

PREVIDÊNCIA II (M3)

01 [106504] Rafael tem 57 anos, recebe R\$ 850,00 mensais e faz a declaração de ajuste de Imposto de Renda pelo formulário simplificado. Ele deseja fazer um plano de previdência para receber R\$ 850,00 mensais a partir dos 60 anos. O plano mais indicado para ele seria:

- a) PGBL regime regressivo.
- b) VGBL regime progressivo.
- c) VGBL regime regressivo.
- d) PGBL regime progressivo.



02 [106410] A principal diferença entre um plano de previdência complementar do tipo Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL) e um plano de previdência complementar do tipo Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL) é a de que, no momento do resgate ou pagamento de renda, o Imposto de Renda incidirá sobre:

- a) os rendimentos tanto no PGBL, quanto no VGBL.
- b) o valor total no PGBL; e os rendimentos no VGBL.
- c) o valor total tanto, no PGBL, quanto no VGBL
- d) o valor total no VGBL; e os rendimentos no PGBL.



03 [106411] Uma diferença entre o Plano Gerador de Benefício Livre - PGBL e o Vida Gerador de Benefício Livre - VGBL é o fato de que APENAS no:

- a) VGBL é repassado ao participante todo o rendimento obtido, durante o período de acumulação.
- b) PGBL é possível deduzir, até certo limite, o valor das contribuições da base de cálculo do IR, na Declaração Anual de Ajuste do Imposto de Renda - IR Pessoa Física.
- c) VGBL é possível deduzir, até certo limite, o valor das contribuições da base de cálculo do IR, na Declaração Anual de Ajuste do Imposto de Renda - IR Pessoa Física.
- d) PGBL é repassado ao participante todo o rendimento obtido, durante o período de acumulação.



04 [106505] Sobre os planos VGBL e PGBL, considere as afirmativas a seguir:

I - A portabilidade de recursos é permitida de um plano VGBL para PGBL.

II - Nos planos VGBL não há abatimentos das contribuições efetuadas da base de cálculo do imposto de renda.

III - O contribuinte que declara seu ajuste de imposto de renda pelo formulário simplificado se beneficia se contratar um plano do tipo PGBL.

Está correto o que se afirma em:

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



05 [106507] Um cliente, contador, 50 anos de idade, assalariado, faz declaração completa de ajuste anual e sabe que se aposentará em, no máximo, 12 anos. Ele quer se preparar financeiramente para esse momento e por isso decide alocar 24% dos seus rendimentos brutos para esse fim. Desta forma, você recomendaria ele a:

- a) Colocar 50% dos recursos em um PGBL com tabela regressiva de IR e o restante em um VGBL com tabela regressiva.
- b) Colocar 50% dos recursos em um PGBL com tabela progressiva de IR e o restante para um VGBL com tabela progressiva.
- c) Colocar 100% dos recursos em um PGBL com tabela regressiva de IR.
- d) Colocar 100% dos recursos em um VGBL com tabela regressiva de IR.



06 [106520] Em relação aos planos de previdência privada VGBL e PGBL, podemos afirmar que:

- a) O benefício fiscal do PGBL deve ser visto como um diferimento do imposto, visto que a renúncia fiscal do presente será paga no futuro, no momento do resgate.
- b) Somente as pessoas que utilizam o modelo simplificado de declaração anual de imposto de renda fazem jus ao diferimento fiscal do PGBL.
- c) As alíquotas decrescentes de IR começam em 35% e reduzem até 15%.
- d) Para pagamento de resgate, ficou estabelecido o sistema PMP – Prazo Médio Ponderado – para a tributação.



07 [106524] Em relação aos resgates em planos de previdência privada com o regime progressivo e regressivo, podemos afirmar que deverão ser declaradas no Imposto de Renda da pessoa física, respectivamente, como:

- a) Rendimentos Tributáveis recebidos de Pessoa Jurídica e Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva.
- b) Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva e Rendimentos Tributáveis recebidos de Pessoa Jurídica.
- c) Rendimentos Sujeitos à Tributação Exclusiva, ambos os valores.
- d) Rendimentos Tributáveis recebidos de Pessoa Jurídica, ambos os valores.



