

## (2) Simulado CFP: Módulo IV - Gestão de Riscos & Seguros

**01 [442107]** Um homem de 45 anos, casado e com dois filhos adolescentes, decidiu consultar um especialista CFP® para obter assistência no cálculo de uma apólice de seguro de vida. Ele deseja garantir que sua família possa manter o padrão de vida atual por pelo menos 12 anos, caso ele venha a faltar. Durante a conversa, o consultor identificou as seguintes informações:

- Valor a mercado do imóvel a ser transferido aos herdeiros : R\$ 1.500.000,00
- Despesas anuais com condomínio e IPTU: R\$ 18.000,00
- Investimento educacional dos filhos: R\$ 70.000,00 ao ano
- Custos com alimentação, vestuário e saúde: R\$ 90.000,00 por ano
- Seguro de vida atual: R\$ 15.000,00 por ano
- Honorários advocatícios: 8% do valor do imóvel
- Alíquota do ITCMD: 4%

**Dados:**

- Considerar os valores constantes por 12 anos.
- Não incluir o custo de oportunidade sobre o valor do seguro.

Para atender às necessidades da família desse indivíduo, o valor da apólice contratada deverá ser

- a) R\$ 2.526.000,00
- b) R\$ 2.346.000,00
- c) R\$ 2.316.000,00
- d) R\$ 2.136.000,00



**02 [443131]** Podemos caracterizar uma operação de resseguro como:

- a) Operação onde todos os participantes contribuem com um valor relativamente baixo, em relação ao bem segurado, para que a pessoa que tenha o prejuízo naquele período receba a indenização.
- b) Operação de transferência de riscos de uma cedente, com vistas a sua própria proteção, para um ou mais resseguradores, através de contratos automáticos ou facultativos.
- c) Operação de transferência de riscos de segurado, com vistas a sua própria proteção, para uma ou mais seguradoras, sempre com aval do segurado.
- d) Operação onde se transfere a apólice de um segurado para outro seguradora, com aval da seguradora.



**03 [101152]** Considere as seguintes afirmativas sobre a SUSEP:

- I - Atua no sentido de proteger a captação de poupança que se efetua através das operações de seguro, previdência privada aberta, de capitalização e resseguro.
- II - Fixa as características gerais dos contratos de seguro, previdência privada aberta, capitalização e resseguro.
- III - Disciplina a corretagem do mercado e a profissão do corretor.

Está correto o que se afirma em:

- a) I, apenas.
- b) I e II, apenas.
- c) II e III, apenas.
- d) I, II e III.



**04 [444117] De acordo com a CNSP, o documento, emitido pela Seguradora, por intermédio do qual são alterados dados e condições de uma apólice, de comum acordo com o Segurado se chama:**

- a) Alteração
- b) Endosso
- c) Proposta
- d) Rescisão



**05 [444202] Rafael fez um seguro com cobertura relativa com valor máximo de garantia de R\$ 2.600.000,00. Ocorrido o sinistro, o bem foi avaliado em R\$ 5.600.000,00 e o valor do dano sendo de R\$ 1.200.000,00. Desta forma, o valor da indenização será aproximadamente de:**

- a) R\$ 557.000,00
- b) R\$ 1.200.000,00
- c) R\$ 2.600.000,00
- d) R\$ 5.600.000,00



**06 [444212] José contratou um Seguro de vida com cobertura de doenças graves. Após 29 dias da contratação, o segurado descobre uma doença que está coberta na apólice. Nesse caso:**

- a) A seguradora não irá cobrir, pois está nítido que o segurado cometeu fraude, pois descobriu a doença após apenas 29 dias, antes de completar o período de graça.
- b) A seguradora não irá cobrir, pois havendo doença pré-existente, não haverá cobertura da apólice.
- c) A seguradora irá cobrir, contanto que se comprove que a doença foi adquirida após a contratação.
- d) A seguradora irá cobrir, a não ser que se seja comprovado a má-fé do segurado.



**07 [445136] João é um médico que está preocupado caso não consiga exercer sua profissão. Em uma consulta com um profissional CFP®, foi lhe recomendado os seguintes seguros:**

- I - Seguro de Acidentes Pessoais
- II - Diária por Incapacidade Temporária (DIT)
- III - Diárias por Internação Hospitalar (DIH)
- IV - Seguro de vida temporário

**Está correto o que se afirma apenas em:**

- a) III e IV
- b) I, II e III
- c) I, II e IV
- d) I, II, III e IV



**08 [445138] Considere as seguintes afirmativas sobre o Seguro Educacional:**

- I - Tem como objetivo auxiliar no pagamento das despesas com educação do beneficiário.  
II - Os eventos seguráveis podem ser por perda de renda, morte ou invalidez do responsável financeiro, podendo ser o próprio aluno desde que o mesmo tenha no mínimo 16 anos e seja o responsável pelo pagamento.  
III - O pagamento da indenização, referente exclusivamente às mensalidades escolares, poderá ser feito diretamente ao estabelecimento de ensino, desde que haja prévia anuência do responsável pelo estudante.

