

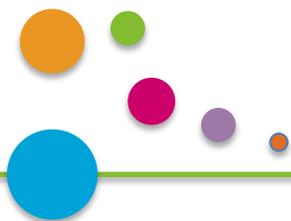


# VIESES E POUPANÇA

[www.beway.org](http://www.beway.org)

Dr. Diego Valero  
CEO BeWay  
Presidente Novaster  
Professor Universidad Barcelona  
Diretor Acadêmico Global Pensions Programme  
Professor Internacional Montessori School

12 DE MAIO DE 2021



## VIESES FUNDAMENTAIS PARA A APOSENTADORIA

- Inércia: atuar vs não atuar
- Aversão à perda: Eu costumava ter mais
- Autocontrole: não hoje, amanhã
- Presente: valorizamos mais o imediato do que o futuro (desconto hiperbólico)
- Enquadramento: a pergunta condiciona a resposta



## OS DOIS EUS



- Os três Gaps
  - Gap de identidade: Não parecemos mais velhos e não nos identificamos como um grande com "essa" pessoa
  - Gap de Empatia: Emoções presentes pesam mais do que as do nosso eu futuro
  - Gap de Tangibilidade: Comparação de estilo de vida presente e futuro
- Es preciso mover a pessoa no momento da aposentadoria, fazê-la sentir que emoções ela terá e visualizar a situação

## FERRAMENTAS QUE PODEM SER USADAS

- Ancoragem, disponibilidade e representatividade: procure elementos conhecidos, familiares e frequentes que permitam corrigir uma ideia inicial
- Aproveite positivamente os vieses do otimismo, aversão à perda, status quo (inércia) e *framing*
- Apresentação favorável, otimista, segura e sem mudanças de sua condição
- Usando "contágio social" e outras influências sociais: agora é a hora de pensar na aposentadoria ("todo mundo faz isso")
- Afiliação automática (difícil no Brasil)

- Formulário de inscrição



- Extrato de conta





EURO PENSION SCHEME

123 Pension Scheme Road, Pension City, COUNTRY  
 +353 12345678  
 info@europensionscheme.eu  
<https://europensionscheme.eu>

## PENSION BENEFIT STATEMENT

For the period 01 January 2019 – 31 December 2019

### 1. YOUR DETAILS

Pension plan number:

123456789

Name:

Jane Smith

Date of birth:

12 January 1980

Address:

123 Road, City, COUNTRY

Date you joined the scheme:

1 March 2009

Expected date of retirement:

12 January 2045

### 2. HOW MUCH MONEY DO YOU ALREADY HAVE IN YOUR PENSION POT?

FROM THE DATE YOU JOINED UNTIL 31 DECEMBER 2019



EUR 6 000

Total amount you have paid in

+



EUR 9 000

Total amount your employer has added

+



EUR 2 710

Total return on your investment minus costs

=



EUR 17 710

The total value of your pension pot

### 3. WHAT COULD YOU RECEIVE WHEN YOU RETIRE?

DEPENDING ON HOW THE MARKET AND YOUR INVESTMENTS PERFORM, IF YOU CONTINUE TO CONTRIBUTE AS YOU DO TODAY



Bad weather scenario

EUR 63 000

EUR 300/month\*



Best estimation scenario

EUR 75 000

EUR 350/month\*



Good weather scenario

EUR 83 000

EUR 400/month\*

Be careful! These amounts are projections only. The amount you receive at retirement will be different and could be subject to tax.

To find out how these amounts are calculated, go to: link here

Are you on track for retirement? Use our pension calculator to find out: [www.europensionscheme.eu/calculator](http://www.europensionscheme.eu/calculator)

\* Paid every month for life

### 4. HOW YOUR PENSION POT HAS CHANGED IN 2019

Value at the beginning of 2019		(+) EUR 16 138
Contributions by you	(+) EUR 600	
Contribution by your employer	(+) EUR 900	
Return on your investment	(+) EUR 204	
Total costs, of which:	(-) EUR 132	
• Administrative costs	(-) EUR 38	
• Investment and transaction fee	(-) EUR 20	
• Taxes	(-) EUR 44	
• Death coverage premium	(-) EUR 30	
<b>TOTAL SUM in 2019</b>		<b>(+) EUR1 572</b>
<b>Your pension pot on 31/12/2019</b>		<b>(=) EUR 17 710</b>

### 5. YOUR PENSION AT A GLANCE



Your pension is a defined contribution pension plan



Your pension pot is currently invested in two funds. If you want to find out more, please go to: [link](#)



You pay in

EUR 50/month

NOTE: Your pension income is not guaranteed and your investment could go up or down.



