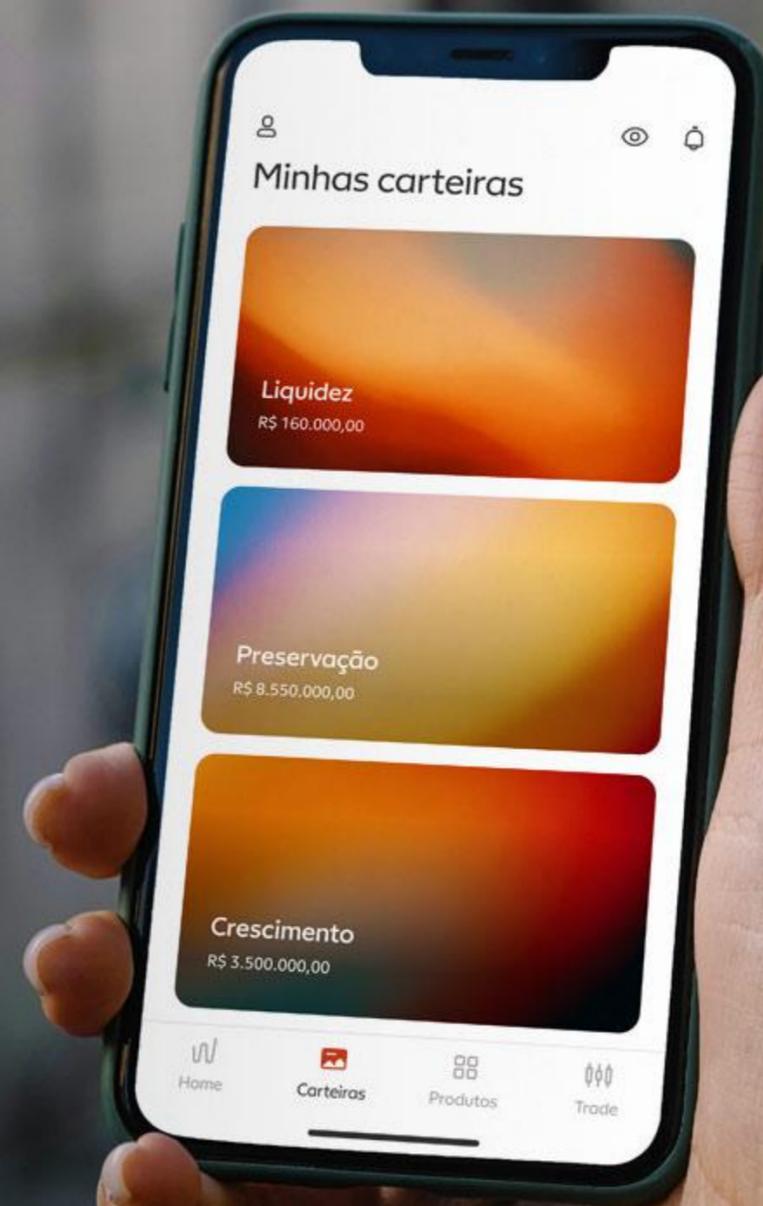


# Como indicar a Warren?

2025



warren

<b>Intro</b>	<b>1</b>
<b>Como apresentar a Warren?</b>	<b>2</b>
<b>Modelos 1.0, 2.0 &amp; 3.0</b>	<b>3</b>
<b>Alinhamento de interesses</b>	<b>4</b>
<b>Planejamento financeiro</b>	<b>6</b>
<b>Gestão ativa</b>	<b>8</b>
<b>Produtos</b>	<b>10</b>
<b>Serviços</b>	<b>12</b>
<b>Alta especialização</b>	<b>14</b>
<b>Para quem é a Warren?</b>	<b>16</b>
<b>Perguntas frequentes</b>	<b>17</b>

# Você provavelmente conhece pessoas descontentes com os investimentos

Algumas delas sabem exatamente porque: falta de transparência, atendimento confuso e conflito de interesses. Outras, só percebem que o dinheiro não está rendendo como deveria. Estas pessoas muitas vezes não sabem que podem ter uma experiência muito melhor ao investir.

