

PLANEJAMENTO SUCESSÓRIO II (M6)

01 [464013] Guilherme possui 4 apartamentos no valor de R\$ 2.000.000,00 cada um deles. Antes de morrer, ele doa um imóvel para a sua mãe e um imóvel para um dos seus três filhos. Desta forma, na herança:

- a) Deverá ocorrer a colação da doação dos imóveis do filho e da mãe.
- b) Deverá ocorrer a colação da doação somente do imóvel do filho.
- c) Deverá ocorrer a colação da doação somente do imóvel da mãe.
- d) Não deverá ocorrer a colação das doações.



02 [464015] Dona Maria, uma senhora de 86 anos viúva, com uso pleno de suas capacidades, doou um de seus imóveis para a sua afilhada. Sabendo disso, sua única filha busca um Profissional CFP® capacitado, para questionar sobre esta doação. Desta forma, o Profissional responde que:

- a) A doação não pode ser feita sem anuênciia do herdeiro necessário, vide que Dona Maria já tem mais de 80 anos.
- b) A doação não pode ser feita sobe nenhuma hipótese, vide que, existindo herdeiros necessários, todos os bens devem ser deles futuramente.
- c) A doação pode ser feita, desde que com anuênciia dos herdeiros necessários, vide que Dona Maria já tem mais de 80 anos.
- d) A doação pode ser feita, desde que não ultrapasse a parte disponível.



03 [464019] Em relação as doações, podemos afirmar que:

I - Não pode ofender a legítima dos herdeiros necessários.

II - É vedada a realização da chamada doação universal.

III - Doações não podem possuir cláusulas restritivas ou encargo, apenas os testamentos.

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 [464020] Quando o doador estipula em contrato que os bens doados retornem ao seu patrimônio, caso o donatário venha a falecer antes dele, é uma doação com cláusula de:

- a) Usufruto
- b) Reversão
- c) Revogação
- d) Retomada



05 [464022] Segundo o código civil de 2002, considere as seguintes afirmativas sobre os limites para dispor do patrimônio em vida:

- I - A parcela disponível é aquela na qual há plena liberdade sobre os bens.
II - A lei não permite a chamada “doação universal”, exceto se o doador não possuir herdeiros necessários.
III - Se uma pessoa não tiver herdeiros necessários, 100% do seu patrimônio será considerado como reserva da legítima.

Está correto o que se afirma em:

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



06 [464023] Guilherme trabalhou muitos anos no mercado financeiro e viu diversos investidores perderam todo o seu patrimônio especulando com contratos futuros e opções de compra e opções de venda. Diante desse cenário e conversando com seu planejador financeiro CFP®, ele pergunta se há alguma possibilidade de proteger seu filho Eduardo desse tipo de situação, pois seu maior receio é doar um imóvel e seu filho se endividar e dilapidar o patrimônio doado. Desta forma, o profissional deveria recomendar uma doação com:

- a) Cláusula de usufruto.
- b) Cláusula vitalícia de inalienabilidade e impenhorabilidade.
- c) Cláusula restritiva de reversão, caso ele fique extremamente endividado.
- d) Cláusula restritiva de encargo, adicionando um indicador de índice de alavancagem.



07 [464024] Com relação ao testamento, podemos afirmar que:

- I - O testamento poderá ser utilizado como meio para imposição de cláusulas restritivas de inalienabilidade, impenhorabilidade e incomunicabilidade.
II - É um documento que pode ser feito a qualquer tempo e livremente pelo testador, enquanto vivo e detentor de capacidade civil, não sendo relevante se os motivos pelos quais fez o testamento são justos ou não.
III - É um ato personalíssimo de caráter irrevogável.
IV - Havendo apenas herdeiros colaterais de até segundo grau, o testador poderá destinar a integralidade de seu patrimônio a quem bem entender.