Your employer contributes

EUR 75/month

BENEFICIARIES:

If you die before you retire, your beneficiaries will receive

EUR 2 000/year

### 6. WHAT CAN YOU DO TO PLAN BETTER FOR RETIREMENT?

- See if you can save more
- Review your other savings, investments and debts

- Visit [www.Mypension.eu](http://www.Mypension.eu) to find more information about your state pension and other pension plans
- Find your pension in Europe at: <https://www.find-yourpension.eu>

#### HOW TO INCREASE THE MONEY YOU RECEIVE AT RETIREMENT?

Depending on your personal situation, you may be able to:



Increase your contribution



Choose a higher retirement age



Consider a different investment strategy



Keep your pot invested after retirement

Contact us to discuss any of these options.

OTHER IMPORTANT INFORMATION:

- Check your pension plan options and choices here: [add link here](#)
- Call us or e-mail us to find out about your benefits if you stop working or change employer
- Access our Annual Accounts, Annual Report and Investment Policy here: [add link here](#)

## PENSION BENEFIT STATEMENT

FROM 1 JANUARY TO 31 DECEMBER 2019

### YOUR DATA

Jane Smith  
123 Street Name Road  
1234 City, Country  
jane.smith@email.com

born 12 January 1980  
Expected date of retirement: 12 January 2045  
You joined on 1 March 2009

### YOUR PENSION COMPANY

European Intercontinental Pension Funds  
123 Pension Fund Road  
1234 Pension City

### CONTACT

info@europensionfund.eu  
tel +123 123 456 789

### 1. How much money do you already have in your pension pot?

From the date you joined until 31 DECEMBER 2019



### 2. How much money could you get when you retire?

Depending on how the markets and your investment perform, if you continue to contribute as you do today



Be careful: these amounts are estimates only. The amount you receive at retirement will be different and could be subject to tax.

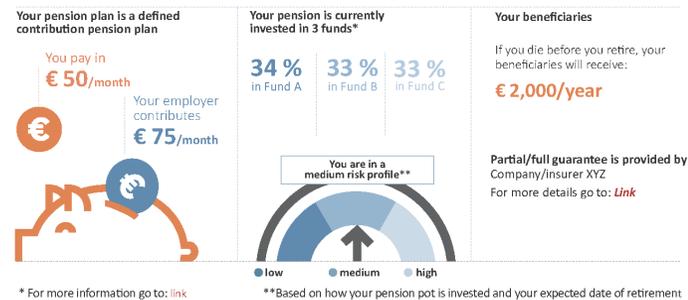
To find out how these amounts are calculated, go to [add link](#)

Are you on track for retirement? Use our pension calculator to find out [www.europensionfund.eu/calculator](http://www.europensionfund.eu/calculator)

### 3. How your pension pot has changed over the past year



### 4. Your pension plan at a glance



### 5. What can you do to plan better your retirement

- Take a look at your spending to see if you can save more
- Take the opportunity to review your other savings, investments and debts
- Find more information about your state pension and other pension plans on the pension dashboard [www.mypension.eu](http://www.mypension.eu)
- Find your pensions in Europe at: <https://findyourpension.eu>

To increase your income in retirement, depending on your personal situation, you may be able to:



### Other important information

- Check your pension plan options and choices here: [add link](#)
- Call us or e-mail us to find out about your benefits if you stop working or change employer
- Access our Annual Accounts, Annual Report and Investment Policy here: [add link](#)

# REDESIGNE O STATUS DA CONTA (MEXICO)

**ESTADO DE CUENTA / GENERACIÓN AFORÉ**

Los Trabajadores Generación AFORÉ son aquellos que se afiliaron al IMSS a partir del 1° de julio de 1997 o bien al ISSSTE a partir del 1° de abril de 2007.