08 [106527] Sobre o regime tributável ou compensável dos planos de previdência complementar, é INCORRETO que

- a) a forma de aplicação, na fase de diferimento ou acumulação, implica uma antecipação do Imposto de Renda de 15,00% na fonte, antes da apuração final, que é feita na Declaração de Ajuste Anual para a Receita Federal no ano seguinte.
- b) rentabilidade é renda tributável e, portanto, deve ser somada ao montante anual para efeito de compensação de tributação na Declaração de Ajuste Anual para a Receita Federal.
- c) é conhecido, também, como progressivo e se baseia apenas na renda tributável recebida anualmente pelo participante e, na sua compensação, pode gerar restituição do Imposto de Renda.
- d) a tributação, nas fases de diferimento ou acumulação e de recebimento ou concessão de benefício, implica uma antecipação do Imposto de Renda de 15,00% na fonte.



09 [106528] Um indivíduo investe há mais de 12 anos em um plano de previdência complementar aberta do tipo Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL) com regime de tributação compensável (tabela progressiva). A alíquota do Imposto de Renda que incide na fonte, no momento do resgate desse plano é de:

- a) 10% sobre o rendimento.
- b) 15% sobre o rendimento.
- c) 10% sobre o valor total resgatado.
- d) 15% sobre o valor total resgatado.



10 [106533] Com relação a DIR-PF, a Declaração Anual do Imposto de Renda da Pessoa Física, podemos afirmar que:

- a) Nos planos do tipo PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre), as contribuições devem ser declarados em bens e direitos.
- b) Nos planos do tipo PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre), o saldo acumulado deve ser declarado em bens e direitos.
- c) Nos planos do tipo VGBL (Vida Gerador de Benefício Livre), tanto os valores das contribuições, quanto a indenização, devem ser declarados em pagamentos e doações.
- d) Nos planos do tipo VGBL (Vida Gerador de Benefício Livre), as contribuições devem ser declarados em bens e direitos.



11 [106535] Um investidor contratou um plano de previdência complementar do tipo PGBL (Plano Gerador de Benefício Livre), escolhendo para tributação a tabela regressiva, realizando um único aporte há 18 meses, no valor de R\$ 10.000,00. A rentabilidade acumulada no período foi de 20%, resultando hoje em um saldo acumulado de R\$ 12.000,00. Esse investidor precisou resgatar integralmente o saldo acumulado. Nesse caso, o imposto de renda a ser cobrado no resgate incidirá sobre:

- a) R\$ 2.000,00.
- b) R\$ 10.000,00.
- c) R\$ 12.000,00.
- d) um determinado valor que não é possível informar no exato momento, pois dependerá da renda anual tributável do investidor.



12 [106605] Em qual das Tábuas Biométricas abaixo, alguém que decida comprar um Benefício de Renda, terá o maior valor desta renda?

- a) AT 2000.
- b) AT 83.
- c) BR EMS.
- d) AT 49



13 [106607] Rafael quer fazer aportes mensais para uma previdência complementar e no futuro irá transformar o benefício em renda vitalícia em um plano que utiliza a tábua atuarial BR-EMS. Nesse caso, no período de diferimento do plano, deveria escolher um plano que cobre _____ taxa de administração, _____ rentabilidade do fundo e que tenha um _____ excedente financeiro. As lacunas devem ser substituídas, respectivamente, por:

- a) menor; menor; menor.
- b) menor; menor; maior.
- c) maior; menor; maior.
- d) menor; maior; maior.



14 [305105] Victório contratou um plano de previdência complementar aberta do tipo Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL) com regime de tributação compensável (tabela progressiva). Sabendo que Victório resgatou todo o valor após um ano e que o plano teve rentabilidade bruta de 9%a.a, com inflação de 3%a.a., podemos afirmar que a rentabilidade real da aplicação foi de:

- a) 3,42% a.a.
- b) 4,51% a.a.
- c) 5,83% a.a.
- d) 6,00% a.a.



