

# Estudo de caso

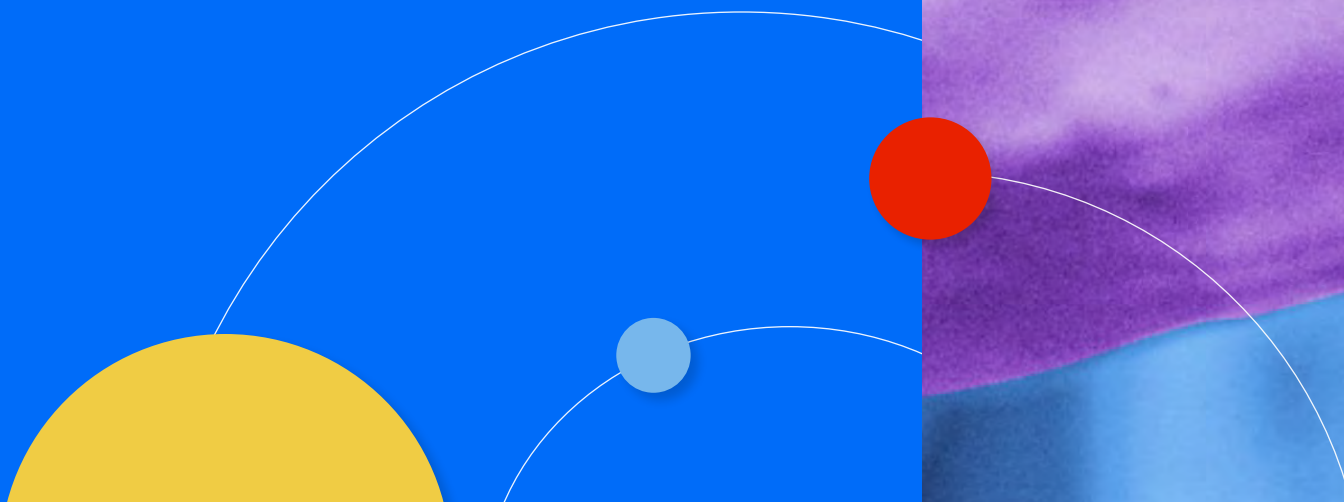
belvo. | SAKS

**belvo.**

ESTUDO DE CASO DA SAKS

# Incentivando o brasileiro a investir na previdência privada com a Saks

---





## Sobre a Saks

**Serviço:** Aplicativo de Gestão de Patrimônio e Investimentos

**Site:** <https://hellosaks.com/>

**País:** Brasil

**Produto Belvo:** Agregação de dados bancários

A Saks é uma fintech criada em 2021 por profissionais do mercado de investimentos e atendimento a clientes investidores. Essa experiência combinada os levou a acreditar que, para a construção do patrimônio, o hábito de poupar e investir com qualidade eram essenciais.

Por isso, desenvolveram o app da Saks, que busca **fornecer a melhor experiência para o usuário que quer juntar dinheiro** ao longo do tempo e investir com qualidade.

No app, é possível **contratar planos de previdência privada**, escolher fundos que estão de acordo com cada perfil de investidor, ter acesso à carteira detalhada de cada um desses fundos, simular o desempenho e ainda dividir o valor acumulado em objetivos.

Com milhares de clientes ativos, a Saks acredita que qualquer pessoa pode realizar seus objetivos através do hábito de poupar e tem como missão **democratizar o investimento de qualidade a todos**.

“

A previdência privada é a melhor alternativa para juntar dinheiro ao longo do tempo e pode sim ser um investimento de qualidade. Nosso objetivo é mostrar essa oportunidade a milhares de brasileiros que possuem planos de previdência errados, investidos em fundos ruins, sem atendimento nenhum e também a tantos outros que ainda não usam essa ferramenta.

---

Luiz Bacellar, CEO na Saks



## O desafio

Um grande propósito da Saks é mostrar para a população que **investir na previdência privada é uma opção fácil e eficiente**. Para isso, a empresa se une às maiores seguradoras do país a fim de manter o patrimônio do usuário seguro e bem investido.

