

# A Economia Comportamental e sua utilização a favor da Previdência Privada

## Experiência Funpresp Cashback

Cícero Rafael Dias | [cicero.dias@funpresp.com.br](mailto:cicero.dias@funpresp.com.br)  
Diretor de Seguridade

12/05/2021

# JORNADA DE EMOÇÕES



Foco **Do** cliente



**Funpresp**

Conheça as diretrizes que regem nossa missão, visão, nossos valores e nosso propósito:

## **missão**

Zelar pela segurança e prosperidade do servidor e de sua família hoje e amanhã

## **visão**

Ser a instituição privada de previdência líder no segmento de servidores públicos

## **valores**

Transparência  
Confiança  
Empatia

## **propósito**

Ser o exemplo na gestão previdenciária brasileira regida pelos interesses dos participantes

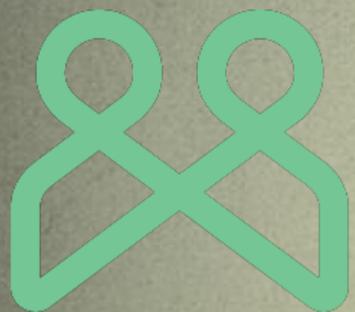
Informação  
Educação  
Planejamento



Segurança e  
Prosperidade do  
Participante



Evitando vieses comportamentais



# Funpresp

sua parceira para a vida toda!