Neste guia, você vai aprender como apresentar a essas pessoas uma alternativa mais justa em suas jornadas de investimento.

# Como apresentar a Warren para quem não conhece?

A Warren foi fundada em 2017 por executivos do mercado financeiro que acreditavam que o setor de investimentos precisava de mudança.

Pensando nisso, construímos uma plataforma que acompanha a jornada de acúmulo de patrimônio das pessoas, levando em conta os seus desejos, necessidades e objetivos individuais.

**Nosso propósito** é garantir que, quem investe faça isso da melhor maneira possível com acesso a uma solução mais **justa, eficiente, sofisticada e com produtos de qualidade**.

Ao indicar a Warren, você não está apenas sugerindo um lugar para investir, mas apresentando uma forma mais alinhada com os interesses reais de cada investidor. Para entender esse diferencial, saiba como evoluímos nosso modelo de negócio.

modelo

# 1.0

## Centralização

Era o modelo tradicional dos bancos: o cliente recebia um atendimento próximo, mas ficava restrito aos produtos da própria instituição. Faltavam opções e liberdade de escolha e no fim, o investidor acabava aceitando o que seu banco oferecia.

modelo

# 2.0

## Opção *(demais)*

Com a chegada das corretoras, iniciou-se a era dos "shopping centers dos investimentos". O investidor passou a ter acesso a uma variedade de produtos de diferentes instituições em um só lugar. Ganhou em liberdade de escolha, mas perdeu em alinhamento. O investimento virou consumo.

O objetivo deixou de ser a estratégia do cliente e passou a ser a venda de produtos. Nesse modelo, ainda muito comum, existe um claro conflito de interesses: assessores e instituições são comissionados pela venda, não pelo desempenho ou pelos objetivos financeiros do investidor.

modelo

# 3.0

## Alinhamento

A Warren inaugura um novo modelo no mercado brasileiro, inspirado nos melhores investimentos dos Estados Unidos e Europa, que privilegia o alinhamento de interesses com os clientes.

Neste modelo, o investidor tem acesso a uma ampla variedade de produtos, sem custos adicionais. Entenda a seguir como funciona na prática.

# Alinhamento de interesses

# 01

# Alinhamento de interesses

Em muitos lugares investir parece gratuito, mas não é. Você paga de forma indireta: seja no spread do produto, em comissões embutidas, ou provavelmente nos dois. O problema é que essas comissões são pagas aos assessores pelas vendas, e não pelo sucesso da sua estratégia.

A Warren quebra esse padrão. Nós cobramos uma **taxa fixa de gestão anual** (o famoso fee fixo), e devolvemos 100% das comissões que recebemos aos clientes. Isso significa que, se o seu patrimônio cresce, nós ganhamos mais. Se diminui, ganhamos menos. Nosso modelo elimina o conflito e alinha totalmente nossos interesses aos seus.



02

# Planejamento financeiro

# Planejamento financeiro

Gerimos seu patrimônio com uma visão estratégica e integrada, cuidando de cada detalhe da sua vida financeira.

Seu assessor entende sua realidade e, junto com você, constrói um planejamento completo, pensado para acompanhar suas metas em todas as fases da sua vida.

Com o **Warren Life**, um produto proprietário da Warren, você tem acesso a uma ferramenta prática de diagnóstico financeiro. Ela permite simular cenários, entender o impacto dos juros compostos e visualizar como seus recursos podem crescer ao longo dos anos.

Além disso, o Life leva em consideração os objetivos de longo, médio e curto prazo, constrói um plano específico para cada um e alinha expectativas com o investidor.

É um planejamento pensado para a vida real, adaptado à medida em que a vida acontece.



