



# PRODUTOS BANCÁRIOS CAPITALIZAÇÃO

 PROFESSOR  
CELSONATALE

# CAPITALIZAÇÃO | CONCEITOS BÁSICOS

Aplicação em que o subscritor paga prestações, ganhando o direito de concorrer a prêmios e, ao final do prazo estipulado, recuperar o valor investido (parcial ou totalmente), corrigido com juros.

**CNSP**

*normatiza*

**Susep**

*supervisiona*

**Sociedades de Capitalização**

*comercializa e administra*

Tipos de prestações

**Única**

Valor é pago uma única vez.

**Continuada**

**Mensal**

pagamentos mensais durante toda a vigência do título.

**Proporcional**

pagamentos apenas durante parte da vigência

- 1. quota de capitalização:** percentual da contribuição destinado à constituição de capital referente ao direito de resgate.
- 2. quota de carregamento:** percentual da contribuição destinado aos custos de despesas com corretagem, colocação e administração do título de capitalização, emissão, divulgação, lucro da sociedade de capitalização e eventuais despesas relativas ao custeio da contemplação obrigatória e da distribuição de bônus.
- 3. quota de sorteio:** percentual da contribuição destinado a custear os sorteios, se previstos no plano.

## **(CAIXA ECONÔMICA FEDERAL/Técnico Bancário)**

As Sociedades de Capitalização são entidades constituídas sob a forma de sociedades anônimas, que negociam contratos, denominados títulos de capitalização.

Esses títulos têm por objeto a(o)

- a) aquisição de ações de empresas privadas, para investimento em longo prazo, com opção de realizar a venda dessas ações a qualquer tempo.
- b) compra parcelada de um bem em que um grupo de participantes, organizados por uma empresa administradora, rateia o valor do bem desejado pelos meses de parcelamento.
- c) compra de títulos públicos ou privados, mediante depósitos mensais em dinheiro, que serão capitalizados a uma determinada taxa de juros até o final do contrato.
- d) investimento em títulos públicos do governo federal, no qual o investidor poderá optar pelo resgate do Fundo de Garantia (FGTS) ou pelo pagamento em dinheiro.
- e) depósito periódico de prestações pecuniárias pelo contratante, o qual terá o direito de resgatar parte dos valores corrigidos e de concorrer a sorteios de prêmios em dinheiro.

## **(BANCO DO BRASIL/Escriturário)**

Os títulos de capitalização são emitidos pelas sociedades de capitalização e têm por objeto o depósito periódico de prestações pecuniárias pelo contratante, o qual terá, depois de cumprido o prazo contratado, os direitos de concorrer a sorteio de prêmios em dinheiro e o de

- a) resgatar o valor do título mediante lance em leilões periódicos.
- b) resgatar parte dos valores depositados corrigidos por uma taxa de juros.
- c) aplicar parte dos recursos em ações das bolsas de valores.
- d) concorrer a imóveis nos feirões da casa própria.
- e) concorrer a prêmios em barras de ouro.

## **(BASA/Técnico Bancário)**

Os títulos de capitalização são um investimento com uma característica de poupança a longo prazo remunerados pela TR mais uma taxa de juros ao mês, equiparando-se à inflação. Porém, a característica mais atrativa dos títulos de capitalização é a

- a) possibilidade de resgate dos valores com rentabilidade acima do mercado.
- b) garantia oferecida para compra de bens imóveis.
- c) geração de créditos fiscais para abatimentos futuros.
- d) rentabilidade diferenciada oferecida na ocasião do resgate.
- e) possibilidade de ganhos de prêmios em dinheiro pelos sorteios periódicos.

## **(BANCO DO BRASIL/Escriturário)**

A parcela de cada pagamento de um Título de Capitalização que será restituída ao investidor no final do plano é

- a) a quota de carência.
- b) o prêmio.
- c) a reserva técnica.
- d) a quota de administração.
- e) a quota de capitalização (ou provisão matemática).

## **(BANRISUL/Escriturário)**

Frequentemente ofertados aos clientes das redes bancárias, os títulos de capitalização proporcionam

- a) garantia da instituição financeira emissora.
- b) isenção de imposto de renda sobre o valor resgatado que exceda à aplicação.
- c) prazo de validade igual ou superior a seis meses na modalidade tradicional.
- d) possibilidade de transferência durante a vigência, de uma pessoa para outra.
- e) a opção, pelo subscritor, da emissão "ao portador".



# OBRIGADO



**@PROFCELSONATALE**



**PROFESSOR  
CELSONATALE**