# Curva de Engajamento

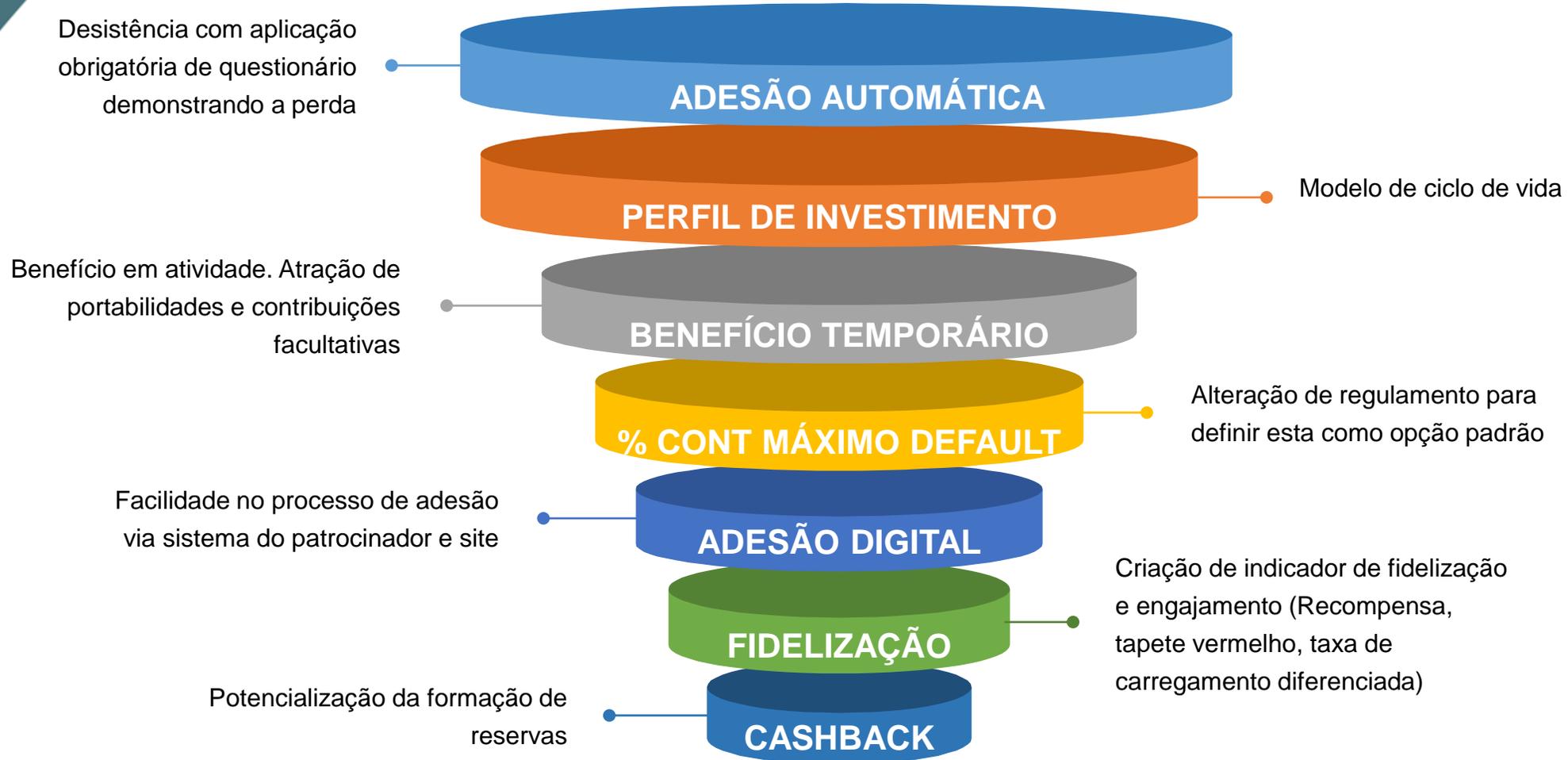


# Aeroporto



# Economia Comportamental

ENGAJAMENTO





**Funpresp**  
Cashback

**Dinheiro de volta**  
para o seu futuro





**01** Acesse a plataforma Prev4u.

Fica tranquilo!  
A plataforma Prev4u é segura e confiável.



**02** Faça seu cadastro.



A Prev.4u é responsável pela plataforma.

**Parabéns!** Você já está juntando dinheiro de volta para a sua reserva na Funpresp.



Compre em um site parceiro.

**04**

Que tal navegar pela plataforma?

**03**



## Dinheiro de volta para o seu futuro



### Veja vantagens do programa:



#### Sem taxas

Todo o dinheiro que volta em cashback vai direto para a sua conta individual, sem a incidência de taxa de carregamento.



#### Rentabilidade

O valor passa a compor a reserva previdenciária e, assim, também é rentabilizado, rendendo ganhos para a sua aposentadoria.



#### Dedução de IRPF

O valor recebido em cashback entra como contribuição facultativa e, por isso, segue as mesmas regras de dedução fiscal.



Funpresp  
Cashback

**Dinheiro de volta**  
para o seu futuro

A **cada R\$ 30,00 acumulados** em *cashback*, o valor é transferido para a **sua reserva na Funpresp.**





Tente "Casas Bahia" ou "Posthaus" 🔍 Buscar

**SUPER OFERTAS**

Cadastre-se

Entrar



Encontre no Prev.4U

- Lojas
- Plugin
- Cashback
- Ofertas
- Dúvidas
- Ajuda

Lojas em destaque com Cashback para suas compras

- |                      |                      |                      |                      |                      |                      |
|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|----------------------|
| <br>Cashback de 4.2% | <br>Cashback de 5.5% | <br>Cashback de 2.4% | <br>Cashback de 4%   | <br>Cashback de 4%   | <br>Cashback de 4.5% |
| <br>Cashback de 5%   | <br>Cashback de 4%   | <br>Cashback de 3.6% | <br>Cashback de 3.2% | <br>Cashback de 1.8% | <br>Cashback de 8.1% |
|                      |                      |                      |                      |                      |                      |



Tente "Casas Bahia" ou "Posthaus"

**SUPER OFERTAS**

cicero rafael  
R\$ 0,00



Encontre no Prev.4U

- Lojas
- Plugin
- Cashback
- Ofertas
- Dúvidas
- Ajuda

Lojas em destaque com Cashback para suas compras

- VINHO FÁCIL - Cashback de 4.2%
- rosã chá - Cashback de 5.5%
- comprocerto - Cashback de 2.4%
- CLINIQUE - Cashback de 4%
- UNDER ARMOUR - Cashback de 4%
- Quero Passagem - Cashback de 4.5%
- natura - Cashback de 5%
- KANUI - Cashback de 4%
- CMICADO - Cashback de 3.6%
- Alibaba.com - Cashback de 3.2%
- livraria cultura - Cashback de 1.8%
- C&A - Cashback de 8.1%
- AMERICANAS
- CENTAURO
- Baia
- MULTI
- Booking.com
- KaFuMi



busque por produto, categoria ou marca...



ative condições e ofertas da sua região

serviços e atendimento

minha conta e meus pedidos



novidades feminino masculino infantil beleza moda íntima calçados moda esportiva acessórios eletrônicos casa personagens relógios plus size jeans marcas ofertas inverno



compre por WhatsApp e ganhe

10%OFF + frete grátis nas compras acima de R\$150

envie uma mensagem

\*Não válido para marketplace. Confira todas as regras ao final da página.

