



# INVESTOR EDUCATION AND FINANCIAL BEHAVIOR CONFERENCE

CONFERÊNCIA DE EDUCAÇÃO DO INVESTIDOR  
E FINANÇAS COMPORTAMENTAIS

## PROGRAM / PROGRAMA

DECEMBER 10<sup>TH</sup> 2013 / 10 DE DEZEMBRO DE 2013

09h – 10h	<b>OPENING CEREMONY</b> Abertura	<b>Leonardo Pereira</b> , Presidente, Comissão de Valores Mobiliários (CVM) <b>Macaé Maria Evaristo dos Santos</b> , Secretária de Educação Continuada, Alfabetização, Diversidade e Inclusão, Ministério da Educação <b>Mr. David Wright</b> , IOSCO Secretary-General <b>Mary Condon</b> , Vice-Chair, Ontario Securities Commission (OSC) <b>Denise Pauli Pavarina</b> , Presidente, ANBIMA <b>Gilson Finkelsztain</b> , Diretor-Presidente, CETIP
10h – 11h20	<b>THE BRAIN AND FINANCIAL BEHAVIOR</b> <b>Cérebro e comportamento financeiro</b>	<b>Moderator: Mara Luquet, journalist</b> <b>How the Brain Makes Decisions: a neuroeconomic model of decision making</b> (Como o cérebro toma decisões: um modelo neuroeconômico de tomada de decisões) Dr. Armando Freitas da Rocha, BrainEconomics <b>Inside the investor's Brain</b> (Desvendando a mente do investidor) Dr. Richard L. Peterson, M.D., Managing Director, MarketPsych Data (by video) <b>The mind of the investor</b> (A cabeça do investidor) Dr. Vera Rita de Mello Ferreira, IAREP - International Association for Research in Economic Psychology <b>Why investors and regulators need a new understanding of uncertainty and emotion</b> (Por que investidores e reguladores precisam de um novo entendimento sobre a incerteza e a emoção) Dr. David Tuckett, Director, Centre for the Study of Decision-Making Uncertainty, University College London (by video)
11h20 – 11h40	<b>COFFEE BREAK / INTERVALO</b>	
11h40 – 13h20	<b>EDUCATION &amp; BEHAVIOR: OPPORTUNITIES FOR CHANGE</b> <b>Educação e comportamento: oportunidades para mudança</b>	<b>Moderator: Tom Hamza - President - Investor Education Fund/Ontario Securities Commission (OSC)</b> <b>"Finding Opportunities to Change Behavior"</b> (Encontrando oportunidades para mudança comportamental) Dr. Edwin Weinstein, President, The Brondesbury Group Macaé Maria Evaristo dos Santos, Secretária de Educação Continuada, Alfabetização, Diversidade e Inclusão, Ministério da Educação <b>Information, feedback and learning in decision making</b> (Informação, feedback e aprendizagem na tomada de decisões) Dr. Peter Claessens, Núcleo de Cognição e Sistemas Complexos, Universidade Federal do ABC (UFABC) <b>Inclusive Education: neuroscience and social technology for literacy in public schools</b> (Educação Inclusiva: neurociência e tecnologia social para a alfabetização nas escolas públicas) Dr. Saulo Barretto, ideas engineering, co-founder of Institute of Research on Technology and Innovation (IPTI) / Dr. Fábio Rocha, Director of the Inclusive Education Project, IPTI. <b>Choices and Risk: what does education have to do with it?</b> (Escolhas e Risco: O que a educação tem a ver com isso?) Cássia D'Aquino, Financial Education Specialist, Corresponding Member da IACSEE- International Association for Citizenship, Social and Economics Education.
13h20 – 14h40	<b>LUNCH / ALMOÇO</b>	
14h40 – 16h10	<b>INFLUENCING AND CHANGING BEHAVIOR</b> <b>Influenciando e mudando comportamentos</b>	<b>Moderator: Patricia Quadros, financial education specialist</b> <b>Economic Psychology and Financial Education – the relevancy of cooperation</b> (Psicologia Econômica e Educação Financeira – a relevância da cooperação) Dr. Vera Rita de Mello Ferreira, PhD, IAREP - International Association for Research in Economic Psychology <b>Using Behavioral Economics and designing a choice architecture</b> (Usando a Economia Comportamental e desenhando uma arquitetura de escolhas) Kelly Peters, Managing Partner & Chief Executive Officer, BEworks <b>Can behavioral and experimental economics help us improving investor education and financial behavior?</b> (Economia comportamental e economia experimental: podem nos ajudar a melhorar a educação e o comportamento financeiro dos investidores?) Marco Gazel - Paris School of Economics, Université Paris 1 Panthéon-Sorbonne, Centre d'Economie de la Sorbonne <b>The Transtheoretical Model of behavior change</b> (O modelo transteórico de mudança de comportamento) Dr. Sara S. Johnson, Senior Vice President, Research & Product Development Pro-Change Behavior Systems, Inc

## PROGRAM / PROGRAMA

DECEMBER 10<sup>TH</sup> 2013 / 10 DE DEZEMBRO DE 2013

16h10 – 16h30

COFFEE BREAK / INTERVALO

16h30 - 17h30

**STRENGTHENING THE INDUSTRY PROFESSIONAL 'S ABILITY TO PROVIDE INVESTOR EDUCATION TO INDIVIDUALS**

Fortalecendo a capacidade dos profissionais do mercado em proverem educação financeira para os investidores

**Moderator: Luiz Sorge, Director Anbima - Chairperson IBCPF**

Robert Stammers, Director of Investor Education for CFA Institute.

