

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

01 [442101] Seu cliente lhe informa que deseja proteger sua família em qualquer eventualidade durante 20 anos e gostaria da sua ajuda para saber qual o valor a ser assegurado. Você, um profissional CFP®, acaba de coletar as seguintes informações:

- Patrimônio em imóveis (moradia): R\$ 300.000,00
- Plano de Previdência VGBL: R\$ 500.000,00
- Despesas Escolares: R\$ 30.000,00 por ano
- Alimentação: R\$ 30.000,00 por ano
- Despesas complementares: R\$ 45.000,00 por ano, sendo R\$ 5.000,00 em prêmio anual do seguro.
- 10% Honorários Advocatícios
- 4% ITCMD

Considerando os valores das despesas sendo constantes e sem considerar o custo de oportunidade gerado pela indenização recebida, você informa ao cliente que o valor a ser assegurado é de:

- a) R\$ 1.542.000,00
- b) R\$ 1.642.000,00
- c) R\$ 2.042.000,00
- d) R\$ 2.142.000,00



02 [443128] Considere os seguintes dados de um seguro:

- Capital Segurado: R\$ 100.000.000,00
- Taxa anual: 0,015%
- Carregamento comercial: 20%, incluindo despesas administrativas e corretagem
- IOF: Zero

Desta forma, o prêmio comercial deste seguro foi de:

- a) R\$ 12.500,00
- b) R\$ 15.000,00
- c) R\$ 18.000,00
- d) R\$ 18.750,00



03 [443130] Em relação ao conceito de mutualismo, podemos afirmar que significa:

- a) Que o lucro originado do pagamento de prêmios por segurados para um mesmo tipo de sinistro, será dividido entre todas as seguradoras dentro do 'pool' a qual os pagamentos se referem.
- b) O risco das atividades cobertas pelo seguro é coberto por todos os segurados dentro de um 'pool' com caráter comunitário, ou seja, os segurados contribuem para cobrir uns aos outros em caso de sinistro de outros segurados.
- c) Que o lucro advindo do pagamento de prêmios por segurados para um mesmo tipo de sinistro é dividido entre todos os segurados que não tiveram que acionar nenhum sinistro dentro do 'pool' a qual os pagamentos se referem.
- d) Que havendo uma apólice através de cosseguro, as seguradoras irão dividir o lucro e dos pagamentos dos sinistros entre todos.



04 [444209] Antônio contratou um seguro de vida com cobertura de doenças graves. Após 29 dias da sua contratação, este segurado descobre que está com câncer. Sabendo que esta doença está coberta na sua apólice, ele aciona a sua seguradora. Diante disso, a seguradora:

- a) Não irá pagar a indenização, pois como a doença foi descoberta antes de completar o período de graça (30 dias), a seguradora tem o direito de cancelar o contrato.
- b) Não irá pagar a indenização, pois fica nítido que o segurado cometeu fraude, mentindo dados na DPS (Declaração Pessoal de Saúde), vide que descobriu a doença após apenas 29 dias.
- c) Irá pagar a indenização, desde que o segurado prove que não omitiu informações na DPS (Declaração Pessoal de Saúde).
- d) Irá pagar a indenização, a não ser que a seguradora prove que o câncer era pré-existente e que o segurado omitiu informações sobre a doença na DPS (Declaração Pessoal de Saúde).



05 [444211] A M&O Soluções empresariais contratou dois seguros para proteger seus imóveis no valor total de R\$ 180.000,00. Um deles de R\$ 100.000,00 e outro de R\$ 80.000,00. Após a ocorrência de um sinistro no valor de R\$ 50.000,00, a M&O acionou os seguros para receber a indenização. Nesse caso, como ficará o pagamento do sinistro?

- a) A empresa receberá 100% de cada apólice.
- b) A empresa receberá o valor da maior apólice.
- c) A empresa receberá o valor da menor apólice.
- d) Proporcional ao valor de cada seguradora.



06 [445102] Durante uma reunião com o conselho administrativo de uma empresa limitada (LTDA), surge a dúvida de como ficaria o processo sucessório, caso um dos sócios viesse a falecer. Diante deste tema, contratam um profissional CFP® especialista no assunto para trazer soluções. Após o profissional coletar os devidos dados e analisar as devidas opções, ele apresenta a solução de fazerem uma alteração no estatuto social da companhia, colocando como obrigatoriedade a compra da parte do sócio falecido pelos sócios remanescentes. Além disso, ele orienta a contratação de uma apólice paga pela própria empresa, pois a indenização da mesma será a solução para a liquidez dos recursos a serem utilizados na compra das cotas. Em relação a este seguro, o profissional CFP® orientou um:

- a) Seguro compreensivo empresarial, tendo como beneficiários os demais sócios.
- b) Seguro compreensivo empresarial, tendo como beneficiária a própria empresa.
- c) Seguro de vida para cada sócio, tendo como beneficiários os demais sócios.
- d) Seguro de vida para cada sócio, tendo como beneficiária a própria empresa.