Funpresp

Cashback Disponível  
Clique em ativar para receber seu Cashback

8.1% de volta

Ativar

Logado como: cicerorafael@gmail.com  
[Trocar o usuário](#)

**vem, inverno!**  
Os itens essenciais dessa estação.

feminino masculino infantil calçados beleza

### Navegue por departamento



Feminino



Masculino



Infantil



Calçados



Eletrônicos



Beleza



Moda Esportiva



Básicos

## Minha Conta

Bem-vindo(a) **Cicero Rafael**  
cicerorafael@gmail.com

Último acesso: 12/05/21 01:52 Sair



Resumo Geral



Meus Dados



Minhas Compras



Extrato



Previdência



Monitoramento de Cliques



Privacidade e segurança

INSTALAR  
AGORA, É  
GRÁTIS!Não esqueça  
nunca de ganhar  
seu **CASHBACK**

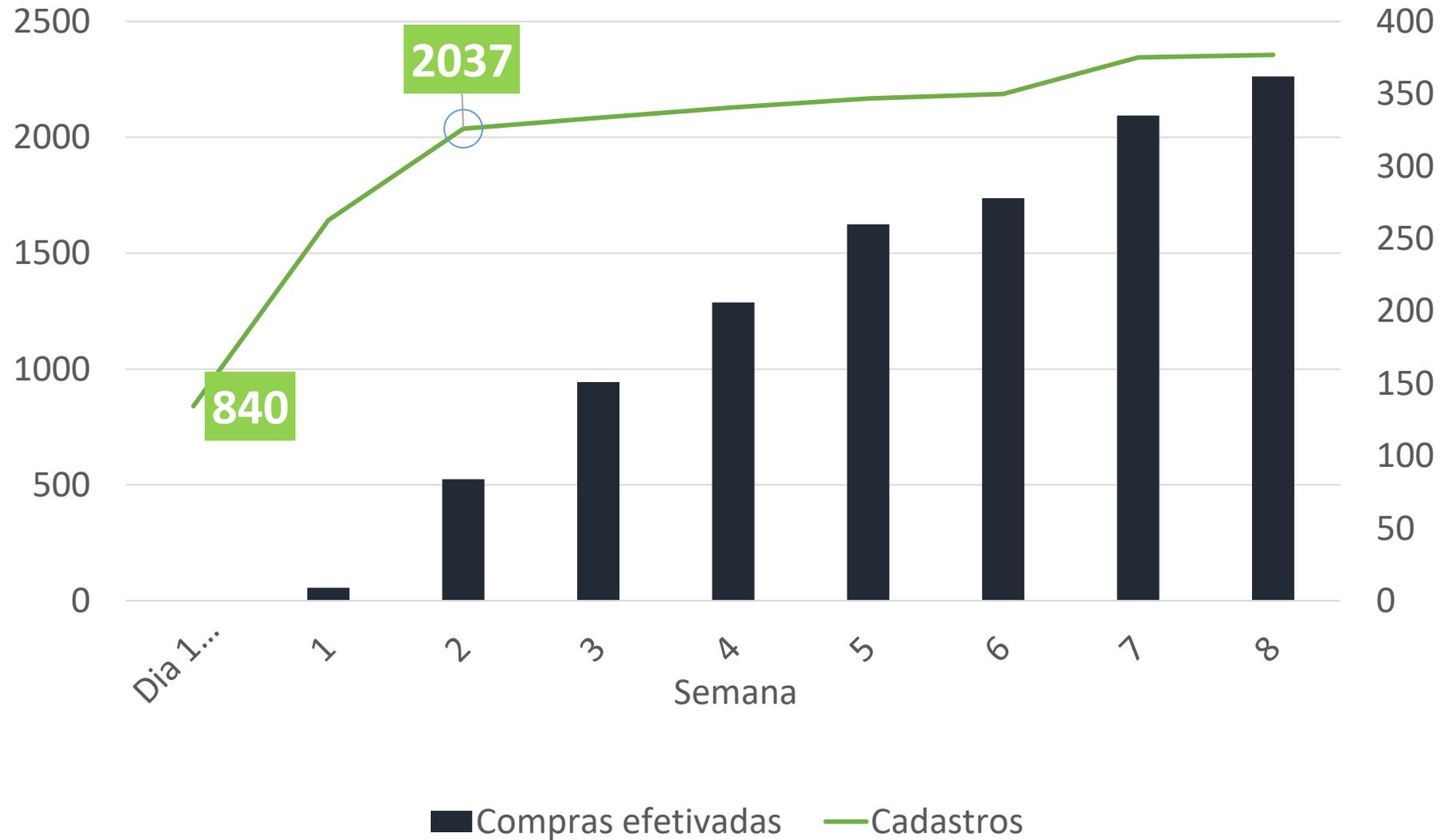
## Resumo de Ganhos



## Últimas lojas visitadas

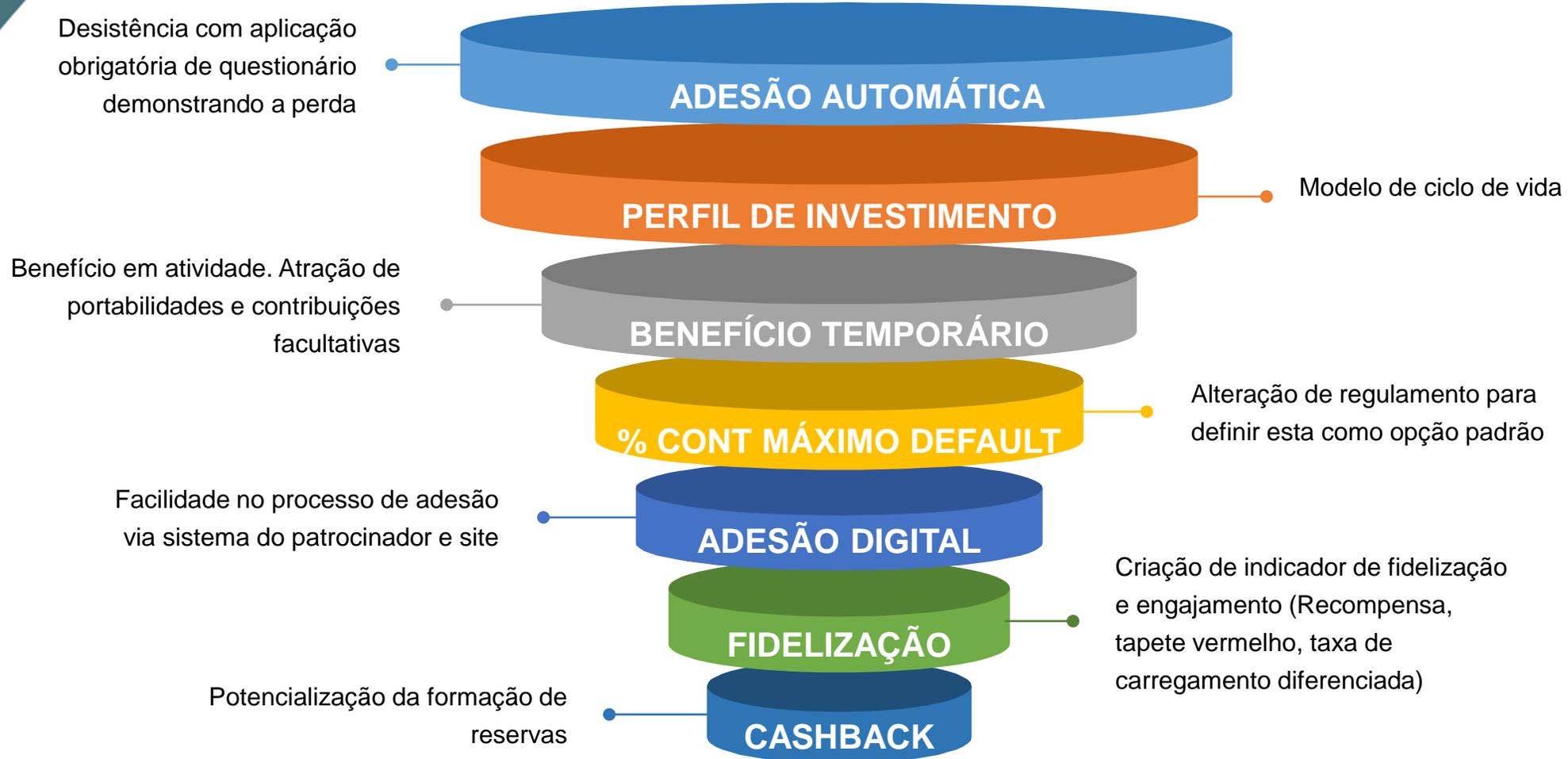
	Loja	Página	Data	
	C&A	www.cea.com.br	11/05/2021 23:17	
	Livraria Cultura	www.livrariacultura.com.br	11/05/2021 23:16	
	C&A	www.cea.com.br	11/05/2021 21:36	
	Carrefour	www.carrefour.com.br	07/04/2021 16:09	
	Carrefour	www.carrefour.com.br	06/04/2021 21:02	