Assim que o usuário se torna um cliente da Saks, ele pode contratar um plano de previdência privada com um fundo de investimento que esteja de acordo com o seu perfil. O valor enviado é recebido pela seguradora e aplicado ao fundo escolhido.

O processo é simples para quem deseja começar uma previdência do zero. Porém, além de trazer pessoas que nunca investiram e as incentivarem a construir esse hábito, a Saks também visava **alcançar pessoas que já eram usuárias da previdência**.

Para isso, precisavam de uma **solução de portabilidade que facilitasse a vida do usuário** na hora de pegar os seus dados para iniciar o processo de migração para a Saks.

Isso porque o processo de portabilidade na previdência privada exige a coleta de alguns dados de identificação dos planos, que **nem sempre são de fácil acesso aos investidores**. No processo tradicional de migração, uma vez com os dados em mãos, é necessário inseri-los de forma manual nas plataformas de contratação e portabilidade de previdência privada.

Caso haja algum mínimo caractere errado, o que costuma acontecer com frequência já que por ser manual **é um processo bastante suscetível ao erro humano**, o pedido de transferência do valor é negado e o usuário volta à estaca zero.

Desta forma, a demora na coleta de dados e retrabalho nos processos manuais de portabilidade era um grande empecilho para a Saks na hora de executar a portabilidade dos planos.