Periodo que comprende este Estado de Cuenta

Sus datos

CLUB:

RFC:

NSS:

Atención al público  
Dirección y teléfono de la Unidad Especializada Central de la AFORÉ:  
Página de Internet de la AFORÉ: www.afore.com.mx  
SAR-TEL: 01 800 5000 747  
www.consar.gob.mx  
CONSAR: 01 800 949 80 8007 y 01 800 400 4000  
MSS: 01 800 421 21 21  
ISSSTE: 04 48 89 03 y 04 48 89 04 01 800 71 04 808

Verifica que sus datos (nombre, dirección, CURP, RFC y NSS) estén correctos. Si hay alguna inconsistencia, infórmales a la AFORÉ.

**SALDO TOTAL EN SU CUENTA INDIVIDUAL** \$

Resumen general

Concepto	Saldo anterior	Aportaciones	Retiros	Reembolsos	Comisiones	Saldo final
Ahorro para el retiro						
Ahorro voluntario						
Ahorro para la vivienda <sup>4</sup>						
<b>TOTAL DE SU AHORRO</b>						<input type="text"/>

Clasifica al grupo de rentistas (de los Cuatros) (Indicador de Rendimiento Neto - INR) (Ingresos)

**A mayor RENDIMIENTO NETO, mayor ahorro.**

AFORÉ	RENDIMIENTO NETO
AFORÉ 1	
AFORÉ 2	
AFORÉ 3	
AFORÉ 4	
AFORÉ 5	
AFORÉ 6	
AFORÉ 7	
AFORÉ 8	
AFORÉ 9	
AFORÉ 10	
AFORÉ 11	
AFORÉ 12	

Præmio Simple

**Instrumentos en los que se AFORÉ invierte los recursos**

Para mayor detalle consulte en www.afore.com.mx

Mayor RENDIMIENTO NETO = MÁS AHORRO

↓

Menor RENDIMIENTO NETO = MENOS AHORRO

Menor RENDIMIENTO NETO = MENOS AHORRO

↑

Mayor RENDIMIENTO NETO = MÁS AHORRO

- XX% RENTA FUA GOBIERNAMENTAL
- XX% RENTA FUA CORPORATIVA
- XX% RENTA FUA INTERNACIONAL
- XX% RENTA VARIABLE NACIONAL
- XX% RENTA VARIABLE INTERNACIONAL
- XX% ESTRUCTURADOS
- XX% MERCANCIAS
- XX% OTROS ACTIVOS PERMISIDOS

**ESTADO DE CUENTA / GENERACIÓN AFORÉ**

Los Trabajadores Generación AFORÉ son aquellos que se afiliaron al IMSS a partir del 1° de julio de 1997 y los que cotizan al ISSSTE a partir del 1° de abril de 2007 o eligieron el régimen de cuentas individuales.

Periodo que comprende este Estado de Cuenta

Sus datos

CURP:

RFC:

NSS:

Atención al público  
Dirección y teléfono de la Unidad Especializada Central de la AFORÉ:  
Página de Internet de la AFORÉ: www.afore.com.mx  
SAR-TEL: 01 800 5000 747  
www.consar.gob.mx  
CONSAR: 01 800 949 80 8007 y 01 800 400 4000  
MSS: 01 800 421 21 21  
ISSSTE: 04 48 89 03 y 04 48 89 04 01 800 71 04 808

Verifica que tus datos (nombre, dirección, CURP, RFC y NSS) estén correctos. Si hay alguna inconsistencia, infórmales a la AFORÉ.

Datos de la AFORÉ: TEL:  WEB:

**TERMÓMETRO DE TU AHORRO**

La salud de tu ahorro depende de las acciones que hagas

Insuficiente

Débil

Básico

Suficiente

estás aquí

**SALDO ACTUAL<sup>1</sup>**

**TU PENSIÓN MENSUAL ESTIMADA SERÍA<sup>2</sup>**

FOLIO:

**EMPIEZA HOY Y DISFRUTA UN FUTURO MEJOR PARA TU FAMILIA**

En 20 años, \$3,000 pueden convertirse en:

\$6,600  
Si aportas hoy

\$4,250  
Si esperas y aportas en 10 años

¿Cuánto necesitarán tú y tu familia para un retiro cómodo?