# Evolução Funpresp Cashback

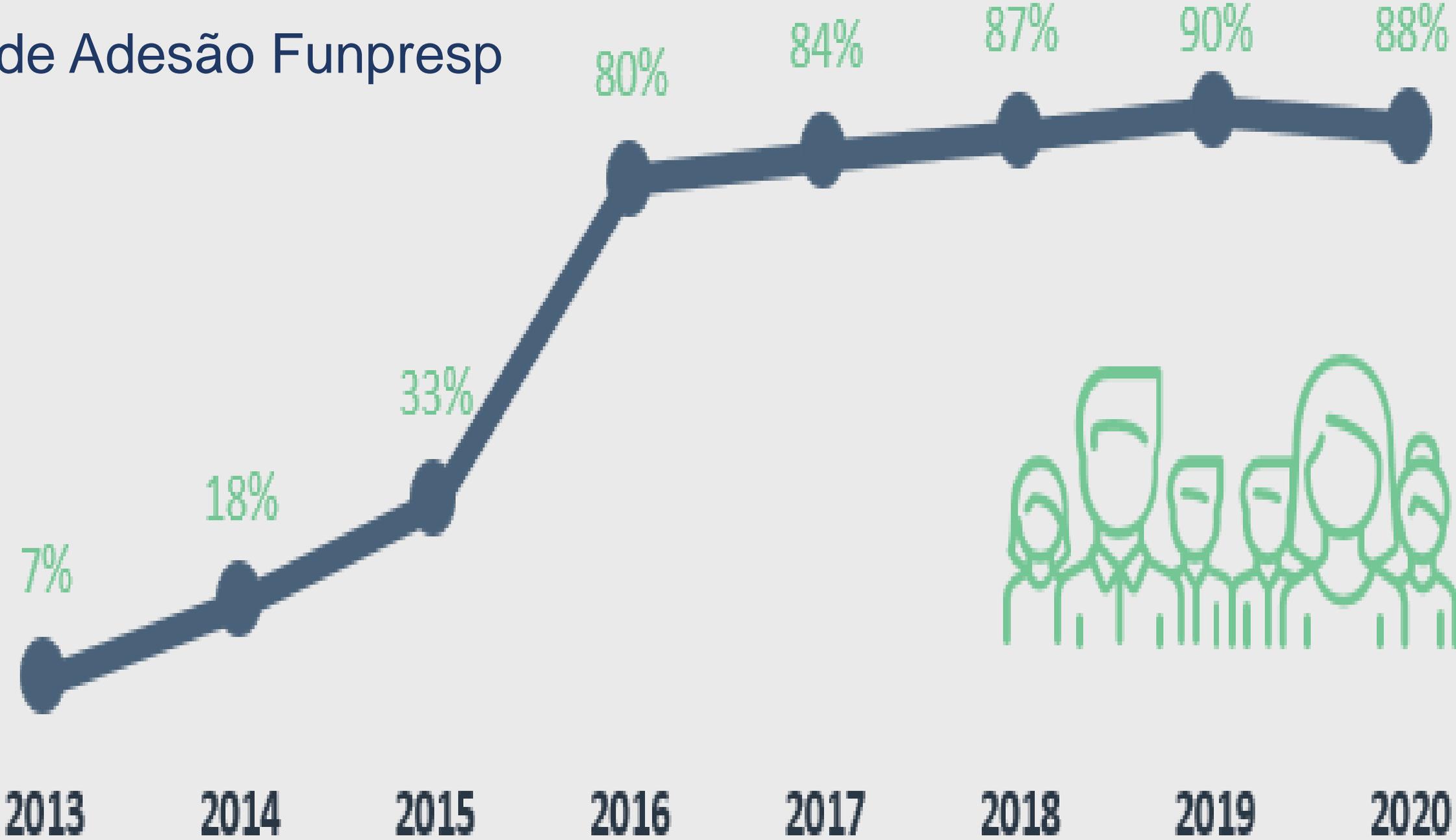


# Economia Comportamental

ENGAJAMENTO



# Taxa de Adesão Funpresp



# Desistência da Adesão Automática

Aversão à perda  
Heurística do Afeto

Prezado Participante,

Ao preencher este requerimento e enviá-lo à Funpresp, você estará optando por deixar de ser participante do plano de benefícios dos servidores públicos federais. Tendo em vista que se trata de uma decisão com reflexos no longo prazo e que diz respeito à sua aposentadoria e à proteção previdenciária de seus familiares, solicitamos apenas que selecione os campos abaixo, a fim de que a Funpresp possa processar regularmente a sua solicitação:

1. Você está ciente de que sua aposentadoria no serviço público estará limitada ao teto do INSS (atualmente no valor de R\$ 6.101,06 )?

