

# Finanças e Investimentos do brasileiro em foco

## comportamento e tendências

Em um cenário onde a educação financeira ganha espaço, o **Instituto QualiBest** conduziu uma pesquisa para entender o perfil e as preferências dos **investidores** brasileiros.

**Com 3.535 entrevistas** do painel QualiBest, realizadas **entre 07 de abril e 23 de maio de 2024**, esse estudo revela o perfil atual dos investidores e suas preferências, trazendo insights relevantes para o mercado.

**Você sabe quantos brasileiros guardaram dinheiro nos últimos anos?**

**31%**

guardou algum dinheiro entre 2023 e 2024.

**75%**

dos que economizaram, guardaram esses valores no banco.



**62%**

não guardou dinheiro entre 2023 e 2024.

Sendo que desses, 35% nunca guardou. Entre os que não conseguiram poupar dinheiro, estão questões relacionadas à saúde familiar, reformas necessárias em casa e carro, por exemplo.

Apenas

**7%**

dos entrevistados guardaram dinheiro no início de 2024.

Base Total: 3.535 | 12 | Você conseguiu guardar dinheiro em 2023 e nesse início de 2024? (RM)

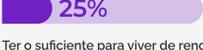
## Qual é o destino do dinheiro guardado?

**43%**

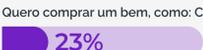
pretendem fazer uma reserva financeira, seguido de crescimento de capital ou lucro com aplicação (25%). Veja mais detalhes:



Fazer uma reserva financeira



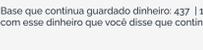
Crescimento de capital/ Lucros com aplicação



Ter o suficiente para viver de renda



Quero comprar um bem, como: Casa, apto ...



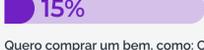
Usar na aposentadoria/velhice



Fazer uma viagem



Incrementar a minha renda com o lucro



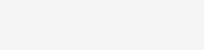
Abrir um negócio próprio



Quero comprar um bem, como: Carro, moto ...



Investir na minha educação



Investir na educação dos meus filhos



Deixar para os meus filhos/família



Base que continua guardado dinheiro: 437 | 15 | E o que você pretende fazer com esse dinheiro que você disse que continua guardado? (RM)

IM 2.3

## O brasileiro conhece sobre investimentos e possui o hábito de investir?

Daqueles que já conhecem algum tipo de investimento financeiro, a poupança é a forma mais conhecida de investir. Em um segundo patamar, estão as ações na Bolsa de Valores, Compra e Venda de Imóveis, Moedas Digitais, Fundos de Investimento, Previdência e Títulos Privados.

● Conhece IM 4,0 ● Usa IM 1,6



Base Total: 3.535 | 18 | Quais tipos de investimentos financeiros você conhece mesmo que só de ouvir falar? (RM) | 19 | Quais tipos de investimento utiliza atualmente? Por favor, considere todos os produtos que você tenha mesmo que não tenha conseguido aplicar/investir nos últimos tempos. (RM)

## Por onde o internauta está investindo?

Observa-se uma **diversidade nos locais de investimento**. Entre aqueles com investimentos bancários, cerca de metade afirmou investir apenas no **seu banco principal**.

- 52%** Investo somente no meu banco principal.
- 26%** Concentro a maior parte dos meus investimentos no meu banco principal, mas tenho investimentos em outros bancos/ instituições financeiras.
- 7%** Concentro a maior parte dos meus investimentos em outros bancos/ instituições financeiras, mas tenho investimentos no meu banco principal.
- 14%** Não investo no meu banco principal, somente em outros bancos/ instituições financeiras.

Base: Possui investimentos bancários: 1.723 | 24 | Agora, pensando nos seus investimentos, você diria que: (RU)

Na hora de realizar o investimento, os **aplicativos de banco têm alta adesão**, se destacando dos demais meios.



Base: Possui investimentos bancários com ou sem poupança: 959 | 25 | E através de qual(is) meio(s) você costuma investir? (RM)

IM 1.4

## Importante:

mesmo com toda tecnologia atual, a **figura do gerente da conta** aparece entre os 4 meios mais citados.

## Prazo e perfil de risco

Um pouco mais da metade dos investidores declaram **preferir investimentos de curto prazo** (6 meses a 1 ano).

**56%** Curto prazo (6 meses a 1 ano)

**33%** Médio prazo (entre 2 e 5 anos)

**11%** Longo prazo (entre 6 a 10 anos)

Base: Possui investimentos bancários com ou sem poupança: 959 | 26 | Você diria que possui: (RU) | 27 | Atualmente, você prefere investimentos de: (RU)

E **57%** dos que investem se enquadram em nível de **baixo risco**, ou seja, buscam rendimento **maior que a poupança**, porém, **com segurança**.



Busca segurança, liquidez e um rendimento superior ao da poupança.

São investidores, moderados, tem certeza da proteção contra calotes e pode fazer uma previsão sobre os ganhos.

Investem em produtos mais voláteis e imprevisíveis, mas tem potencial de grandes retornos.

Base: Possui investimentos bancários com ou sem poupança: 959 | 26 | Você diria que o seu nível de tolerância ao risco no momento de investir é... (RU)

## Descubra os critérios na escolha da instituição para investir. Informação sobre investimentos é essencial!

Com um perfil mais conservador da maioria dos entrevistados, os **critérios mais citados também envolvem segurança e credibilidade** na hora de escolher a instituição, até mais que a rentabilidade.

Os sites/apps de bancos e corretoras se destacam como **fonte utilizada** para a **busca de informações** sobre investimentos.

## Por onde se busca informações para o melhor investimento?



IM 2.5 + Homens (2,6)

Base: Possui investimentos bancários com ou sem poupança: 959 | 30 | Onde você geralmente busca informações sobre o melhor produto de investimento para se investir? (RM)

**Quer saber mais** destaques do estudo e conferir melhor os resultados que podem ajudar você a entender o perfil investidor do brasileiro e melhorar suas estratégias de marca para o público certo?

Converse com nossos especialistas