**Está correto o que se afirma em:**

- a) I, apenas.
- b) I e III, apenas.
- c) II e III, apenas.
- d) I, II e III.



**09 [445141] Eduardo é um médico muito conceituado na sua cidade, sendo considerado o melhor cirurgião plástico de toda a região. Com tamanha visibilidade, ele informa a você, um profissional CFP®, que está preocupado caso lhe aconteça algo. Esse receio se baseia em dois fatores. O primeiro é ficar impossibilitado temporariamente de exercer sua profissão, decorrente de um doença ou acidente, e com isso, diminuir sua renda por não estar mais realizando cirurgias. O segundo é sofrer uma ação judicial por algum erro em um procedimento cirúrgico. Dentre as alternativas abaixo e diante desses riscos, você deveria recomendar a Eduardo, respectivamente, a contratação de quais seguros?**

- a) Seguro Acidentes Pessoais e Seguro Judicial.
- b) Seguro Dotal Misto e Responsabilidade Civil.
- c) Diária por Incapacidade Temporária (DIT) e Responsabilidade Civil.
- d) Diária por Incapacidade Temporária (DIT) e Diárias por Internação Hospitalar (DIH).



**10 [445143] Dentre as alternativas abaixo, a diferença entre Seguro Auxílio Funeral e Assistência Funeral é que:**

- a) A assistência funeral é uma modalidade do seguro de pessoas, mas com coberturas muito inferiores comparado com um seguro de vida.
- b) Na assistência funeral a seguradora reembolsa os beneficiários com os custos do funeral, sem limite de valor.
- c) No auxílio funeral, a seguradora reembolsa os beneficiários os custos do funeral que tiveram até o limite do capital segurado, devendo ser do rol de empresas que a seguradora disponibiliza previamente.
- d) No auxílio funeral, os beneficiários escolhem a empresa para prestar o devido serviço, com a seguradora reembolsando futuramente os mesmos.



**11 [445302] Guilherme fez um seguro residencial com cobertura no valor de R\$ 1.000.000,00. Após um incêndio, a residência foi avaliada em R\$ 1.300.000,00, sendo R\$ 800 mil referente ao valor da construção da casa e R\$ 500 mil o valor do terreno. Desta forma, qual será o valor da indenização que a seguradora pagará?**

- a) R\$ 800.000,00, referente ao valor da casa.
- b) R\$ 1.000.000,00, referente ao valor do seguro.
- c) R\$ 1.300.000,00, referente ao valor total da residência.
- d) R\$ 500.000,00, referente ao seguro contratado, deduzido do valor do terreno.



**12 [445115] Gabriel, 65 anos, casado, pai de dois filhos, durante a primeira reunião que vocês estão tendo, lhe comenta que acaba de se aposentar e irá viver com a renda da sua aposentadoria. Ele também informa que seus filhos todavia estão estudando e tanto eles, quanto a sua esposa são seus dependentes, mas que nunca contratou nenhum tipo de seguro, pois sempre teve pouca capacidade de poupança. Diante das alternativas abaixo, você, um profissional CFP®, recomendaria que ele contratasse:**

- a) Seguro de acidentes pessoais e seguro de vida vitalício.
- b) Seguro de acidentes pessoais e seguro de responsabilidade civil.
- c) Seguro de vida inteira e seguro saúde.
- d) Seguro de vida temporário e seguro saúde.



**13 [445331] Em uma reunião com seu Planejador Financeiro CFP®, especialista em Gestão de Risco & Seguros, Fábio comenta que tem receio de processos, tanto na esfera administrativa quanto na judicial, desejando se proteger de possíveis depósitos judiciais, penhora de bens e fianças bancárias. Desta forma, o profissional deveria recomendar a contratação de um:**

- a) Seguro Garantia Contratual.
- b) Seguro Garantia Judicial.
- c) Seguro Prestamista.
- d) Seguro Responsabilidade Civil.



**14 [445339] Neto, um respeitável empresário de sua cidade, soube que a fábrica do seu principal concorrente pegou fogo e diversos funcionários vieram a falecer por causa do acidente. Diante disso, os Diretores foram acusados por falta de diligência, sofrendo processos na pessoa física. Neto, preocupado, realizou uma consulta junto a seu corretor de seguros com o objetivo de proteger o patrimônio pessoal dos executivos da companhia de ocorrência similar. Desta forma, o profissional lhe informou que o seguro mais adequado é o:**

- a) Seguro Garantia Judicial
- b) Seguro Garantia Fiança
- c) Seguro de Responsabilidade Civil D&O
- d) Seguro Acidentes Pessoais



# Gabarito

## (2) Simulado CFP: Módulo IV - Gestão de Riscos & Seguros

01. C	
02. B	
03. A	
04. B	
05. A	
06. D	
07. B	
08. D	
09. C	
10. D	
11. A	
12. B	
13. B	
14. C	