03

Gestão  
ativa

# Gestão ativa

Nós solucionamos a complexidade. Ajudamos o cliente a definir seus objetivos e, com base nisso, indicamos as **Carteiras Administradas da Warren**: portfólios diversificados e estrategicamente estruturados para diferentes perfis.

Essas carteiras reúnem diferentes tipos de ativos para equilibrar riscos e potencializar resultados. Contam com o suporte de um time especializado, que monitora o mercado e aplica uma **Gestão Ativa**, realizando realocações automáticas sempre que necessário.

Dessa forma, conseguimos antecipar movimentos e proteger o investidor diante da volatilidade do mercado.



Produtos de  
alta qualidade

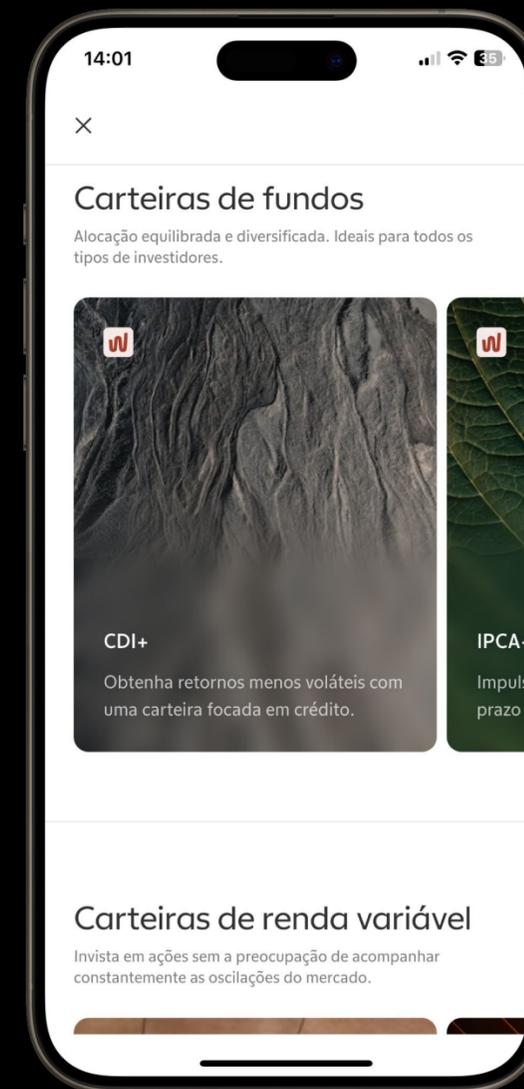
04

# Produtos de alta qualidade

Oferecemos um **portfólio diversificado**, composto por oportunidades que dificilmente estariam disponíveis para o investidor de forma individual, tudo alinhado à sua estratégia financeira.

Isso é possível porque:

- Nossas carteiras são construídas em escala, o que nos permite incluir produtos sofisticados mesmo para quem está começando a investir. A estratégia é pensada coletivamente, mas sempre respeitando os objetivos individuais.
- Temos a **AMW**, nossa asset, que com nossa inteligência interna, cria e oferece produtos personalizados de alta performance, como o fundo AMW Previdência Artemis.



05

Serviços que completam  
sua jornada financeira

# Serviços que completam sua jornada financeira

Cuidar do seu patrimônio exige visão completa da vida financeira do investidor, temos um ecossistema completo para que ele possa tomar decisões mais conscientes em cada fase da sua jornada.

Pensando nisso, oferecemos **soluções complementares** que ajudam nossos clientes em outras frentes, com a mesma abordagem de orientação por objetivos.

## Seguros

Vida

Saúde

Náutico

Aeronáutico

Automóveis

## Previdência

PGBL

VGBL

Planos Empresariais

## Câmbio

Dólar

Euro

Libra

Hedge Cambial

Outras moedas

## Crédito

Imobiliário

Veicular

Consórcio

Colateral de Investimentos

## Planejamento financeiro completo

Tributário

Sucessório

Patrimonial

06

Alta  
especialização

# Alta especialização

Aqui, cada etapa da experiência do cliente é conduzida por **profissionais especializados**.