Sim

2. Você está ciente de que perderá a contribuição do seu Patrocinador (órgão em que você trabalha) no mesmo valor da sua própria contribuição, que dobra a sua reserva previdenciária ?

Sim

3. Você está ciente de que com o cancelamento da inscrição você perderá o direito aos benefícios de aposentadoria por invalidez e de pensão por morte, previstos no plano da Funpresp ?

Sim

4. Você está ciente que perde o direito ao benefício de sobrevivência que é vitalício e é estendido para os seus dependentes ?

Sim

5. Você está ciente de que ao abrir mão do seu Plano de Previdência perderá o benefício fiscal do IRRF, que possibilita deduzir até 20,5% da sua renda bruta anual tributável ?

Sim

6. Informe e ou, confirme seus dados bancários para fins de devolução de suas contribuições:

# Perfis de investimentos

Inércia  
Enquadramento  
Complexidade  
Hiato atitude-comportamento

Perfis de investimentos	Ciclo de vida	Carteiras de investimentos	
	Idade do participante	Carteira Preservação	Carteira Performance
Perfil 1	Até 40 anos	55% a 70%	30% a 45%
Perfil 2	De 41 a 50 anos	70% a 85%	15% a 30%
Perfil 3	De 51 a 60 anos	85% a 100%	0% a 15%
Perfil 4	A partir de 61 anos	100%	0%