Está correto o que se afirma em:

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



08 [464025] Com relação aos seguros de vida como instrumento de planejamento sucessório, podemos afirmar que:

- a) Sob a ótica fiscal, os seguros de vida são excelentes por possuírem isenção tributária do imposto de renda, devendo ser pago apenas o ITCMD sobre o valor recebido pelo herdeiro.
- b) Mesmo que os seguros de vida permitam a livre estipulação de beneficiários, ele será levado em consideração para o cálculo da legítima e da disponível.
- c) Só deve ser analisado como estratégia de liquidez, em casos de elevado patrimônio imobilizado ou em casos que o segurado saiba que haverá litígio familiar.
- d) Diferentemente dos bens recebidos por herança, os valores recebidos a título de seguro de vida não respondem por eventuais dívidas do falecido. Desta forma, ele é uma ferramenta valiosíssimo de pessoas que tenham dívidas.



09 [465001] Considere as afirmativas abaixo sobre as Holdings:

I - Nas chamadas Holdings Familiares, uma das suas principais vantagens é a concentração do controle de diversas sociedades operacionais em uma única empresa, sob controle do grupo familiar controlador.

II - Basicamente, possuirá como objeto social a atividade de “administrar os bens próprios e participações no capital de empresas de qualquer ramo de atividades ou natureza jurídica”.

III - Caso a holding seja chamada judicialmente a honrar dívidas de suas controladas, seus ativos podem ser objeto de penhora.

IV - Ocorrendo o falecimento de um sócio, a sucessão ocorrerá sobre as cotas (ou ações) da holding, sem produzir qualquer efeito sobre a composição do capital social das empresas operacionais.

Está correto o que se afirma em:

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



10 [465005] Em relação as Holdings, podemos afirmar que:

I - Do ponto de vista fiscal, é mais vantajoso manter os ativos financeiros investidos na pessoa jurídica.

II - Do ponto de vista fiscal, é mais vantajoso manter os imóveis dentro da Holding com o objetivo de explorar renda de aluguel.

III - Na ocasião do inventário, ainda que mantidos dentro da pessoa jurídica, todos os bens deverão constar individualmente na declaração de bens e direitos a inventariar.

IV - Por meio de acordo de acionistas ou quotistas, é possível aos integrantes da Família Empresária estipular regras e princípios que poderão perdurar inclusive após o falecimento do fundador.

Está correto o que se afirma em:

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



11 [465007] Uma Holding pode ser definida como:

- a) Empresa classificada como sociedade limitada.
- b) Empresa classificada como capital fechado.
- c) Sociedade enquadrada em lucro presumido.
- d) Sociedade cujo objeto social é a participação no capital de outras sociedades.



12 [465008] Sobre Holdings familiares podemos afirmar que:

- a) São sociedades, normalmente anônimas, cujo objeto social é atuar diretamente em negócios e operações.
- b) Uma das vantagens para a constituição de holdings familiares é a concentração do controle de diversas sociedades operacionais numa única entidade, sob controle do grupo familiar controlador.
- c) Quando a holding é judicialmente chamada a honrar dívidas (trabalhistas, ambientais etc.) de suas controladas, seus ativos não podem ser objeto de penhora.
- d) A sucessão hereditária opera-se sobre as quotas/ações da holding, produzindo efeitos sobre a composição do capital social das empresas operacionais.



13 [465011] Em relação ao Trustee, podemos afirmar que:

I - O Trustee é quem transfere o patrimônio.

II - O Trustee recebe a propriedade dos bens e os administra em seu nome, sempre buscando o melhor para o beneficiário.

III - Normalmente ele é uma instituição financeira de projeção internacional, especializada no exercício deste tipo de função.

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.