Noel Maye, CEO Financial Planning Standards Board (FPSB).

DECEMBER 11<sup>TH</sup> 2013 / 11 DE DEZEMBRO DE 2013

09h – 10h50

**CHANGING BEHAVIOR - EXPERIENCES FROM DIFFERENT DOMAINS**

Mudanças comportamentais: experiências de diferentes áreas

**Moderator: Sra. Patrícia Costa, Diretora de Relações Institucionais do Plano Brasil Sem Miséria no Ministério do Desenvolvimento Social e Combate à Fome**

**Changing the mind set when communicating with investors**

(Mudando a mentalidade na comunicação com Investidores)

Ana Claudia Leoni – Head of Education at ANBIMA

**How media contributes to change social behavior**

(Como a mídia contribui para mudar o comportamento social)

José Luiz Tavares – Nexial Marketing Group

**Junior Achievement: influencing social and financial behavior through entrepreneurship education**

(Junior Achievement: influenciando comportamento social e financeiro por meio da educação para o empreendedorismo)

Wilma Resende Araujo Santos, Diretora Superintendente, Junior Achievement Brasil

**Early Childhood Comes First: How to Transform Society by Focusing on Children**

(A Primeira Infância vem primeiro: como transformar a sociedade por meio da criança)

Eduardo Queiroz, Diretor-Presidente, Fundação Maria Cecília Souto Vidigal

**Applying Best Practices in Behavior Change to Promote Financial Well-Being**

(Aplicando melhores práticas em mudança comportamental para promover o bem-estar financeiro)

Dr. Sara S. Johnson, Senior Vice President, Research & Product Development Pro-Change Behavior Systems, Inc

10h50 – 11h10

COFFEE BREAK / INTERVALO

11h10 – 12h30

**EVALUATION OF BEHAVIOR CHANGE PROJECTS**

Avaliação de projetos de mudança comportamental

**Moderator: Manuel Palácios – Universidade Federal de Juiz de Fora (UFJF)**

**Evaluation programs to make a difference**

(Programas de avaliação para fazer a diferença)

Dr. Catherine Chandler-Crichlow – Centre of Excellence in Financial Services Education, Toronto Financial Services Alliance (TFSA)

**Designing a Logic Model to Support Effective Evaluations**

(Desenhando um modelo lógico para apoiar avaliações efetivas)

Dr. Edwin Weinstein, President, The Brondesbury Group

**Promoting long term saving and investment through financial education and evaluation**

(Promovendo poupança de longo prazo e investimento por meio da educação financeira e da avaliação)

Flore-Anne Messy, Senior Expert, Financial Education, OECD

12h30 – 14h

LUNCH / ALMOÇO

## PROGRAM / PROGRAMA

DECEMBER 11<sup>TH</sup> 2013 / 11 DE DEZEMBRO DE 2013

14h00 – 16h

**INNOVATIVE APPROACHES FOR INVESTOR EDUCATION AND SECURITIES REGULATION**  
*Abordagens inovadoras para educação de investidores e regulação do mercado de capitais*

**Moderator: Kathryn Edmundson – IFIE Secretariat**

**Personalizing the education experience and renewed outreach**  
(Personalizando a experiência de educação)

Rhonda Goldberg, Director, Investment Funds Branch, Ontario Securities Commission (OSC)

**Investor Education: testing approaches**

(Educação de Investidores: abordagens de teste)

Ivette López, Vice President, Office of Investor Education, FINRA

**Investor Educator: the IOSCO's perspective and the latest research findings**

(Educação de Investidores: a perspectiva da IOSCO e os resultados das pesquisas mais recentes)

Gary Tidwell, Senior Advisor, Education, Training and Regulatory Capacity Building, IOSCO; Professor, IE Law School

**The Financial Capability Strategy in UK: framework, innovative approaches and recent developments**

(A Estratégia de Educação Financeira no Reino Unido: quadro geral, abordagens inovadoras e desenvolvimentos recentes)

Linda Jack, Linda Jack Consulting, UK

**Psychology of scarcity: providing financial education under the poverty lines**

(A psicologia da escassez: provendo educação financeira para aqueles abaixo da linha de pobreza)

Cristina Carrillo Director for Latin America, Adkeen

16h – 16h30

COFFEE BREAK / INTERVALO

16h30 – 17h30

**INVESTOR PROTECTION IN IBEROAMERICA**  
*Proteção do Investidor na Região Ibero-americana*

**Moderator: Amparo Marián Cano. Asesora Técnica, Instituto Iberoamericano de Mercados de Valores – IIMV**

Gloria Caballero, Subdirectora del Área de Educación al Inversor  
Comisión Nacional del Mercado de Valores - CNMV (Espanha)

Pierino Bruno Stucchi, Defensor del Inversionista, Superintendencia del Mercado de Valores - SMV (Peru)

Guilherme Benaderet, Head of Market Supervision, ANBIMA

Luis Felipe Lobianco, Head of the Capital Market Studies Center,  
Comissão de Valores Mobiliários – CVM (Brasil)

17h30

**WRAP-UP - THE ROAD AHEAD**  
Encerramento

CVM/OSC

ORGANIZERS / ORGANIZAÇÃO



SUPPORT / APOIO