U F *m* G

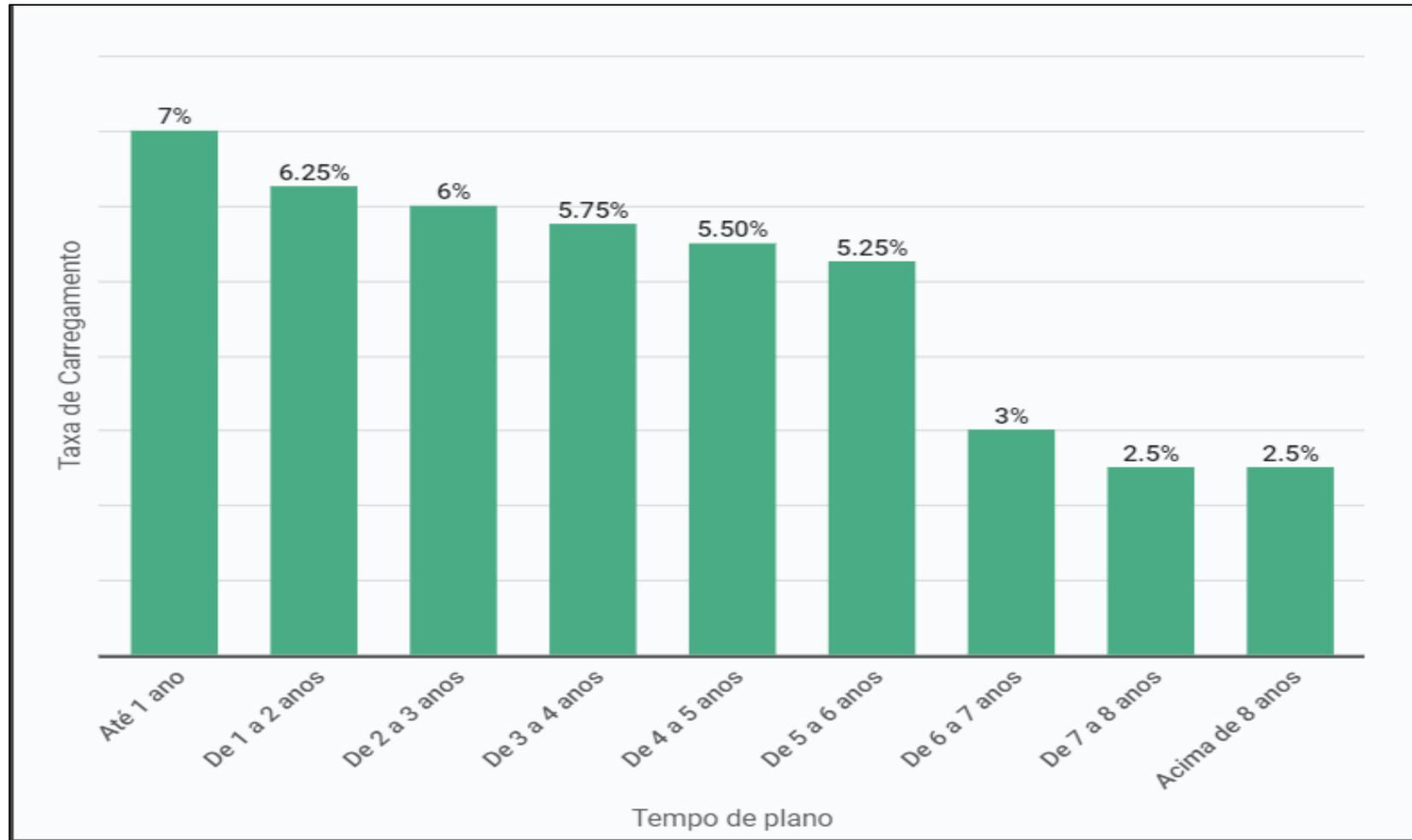
FACE

FACULDADE DE CIÊNCIAS  
ECONÔMICAS

Demografia  
Economia Comportamental

Pesquisa e desenvolvimento  
de ferramenta própria de teste  
de adequação de perfil  
(*suitability*)

# Taxa de carregamento decrescente



Enquadramento  
Inércia  
Viés do presente

“Save more tomorrow” reverse

# Jornada do participante mapeada

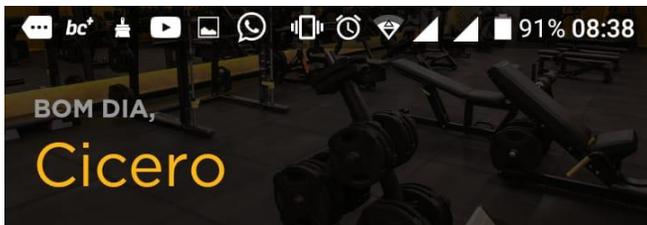


## PROJETOS:

- Campanhas de acréscimo do cashback (datas comemorativas);
- Indique um amigo (desconto em taxas e custos);
- Ranking de engajamento;
- Cartão de crédito (cashback duplo);
- Fidelização;
- Analytics (modelos de propensão);
- Wealth Management.



# Ranking de engajamento



## SUA ROTINA

1?

Semanas de treino consecutivas

Médio?

Engajamento com o treino

Você está no caminho certo! :)

## NO ÚLTIMO MÊS

7

TREINOS FEITOS

1

HITS FEITOS



educacross

OLÁ, BIANCA

HISTÓRICO

QUADRO DE INSÍGNIAS

Rank	Nome	Insígnia 1	Insígnia 2	Insígnia 3	Insígnia 4
3	BIANCA	12	27	61	44.682

TURMA ESCOLA EDUCACROSS



## Cartão de crédito – Duplo Cashback (Fatura e Funpresp Cashback)



# Categorização e Fidelização

Produtos, serviços e custos diferenciados



# Agora você pode montar o plano do seu jeito!

Os filtros te ajudam a simular o quanto você quer ganhar, no tempo que escolher.