Para esta pensión mensual<sup>1</sup> Al mes, necesito aportar<sup>2</sup>

\$

\$

\$

**PARA MEJORAR TU AHORRO SOLO SIGUE ESTOS 3 PASOS**

- 1 Identifica tu CURP
- 2 Crea un plan: Voy a aportar \$  cada  semana(s) empezando el  /  / 2016
- 3 Haz tu primera aportación en la forma que elijas:

En persona  
7-Eleven o Telcel-Telgrafos,  
la cantidad que desees,  
cuando lo desees

En línea  
Entra a: [www.e-sar.com.mx](http://www.e-sar.com.mx)  
y hazlo automático

Domiciliación Directa InverCap

ESPACIO PARA OTRA FORMA DE APORTACIÓN DE LA AFORÉ

- Logotipo do Administrador, para construir confiança
- Termômetro para comunicar a saúde da poupança
- Personalização, nome do cliente (família)
- Limpar dados sobre quanto economizar e o que você ganha com isso
- Simplificando o processo de poupança
- Exemplos e lembretes simples
- Chamada para agir (CTA)

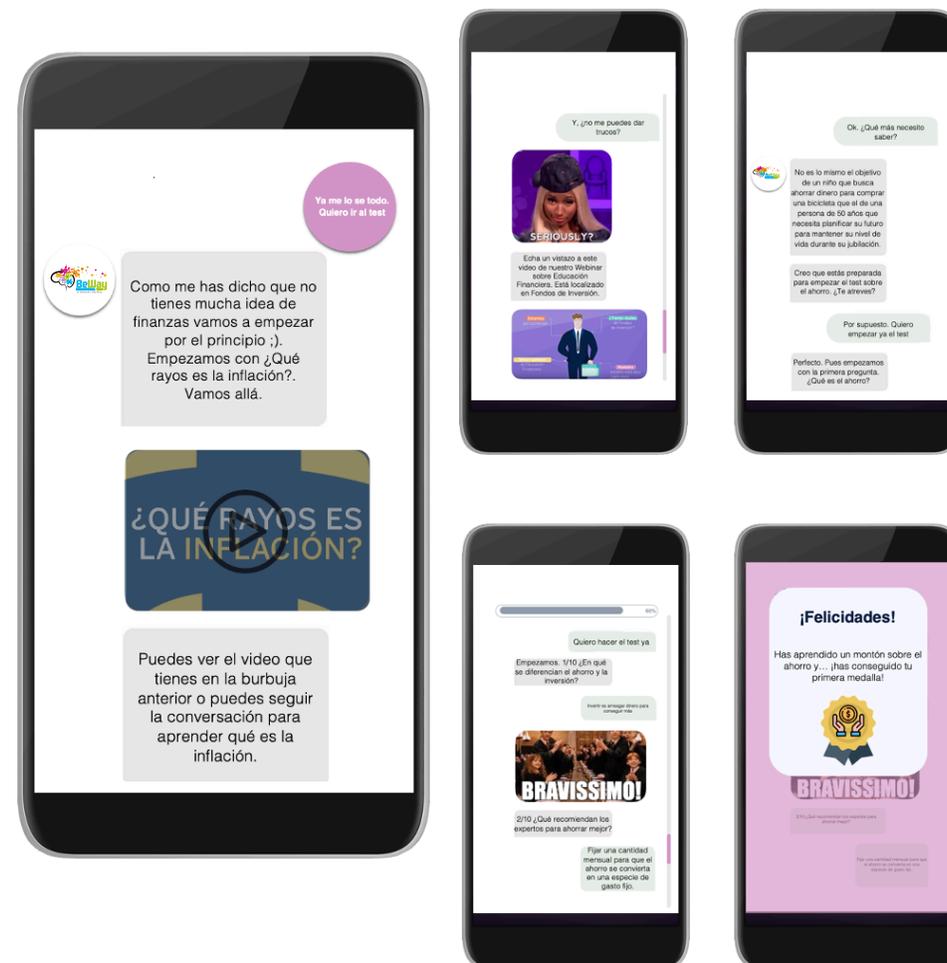
7

## FORMULÁRIO OU CHATBOT

- Chatbots são conversas gamificadas com o usuário que são atraentes para usar.
- Um experimento recente nosso (RCT com uma amostra de 2.000 pessoas) mostrou que a conclusão do processo de entrega de dados através de um formulário padrão foi de 17%

