Plano de Projeto Acadêmico

# Participante da pesquisa

Renan Ribeiro da Silva

# Motivação e Justificativa

Escolhi falar sobre esse tema porque a área de investimentos sempre me atraiu e faz parte do meu dia a dia, já que atuo como estagiário nesse setor e pretendo seguir carreira nele. Acredito que unir meu interesse pessoal com minha vivência prática pode gerar um projeto relevante.  
  
Pesquisando melhor sobre o perfil do investidor no Brasil, encontrei uma pesquisa quantitativa feita em 2023 pela Comissão de Valores Mobiliários (CVM) com mais de 600 participantes. Esse estudo mostrou que pessoas com 60 anos ou mais representam apenas 19,33% dos investidores, sendo o segundo menor grupo — ficando à frente apenas dos jovens com até 21 anos (0,70%).  
  
Apesar de não serem os que menos investem, percebo no meu dia a dia que os maiores de 60 anos têm dificuldades em compreender os processos de investimento, como aplicar o dinheiro, tirar dúvidas e lidar com os riscos. Por isso, vejo a Inteligência Artificial como uma oportunidade de educar financeiramente esse público, oferecendo suporte acessível e contínuo.  
  
Do ponto de vista social, isso pode contribuir para que pessoas idosas tenham maior segurança e independência financeira. Do ponto de vista prático, abre espaço para instituições financeiras desenvolverem ferramentas mais inclusivas. E, academicamente, é uma forma de investigar como tecnologias emergentes podem impactar positivamente a educação financeira.

# Problema de Pesquisa

Como a Inteligência Artificial pode auxiliar e educar pessoas com 60 anos ou mais a investir com segurança e obter rentabilidade superior à poupança?

# Objetivos

Objetivo Geral:

Investigar de que forma a Inteligência Artificial pode ser utilizada para educar e apoiar financeiramente pessoas com 60 anos ou mais, oferecendo alternativas seguras e mais rentáveis do que a poupança.

Objetivos Específicos:

- Entender as principais dificuldades enfrentadas por pessoas com 60 anos ou mais em relação a investimentos.

- Identificar por que a poupança ainda é a preferência desse público.

- Analisar soluções de IA já existentes que poderiam ajudar nesse contexto (ex.: assistentes virtuais como o ChatGPT).

- Explorar a possibilidade de criar ou adaptar uma IA treinada com base nas dúvidas mais comuns desse público.

- Avaliar como a educação financeira mediada por IA pode incentivar o público a buscar alternativas junto às instituições financeiras.

# Escopo

- Pesquisar dados sobre o perfil de investidores com mais de 60 anos.

- Levantar quais são as maiores barreiras financeiras e tecnológicas enfrentadas por esse público.

- Propor um modelo de apoio baseado em Inteligência Artificial (existente ou desenvolvido especificamente para o estudo).

- Investigar como a IA pode atuar na educação e orientação desse público.

# Metodologia de Pesquisa

\*\*Tipo de pesquisa:\*\* Exploratória e descritiva.

\*\*Abordagem:\*\* Mista (quantitativa e qualitativa).

\*\*Métodos de coleta de dados:\*\* Pesquisa bibliográfica, questionários quantitativos, conversas com especialistas da área financeira.

\*\*População-alvo:\*\* Pessoas com 60 anos ou mais que tenham algum tipo de reserva financeira.

\*\*Análise dos dados:\*\* Estatística simples para dados quantitativos e análise de conteúdo para dados qualitativos.

# Resultados Esperados

- Identificação clara das dificuldades enfrentadas por pessoas com mais de 60 anos no campo dos investimentos.

- Compreensão de por que a poupança ainda é tão utilizada por esse público.

- Levantamento de como a IA pode ser usada como ferramenta de educação financeira acessível.

- Proposta de um modelo ou uso de IA capaz de auxiliar idosos a compreender e buscar investimentos mais rentáveis e seguros.

# Observações Gerais

- Ainda não está totalmente definida a forma de aplicação da IA.

- As opções são: utilizar uma IA já existente, como o ChatGPT com interface de voz, ou desenvolver um protótipo simples de IA treinada com base nas dúvidas mais comuns desse público.

- A escolha dependerá dos dados levantados na pesquisa e do tempo disponível para execução.