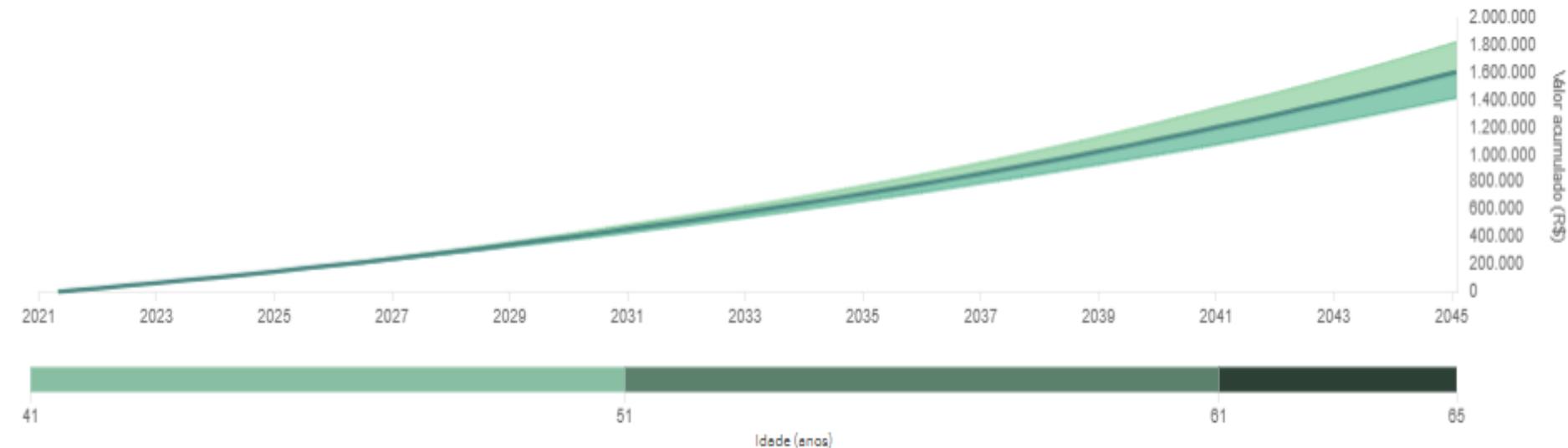
Saldo acumulado estimado ao aposentar

R\$ **1.606.505** \*

Benefício mensal estimado ⓘ

R\$ **8.501** \*

# Monitoramento da renda projetada



Refazer simulação

Faça sua adesão

\* Os valores aqui apresentados são projeções e não há garantia de rentabilidade. Os valores efetivos somente serão calculados no momento do requerimento do benefício, com base no total real acumulado no período. Os cálculos efetuados não constituem uma obrigação contratual da Entidade e ainda poderão sofrer desconto do imposto de renda. A metodologia utilizada para a simulação está disponível [aqui](#).

## Benefícios

cicero, ao se aposentar, você terá um benefício estimado de **R\$ 8.501** no cenário provável, podendo variar de:

**R\$ 9.662**, em um cenário otimista, e

**R\$ 7.504**, em um cenário desfavorável

## Taxa de retorno

Em um cenário provável, você terá uma renda que equivale a **63%** do seu Salário de Participação, podendo variar entre:

**71%**, em um cenário otimista, e

**55%**, em um cenário desfavorável

## Resgate na aposentadoria ⓘ

Você optou por **não fazer um saque** ao se aposentar.

Perfil de investimentos

Parâmetros

Perfis de Investimentos ⓘ

Até  anos

**Perfil 1** Perfil 2 Perfil 3 Perfil 4

De  até  anos

Perfil 1 **Perfil 2** Perfil 3 Perfil 4

De  até  anos

Perfil 1 Perfil 2 **Perfil 3** Perfil 4

De  até  anos

Perfil 1 Perfil 2 Perfil 3 **Perfil 4**

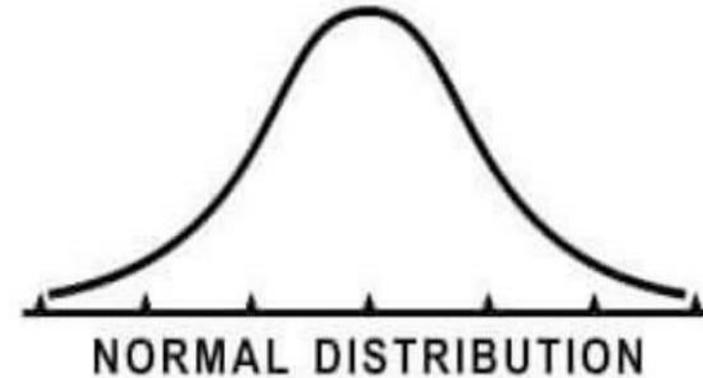
Ciclo de vida padrão



# *Analytics – Modelos Preditivos*

*Variáveis qualitativas e quantitativas*

- Reconhecimento de padrões
- Satisfação - NPS
- Contribuição Ideal
- Monitoramento de renda
- Cobertura de risco adequada
- *Upsell*
- *Churn*
- *Cross sell*
- Análise de crédito
- Fraude
- Perfis de investimentos
- Padrão de consumo
- Portabilidade
- Facultativas
- Recadastramento
- Simuladores
- Extrato





# Laboratório de Inovação Funpresp



*À medida que envelhecemos, nosso interesse é não somente somar mais anos à vida, mas sim mais vida aos anos.* (Alexandre Kalache – OMS)

**Obrigado!**

CÍCERO DIAS

cicero.dias@funpresp.com.br

**Acompanhe nossas  
redes sociais**

-  /funprespexe
-  @funpresp
-  /funpresp
-  /tvfunpresp
-  /funpresp
-  /podcast