15 [305511] Manoela tem 25 anos e trabalha no mercado financeiro. Prevendo uma taxa de inflação baixa e uma taxa de juros estável para a economia brasileira no futuro, ela fez seu planejamento pessoal considerando que precisa acumular R\$ 2.000.000,00 até completar 60 anos de idade e com isso, ela iniciará um plano de previdência efetuando contribuições mensais de R\$ 700,00. Seu banco lhe propôs um PGDL com taxa de carregamento na entrada de 3% a ser cobrada. Desta forma, a rentabilidade mensal bruta que ela precisa buscar para que seu planejamento de fato se concretize é aproximadamente de:

- a) 0,55%.
- b) 0,75%.
- c) 1,70%.
- d) 2,21%.



16 [305514] Rafael tem 43 anos, é profissional liberal e decide iniciar um plano de previdência complementar. Seu gerente do banco lhe oferece um VGBL com 1% de carregamento na entrada. Ele quer um benefício de R\$ 1.400,00 na aposentadoria, a partir dos seus 63 anos e seu gerente lhe informa que será necessário um depósito mensal de R\$ 350,00, considerando uma rentabilidade bruta de 0,8% ao mês. Se Rafael estima que não terá outra fonte de renda quando se aposentar, o valor que Rafael terá acumulado na idade de aposentadoria e o Regime Tributário mais adequado ao seu perfil será, respectivamente:

- a) R\$ 249.871,97 e Regime Progressivo.
- b) R\$ 252.395,92 e Regime Progressivo.
- c) R\$ 249.871,97 e Regime Regressivo.
- d) R\$ 252.395,92 e Regime Regressivo.



17 [305516] Um investidor deseja ter uma renda vitalícia de R\$ 18.000,00. Se ele decidir aderir a um PGBL com Regime Tributário Progressivo, qual será o valor líquido da sua renda na fonte? Considere os seguintes dados: parcela a deduzir pela tabela progressiva de R\$ 869,36 e alíquota de 27,5%.

- a) R\$ 7.250,00
- b) R\$ 8.119,36
- c) R\$ 13.050,00
- d) R\$ 13.919,36



18 [305525] Rafael contribuiu R\$ 1.350,00 por mês durante 15 anos em um VGBL. Sabendo que ele deseja resgatar todo o valor acumulado e teve uma rentabilidade bruta de 8% ao ano, qual o valor aproximado do imposto de renda que lhe será descontado na fonte, sabendo que ele havia optado pela tabela compensável?

- a) R\$ 21.276,00
- b) R\$ 31.915,00
- c) R\$ 45.576,00
- d) R\$ 68.365,00



19 [305548] Um indivíduo contratou um plano de previdência complementar e acumulou em 12 meses um saldo total de R\$ 12.700,00. Solicitou um resgate parcial de R\$ 900,00 e recebeu R\$ 765,00 líquidos em conta corrente. Nesse caso, o indivíduo possui um plano do tipo:

- a) Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL), com regime de tributação compensável (tabela progressiva).
- b) Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL), com regime de tributação exclusivo na fonte (tabela regressiva).
- c) Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL), com regime de tributação compensável (tabela progressiva).
- d) Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL), com regime de tributação exclusivo na fonte (tabela regressiva).



20 [305709] Com relação aos planos de previdência privada VGBL exclusivamente para investidores qualificados, podemos afirmar que:

**I - Podem ser composto por até 100% de renda fixa.
II - Podem ser composto por até 100% de renda variável.
III - É permitido o uso de derivativos para alavancagem.
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.



Gabarito

PREVIDÊNCIA II (M3)

01. B	
02. B	
03. B	
04. B	
05. A	
06. A	
07. A	
08. D	
09. D	
10. D	
11. C	
12. D	
13. D	
14. C	
15. B	
16. A	
17. D	
18. B	
19. A	
20. B	