14 [465012] O contrato escrito que estabelece as regras gerais do trust é chamado de:

- a) Beneficiary
- b) Settlor
- c) Trustee
- d) Trust deed



15 [465013] Com relação aos sujeitos envolvidos na Trust, podemos afirmar que:
I - Instituidor: Conhecido como Trustee, é quem cria o trust e transfere um determinado patrimônio ao um Settlor.
II - Fiduciante: Também chamado de Settlor, é quem recebe a propriedade do patrimônio e o administra em seu nome sempre em benefício e no melhor interesse do beneficiário.
III - Fiduciário: É o beneficiário do trust.
IV - Protector: indicado expressamente pelo instituidor, é quem terá controle sobre o Fiduciante, incluindo até poderes para destituí-lo e nomear outro.
Está correto o que se afirma em:

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



16 [466002] Um pai, residente no Brasil, doa um imóvel pelo mesmo valor de aquisição, para o seu filho que mora no exterior. Dentre as alternativas abaixo, podemos afirmar que:

- a) o pai deverá pagar ITBI.
- b) o pai deverá pagar ITCMD.
- c) o filho pagará ITCMD.
- d) não haverá ITCMD, pois o imóvel doado foi para uma pessoa que reside no exterior.



17 [466007] Com relação a Doação, podemos nos deparar com os seguintes impostos:

I - Imposto sobre transmissão causa mortis e doação (ITCMD).

II - Imposto sobre transmissão inter vivos (ITBI).

III - Imposto de renda (IR).

IV - Imposto sobre operação financeira (IOF).

Está correto o que se afirma em:

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



18 [466010] Guillermo Enrique doa um imóvel com reserva de usufruto ao seu filho Rafael. Além disso, Guillermo Enrique aluga este imóvel a um terceiro para ter uma fonte de renda para complementar a sua aposentadoria. Diante destas informações, podemos afirmar que:

- a) É uma operação legal e o pai Guillermo Enrique deverá recolher o imposto de renda do aluguel apenas na sua Declaração do Imposto de Renda Anual (DIR-PF).
- b) É uma operação legal e o pai Guillermo Enrique deverá recolher o imposto de renda do aluguel através do carne leão mensal conforme a tabela progressiva.
- c) É uma operação legal e o filho Rafael, por ser o proprietário do imóvel, deverá recolher o imposto de renda do aluguel através do carne leão mensal conforme a tabela progressiva.
- d) É uma operação ilegal, vide que o proprietário do imóvel agora é o Rafael e o pai Guillermo Enrique somente poderia usufruir para morar no imóvel.



19 [466017] Guilherme doa ações da empresa brasileira RToro Education S/A a Antônio. No ato da doação, estas ações estão sendo negociadas na B3 por um valor superior aos adquiridos por Guilherme. Sabendo que a alíquota do ITCMD para doações de São Paulo está em 4%, e que ambos são residentes de tal Estado, podemos afirmar que:

- a) Guilherme deverá recolher o imposto de renda por ganho de capital, enquanto que Antônio deverá recolher o ITCMD, vide que ambos incidem sobre o valor de mercado.
- b) Guilherme deverá recolher o ITCMD, enquanto que Antônio deverá recolher o imposto de renda por ganho de capital, vide que ambos incidem sobre o valor de mercado.
- c) Esta operação poderá não ter imposto de renda por ganho de capital, caso a doação seja a valor custo, mas Antônio deverá recolher ITCMD pela alíquota de 4% sobre o valor de mercado das ações, não havendo possibilidade de isenção de tal tributo.
- d) Esta operação poderá não ter recolhimento de IR e, dependendo do valor, isenta de ITCMD.



20 [466022] Considere as seguintes afirmativas abaixo:

I - Os valores recebidos através de Heranças e Doações deverão ser declaradas na ficha de "rendimentos isentos e não tributáveis".

II - Quando o doador ou falecido tenha domicílio no exterior, os bens herdados estejam localizados no exterior ou o inventário seja realizado fora do Brasil, não haverá incidência de ITCMD.

III - Ocorrendo diversas doações entre os mesmos doador e donatário no mesmo ano civil, serão consideradas todas as transmissões realizadas a esse título, devendo o ITCMD ser recalculado a cada nova doação, adicionando-se à base de cálculo os valores dos bens anteriormente transmitidos e deduzindo-se os valores dos impostos já recolhidos.

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.



Gabarito

PLANEJAMENTO SUCESSÓRIO II (M6)

01. B

02. D

03. B

04. B

05. A

06. B

07. B

08. D

09. D

10. C

11. D

12. B

13. C

14. D

15. C

16. D

17. B

18. B

19. D

20. D