do produto em si, mas de uma abordagem rigorosa de **growth orientada a dados**.

1

Testes A/B de jornada e linguagem

Experimentação com diferentes mensagens e CTAs. Validação de hipóteses com dados reais de comportamento.

2

Modelos preditivos

Identificação de propensão a investir. Análise de comportamento de wallet para priorização.

3

Segmentação via Open Finance

Ofertas personalizadas por perfil de saldo. Análise de padrões de movimentação financeira.

4

UX Research contínua

Testes de usabilidade e compreensão. Validação de linguagem e conceitos com usuários reais.

"Fazer seu dinheiro render" converte mais que "investir"

Um dos aprendizados mais impactantes veio de testes A/B focados em linguagem. Ao substituir a palavra "investir" por expressões como "fazer seu dinheiro render" e "guardar com rentabilidade", observamos ganhos significativos em engajamento e conversão.

BASELINE

"Investir"

Linguagem tradicional do mercado financeiro

+42%

"Fazer seu dinheiro render"

Linguagem acessível e orientada a benefício

+27% Conversão final

"Guardar" e "render" geraram menos barreira cognitiva

O INSIGHT

A linguagem certa reduz barreiras cognitivas e aumenta engajamento.

Pesquisa com usuários confirmou: "guardar" e "render" reduzem barreiras

*Realizamos sessões contínuas de **UX Research**, incluindo testes de usabilidade, entrevistas em profundidade e estudos de compreensão de linguagem. Os resultados foram claros e transformadores.*

Percepção de "investir"

- Complexo, arriscado, para "especialistas"
- Requer conhecimento técnico
- Distante da realidade do usuário comum

Percepção de "guardar" e "render"

- Simples, seguro, acessível
- Extensão natural de poupar
- Próximo da realidade cotidiana

A linguagem certa reduz barreiras cognitivas e aumenta engajamento. Investimento não é sobre jargão financeiro, é sobre fazer o dinheiro trabalhar para você.



+200% acima da expectativa de captação

Os resultados superaram as expectativas iniciais. Em menos de seis meses após o lançamento, demonstramos forte demanda reprimida por produtos de investimento acessíveis. Esse crescimento acelerado validou nossa tese de que a **simplificação da experiência** e a **remoção de barreiras linguísticas** eram os verdadeiros diferenciais competitivos.

+128% de aumento de engajamento e NPS de 82

Além do impacto em volume e base de usuários, a estratégia de CDBs trouxe ganhos significativos em **eficiência operacional** e **satisfação do cliente**.

-32%

Custo de
funding

+120%

Engajamento

82

NPS



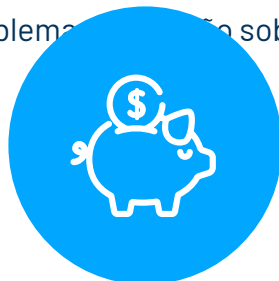
A inovação real foi esconder a complexidade e entregar resultado em um clique

Produto para resolver problema real, não sobre adicionar funcionalidades



Linguagem importa mais que tecnologia

O desafio não era tecnológico, mas cultural e linguístico. Mudar "investir" para "fazer seu dinheiro render" teve mais impacto que qualquer feature técnica.



Simplicidade é a verdadeira inovação

Não criamos um produto complexo com mil funcionalidades. Criamos um botão que funciona. A inovação foi esconder toda a complexidade.



Dados guiam mas empatia define

Testes A/B mostraram os números, mas foi a pesquisa qualitativa que revelou o "porquê". Entender as barreiras emocionais foi tão importante quanto os dados.



Educação acontece na prática investindo

Não tentamos ensinar antes de investir. Deixamos o usuário investir primeiro e aprender fazendo. A melhor educação financeira é ver o próprio dinheiro rendendo.



Democratização Real

Este case prova que é possível democratizar o acesso a produtos financeiros sofisticados sem sacrificar qualidade ou rentabilidade. A chave está em entender profundamente o usuário e adaptar a linguagem e a experiência às suas necessidades reais.

Impacto social em escala

Milhões de brasileiros agora têm acesso a investimentos que antes eram exclusivos. Provamos que inclusão financeira e rentabilidade podem coexistir.



**Vamos juntos democratizar
o acesso a investimentos no
Brasil**



Compartilhe aprendizados

Colabore para tornar
produtos mais acessíveis

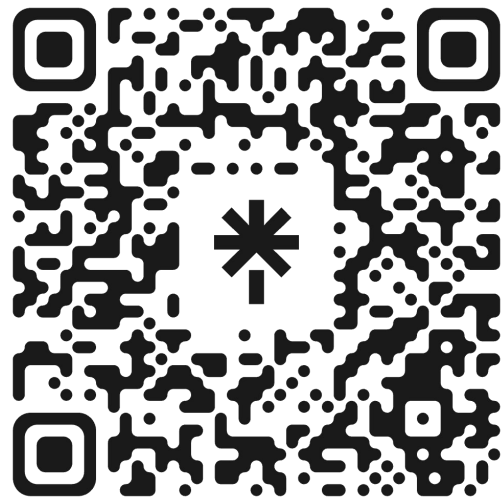
Aplique simplicidade e
empatia em seus projetos



Muito obrigado!



Conecte-se comigo!



OBRIGADO