07 [445118] Um profissional liberal contratou um seguro de Acidentes Pessoais com cobertura de Diárias por Incapacidade Temporária (DIT), com valor de cada diária de R\$ 500,00. Uma semana após fazer o seguro, ele quebra a mão e fica sem trabalhar por sete dias. Ao solicitar a indenização do seguro, a seguradora negou o devido pagamento. Diante disso, podemos afirmar que as justificativas legais possíveis a recusa de pagamento seriam:

- I - O segurado estava cinco dias atrasado com o pagamento de seus prêmios.**
- II - A cobertura DIT pode ter sido contratada com franquia superior a 7 dias.**
- III - O segurado se lesionou durante a participação de uma competição esportiva.**

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.



08 [445126] Durante a primeira reunião com seu novo cliente, ele lhe contou que acaba de contratar (há exatos 10 dias) dois seguros de vida com carência de 12 meses, sendo seus filhos os beneficiários. O primeiro foi um seguro de vida em grupo com cobertura de R\$ 200.000,00. Já o segundo, foi um seguro de Acidentes Pessoais com valor da apólice de R\$ 100.000,00. Após, 10 meses dessa reunião, seu cliente sofre um AVC (Acidente Vascular Cerebral) e vem a falecer. Diante destas informações, você informa a família que a seguradora irá pagar:

- a) R\$ 100.000,00, referente ao seguro de Acidentes Pessoais.
- b) R\$ 200.000,00, referente ao seguro de vida em Grupo.
- c) R\$ 300.000,00, referente aos dois seguros contratados.
- d) Zero.



09 [445139] O Seguro Viagem Coronavírus (Covid-19) pode cobrir:

- I - Remarcação de voo e até mesmo a ida e permanência de um acompanhante, caso seja recomendado pelo médico, desde que gerados pelo Covid.**
- II - Custos com hospedagem e despesas pela prorrogação da estadia em viagem por conta do Covid, caso o segurado não possa retornar.**
- III - Despesas médicas e hospitalares causados por Covid.**

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.



10 [445149] Rafael e Bruna, casados e ambos dentistas, possuem dois filhos em idade escolar. Eles são proprietários de um imóvel residencial e de um consultório, ambos imóveis já quitados. Em uma consulta com um profissional CFP, foi lhes recomendado os seguintes seguros:

I - Seguro saúde.

II - Seguro de vida.

III - Seguro habitacional.

IV - Seguro residencial.

V - Seguro de equipamentos.

VI - Seguro prestamista.

Está correto o que afirma em:

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



11 [445210] Com relação ao reajuste dos planos de saúde individuais ou familiares, considere as seguinte afirmativas:

I - As operadoras não podem aplicar um percentual mais alto do que o autorizado, mas são livres para adotar índices inferiores ao divulgado pelo órgão responsável.

II - O Índice de Reajuste dos Planos Individuais (IRPI) combina o Índice de Valor das Despesas Assistenciais (IVDA) com o Índice de Preços ao Consumidor Amplo (IPCA), descontado o subitem Plano de Saúde.

III - O índice de reajuste autorizado pela SUSEP pode ser aplicado somente a partir da data de aniversário de cada contrato.

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.



12 [445325] Um cliente contrata um seguro automóvel com as seguintes características:

• **Valor de Cobertura da Apólice: R\$ 45.000,00**

• **Valor da Franquia: R\$ 2.500,00**

Certo dia, seu cliente lhe telefona avisando que sofreu um acidente e que irá utilizar o seguro do automóvel. Após a vistoria, fica constatado um valor de reparo de R\$ 25.000,00. Desta forma, qual o valor que a seguradora irá arcar neste sinistro em uma franquia dedutível ou em uma franquia simples, nessa respectiva ordem?

- a) R\$ 22.500,00 e R\$ 22.500,00
- b) R\$ 22.500,00 e R\$ 25.000,00
- c) R\$ 25.000,00 e R\$ 22.500,00
- d) R\$ 25.000,00 e R\$ 25.000,00



13 [445346] Com relação ao Seguro de Crédito à Exportação (SCE), é incorreto que:

- a) Garante o recebimento de valores em caso de mora, rescisão arbitrária ou moratória geral decretada pelas autoridades do país devedor.
- b) Assegura o pagamento de valores em caso de guerras, revoluções ou catástrofes naturais.
- c) Garante a proteção cambial ao exportador em caso de valorização da moeda local (desvalorização do dólar perante ao real).
- d) Assegura o pagamento quando o financiador, exportador ou banco financiador, não recebe seus créditos concedidos ao importador.



14 [446112] Enilton fez um seguro de vida do tipo resgatável. Analisando a sua apólice, percebe-se que o IOF cobrado no prêmio pela parte da sobrevivência e pela parte da indenização por morte, seriam:

- a) 0,00% e 0,00%
- b) 0,00% e 0,38%
- c) 0,38% e 0,00%
- d) 0,38% e 0,38%



Gabarito

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

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