Alocação, produtos, operação e relacionamento são áreas com responsabilidades bem definidas, o que garante mais precisão, agilidade e eficiência. Diferente de outras instituições, onde um único profissional acumula diversas funções.



# Para quem é a Warren?

A Warren não é para todo mundo, e tudo bem. Nosso modelo é ideal para quem já construiu ou está comprometido a construir um patrimônio relevante ao longo do tempo.

Se você vai indicar a Warren, pense nestes três perfis que mais se beneficiam dos nossos serviços:

1

## Investidores com patrimônio significativo

Investidores com **mais de R\$1 milhão** contam com uma estrutura completa de gestão patrimonial, atendimento especializado e soluções personalizadas no segmento **Wealth**.

2

## Para quem está construindo seu patrimônio

Com um patrimônio em formação **acima de R\$100 mil**, esse investidor encontra no segmento **Plus** carteiras otimizadas, acompanhamento consultivo e acesso a produtos exclusivos.

3

## Para quem já deu os primeiros passos

Esse é o perfil atendido no segmento **Digital**: pessoas que já começaram a investir e querem crescer com consistência buscando alcançar **os primeiros R\$100 mil**. Aqui, elas encontram orientação, carteiras administradas e ativos diretos.

# Perguntas frequentes

É natural que, ao indicar, surjam algumas dúvidas e é aí que você entra com propriedade. Aqui estão as dúvidas mais comuns que podem aparecer, e como você pode responder da melhor maneira.

## É seguro investir pela Warren?

Sim, é seguro. A Warren é regulamentada pelos principais órgãos do mercado financeiro: Banco Central, CVM e ANBIMA. Isso garante que seguimos todas as regras e boas práticas exigidas por lei.

## Como criar uma conta?

É fácil. Baixe o aplicativo da Warren na App Store (iOS) ou Google Play (Android).

1. Abra o app e clique em “Abrir conta”.
2. Informe seu CPF, e-mail e celular.
3. Se tiver um especialista, marque “Sim” e informe o email dele.
4. Crie sua senha de acesso. Após aceitar os termos, a conta será pré-criada.
5. Clique em “Continuar cadastro” e conclua:
  - a. Dados pessoais
  - b. Vida financeira
  - c. Documentação

Essas etapas são obrigatórias para seguir as regras da CVM 50. Ao terminar, sua conta estará ativa e pronta para usar.

## Qual o valor mínimo para investir?

No segmento Digital, já é possível começar a investir a partir de R\$100 em Carteiras Administradas e Ativos Diretos, com opções para todos os perfis, do conservador ao arrojado.

Recomendamos começar a investir na Warren a partir de R\$10 mil.

## E se eu tiver dúvidas ou precisar de atendimento?

Nosso time de Customer Experience está disponível para ajudar, seja pelo chat do app, e-mail ou, para clientes Wealth e Plus, você pode conversar com seu assessor.

## Posso resgatar meu dinheiro quando quiser?

Sim. O resgate é possível a qualquer momento. O prazo para o dinheiro cair na conta depende da carteira, mas não há taxa de saída nem multa.

# Agora é com você!

Você está preparado para indicar a Warren. Seja em uma conversa com amigos, em uma reunião de família ou até no corredor do escritório, você tem tudo o que precisa.

E se surgir alguma dúvida que não abordamos por aqui, é só chamar **Rodrigo Oliveira**. Estamos prontos para ajudar.

**Dica para nossos Warriors:** Salve esse material como referência. Ele é seu guia rápido para revisar ou lembrar de algum ponto importante.

Você já conhece o jeito Warren de trabalhar. Agora, é hora de mostrar o nosso jeito de investir.

**warren**