O resultado usando chatbot foi de 50%

[Tente agora!](#)





## ALGUMAS IMPLEMENTAÇÕES

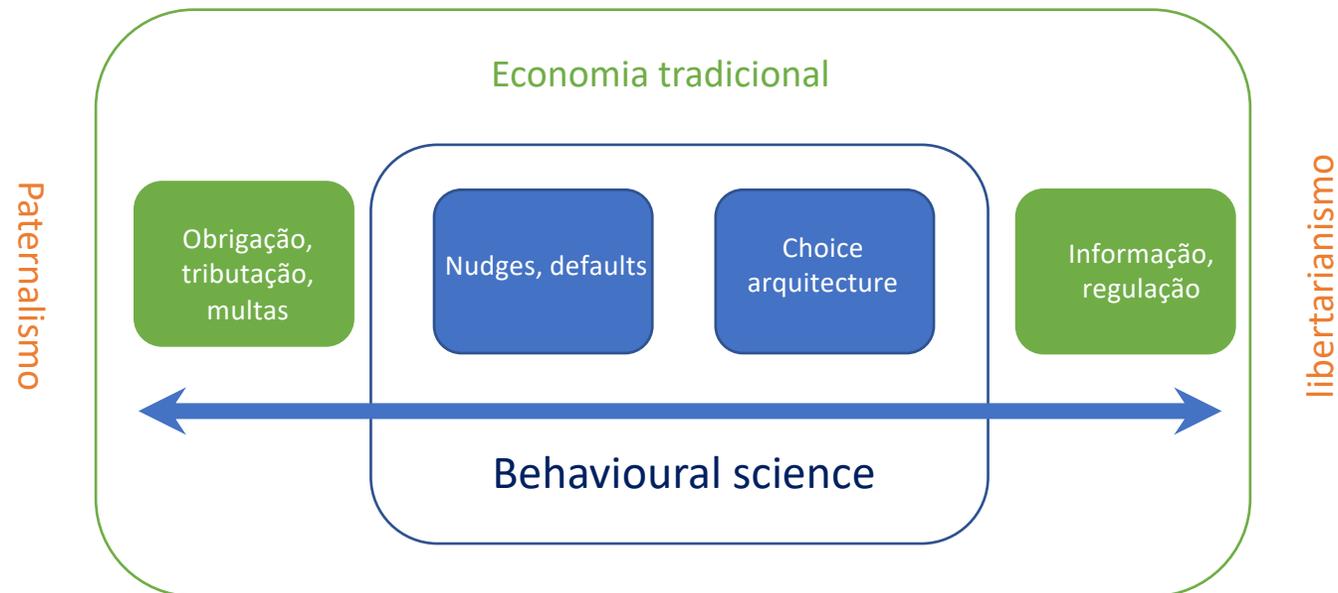
- Save more tomorrow
- UK: NEST
- Nova Zelândia: Kiwisaver

## SAVE MORE TOMORROW

- A autoenrolment não é essencial
- Se o auto-dimensionamento é crítico
- E opções padrão em investimentos



## NEST



- É baseado em autoenrolment
- Mas este sistema tem muitas lições da economia do comportamento muito útil!

## KIWISAVER

- A importância da carta de comunicação
- O cliente no centro
  - o que podemos fazer pelo participante
  - UX
  - atualização dinâmica de status
  - opções clicáveis
  - formatos simples e compreensíveis

### Summary of our approach to Kiwi Wealth trial



## OUTRAS ABORDAGENS COMPORTAMENTAIS: PENSÕES DE CONSUMO

- Plataformas de cashback
- Mudança de paradigma keynesiano
  - Poupança no mesmo nível que o consumo
- Arredondamentos em pagamento on-line
- Acumulação lealdade

## EXEMPLO: MILLAS PARA EL RETIRO



- Utilizadores actuais: 102,922
- Idade média: 38 anos
- Poupança semanal: 79 MXN
- No México existem mais de 67M de contas Afore que podem ser ligadas à poupança voluntária de Millas para el Retiro



**Poupança na App**



**Poupança salarial**



**Cash Back em compras**





**MUITO OBRIGADO!!**