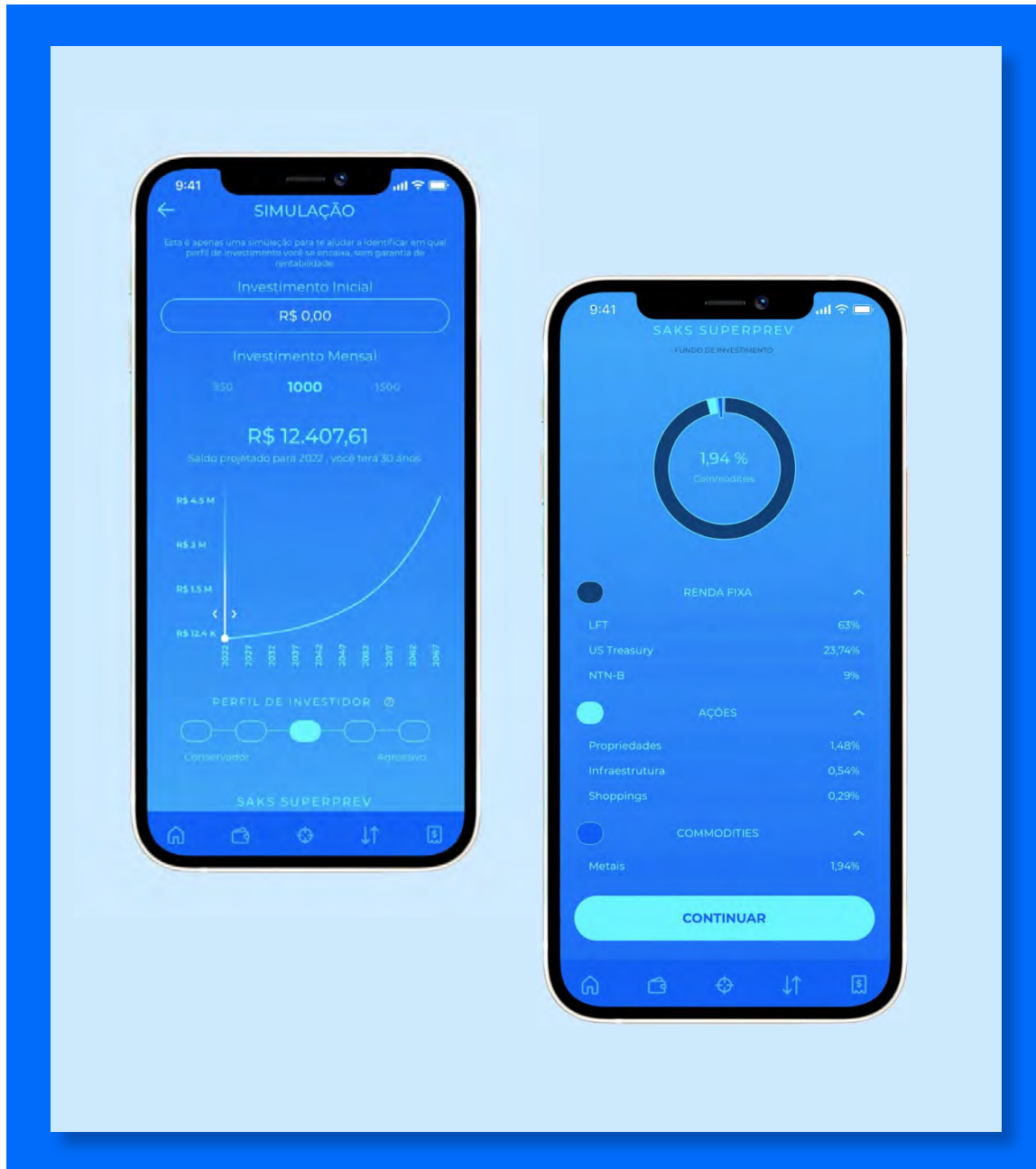
“

A portabilidade é uma vantagem da previdência privada que não encontramos em outras modalidades de investimentos. É muito mais eficiente fazer a manutenção de uma carteira de investimentos em fundos de previdência, pois você pagará menos impostos ao longo do tempo.

---

Felipe Talhari, CFO & COO na Saks





## A solução

O que a Saks buscava era uma **solução completamente digital para realizar essa portabilidade**. Com a ajuda da **Belvo**, plataforma de APIs de Open Finance, a empresa agora pode transformar a experiência da portabilidade dos planos de previdência em um processo muito mais simples e eficiente. De forma totalmente automatizada, os dados da previdência do usuário **vêm diretamente da instituição cedente e são imputados ao sistema da Saks automaticamente**.

“

O processo automático vai facilitar a vida dos investidores que sentem muita dificuldade em acessar os dados de identificação dos seus planos de previdência. Na maior parte das vezes o internet banking é confuso e os aplicativos incompletos.

---

Cristiano Falcone, CCO na Saks

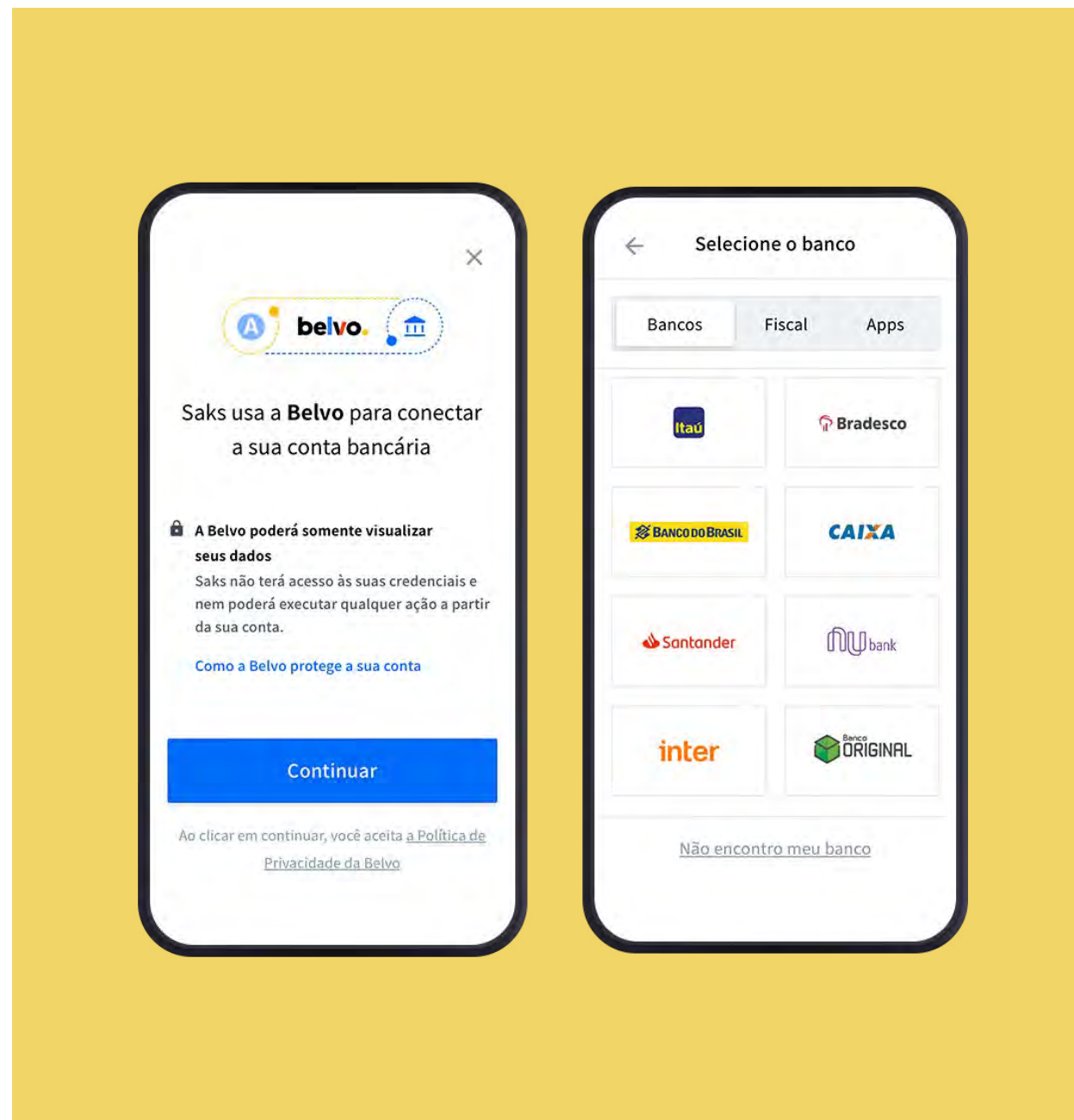
## A Belvo

A integração com as APIs de Open Finance da Belvo **ajudou a Saks a resolver o problema da portabilidade** oferecendo a coleta automática dos dados necessários para realizar a portabilidade dos planos de previdência. Assim, a empresa pode acessar os dados financeiros de seus usuários de forma simples e rápida, automatizando todo o processo de extração dos dados financeiros do usuário, que antes deveria ser feito de forma totalmente manual.

A Saks usa a Belvo para se conectar de forma automática com as contas que seus usuários tiverem na BrasilPrev, a seguradora do Banco do Brasil, **sempre com o consentimento expresso dos mesmos**. De posse destas informações, a Saks consegue digitalizar todo o processo de portabilidade, melhorando a experiência do usuário e agilizando processos.

O processo é simples. O usuário seleciona a instituição onde está o plano atual, concede acesso à conta somente em modo leitura e insere suas credenciais. Uma vez estabelecida a conexão, a Belvo puxa os dados dos sistemas das instituições, como tipo do plano de previdência, nome e CNPJ do fundo, número do processo SUSEP, número do certificado/apólice e tabela de tributação, e os envia para os servidores da Saks.

Desta forma, a Saks consegue oferecer **uma experiência inovadora e mais eficiente para os seus clientes**.



## Resultados esperados



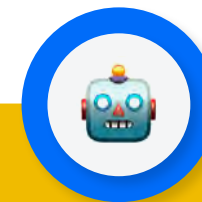
### **Maior alcance de clientes**

Interessados em melhorar os seus planos de previdência



### **Melhor experiência**

Na hora de juntar dinheiro englobando mais uma vantagem



### **Processo automatizado**

Diminuindo a chance de erros e agilizando a portabilidade



# Quer implementar uma estratégia de Open Banking através de APIs na América Latina?

**Entre em contato:**

[hello@belvo.com](mailto:hello@belvo.com)

