

Aula Extra IV

01 [305208] Rafael tem 24 anos e planeja se aposentar aos 60 anos. Seu salário bruto mensal é de R\$ 6.000,00 e ele considera adequado que sua renda bruta de aposentadoria seja 70% da renda atual, que será obtida por meio de resgates mensais em investimento de previdência complementar. Considerando uma expectativa de vida para Rafael de 85 anos, rentabilidade real para o período de acumulação de 4% ao ano e 3% ao ano para o período de recebimento, a sua contribuição mensal para o plano de previdência deverá ser:

- a) R\$ 527,32.
- b) R\$ 722,15.
- c) R\$ 938,29.
- d) R\$ 1.016,53.



02 [305401] Um cliente deseja fazer uma aplicação em previdência de R\$ 200.000,00 em aporte único e pretende mantê-lo por 30 anos. Ele consulta um consultor sobre os melhores planos do mercado em taxa de carregamento na entrada e taxa de administração. Considerando um rendimento bruto anual de 8%, qual dos planos abaixo representa a melhor opção para investimento?

	Plano A	Plano B	Plano C	Plano D
Taxa de Carregamento	9%	8%	6%	3%
TAF ANUAL	1,5%	2,5%	3,5%	6%

- a) Plano A
- b) Plano B
- c) Plano C
- d) Plano D



03 [305501] Rafael possui um plano PGBL onde investiu R\$ 45.000,00 e resgatará R\$ 54.300,00. O carregamento na saída é de 2,5%. Qual o valor do resgate líquido considerando ainda tributação de IR de acordo com Regime Tributário Progressivo?

- a) R\$ 53.175,00
- b) R\$ 51.843,54
- c) R\$ 45.198,75
- d) R\$ 45.030,00



04 [305503] Rafael fez aportes mensais de R\$ 500,00 durante 10 anos em um VGBL a uma rentabilidade de 0,65 a.m. Se Rafael decidir efetuar resgate total, qual o valor de IR que ele irá pagar na fonte, considerando que seu plano está no Regime Tributário Progressivo?

- a) R\$ 3.045,95
- b) R\$ 4.568,92
- c) R\$ 8.376,35
- d) R\$ 13.568,92



05 [305508] Considere um PGBL com saldo de R\$ 2.500.000,00 e tributação regressiva. Com o falecimento do participante após três anos da contratação, o beneficiário escolhido receberá qual valor líquido de imposto de renda?

- a) R\$ 860.000,00
- b) R\$ 1.750.000,00.
- c) R\$ 1.875.000,00.
- d) R\$ 2.125.000,00.



06 [305520] Rafael tem R\$ 2 milhões de reserva em um VGBL (Regime Tributário Progressivo) e decide resgatar R\$ 300 mil. Dos R\$ 2 milhões, R\$ 1.4000.000,00 refere-se às contribuições. Qual o valor do IR que o participante pagará na fonte?

- a) R\$ 13.500,00
- b) R\$ 45.000,00
- c) R\$ 82.500,00
- d) R\$ 105.000,00



07 [305522] Um participante havia aportado R\$ 80.000,00 em um PGBL e 3 anos depois, faleceu deixando um saldo de R\$ 100.000,00. Com o falecimento deste participante e considerando o regime tributário escolhido a tributação regressiva, o valor líquido a ser recebido pelo beneficiário será

- a) R\$ 70.000,00
- b) R\$ 75.000,00
- c) R\$ 94.000,00
- d) R\$ 95.000,00.



08 [305523] Um cliente assalariado tem uma renda bruta anual de R\$ 300.000,00, investe R\$ 24.000,00 por ano em um Plano de Previdência do tipo PGBL e realiza a Declaração de Ajuste de Imposto de Renda pelo modelo simplificado. Ele deseja aumentar seu investimento em previdência e lhe pede ajuda sobre a melhor alternativa. A melhor recomendação que você poderia fazer, dentre as listadas abaixo, seria sugerir que o cliente:

- a) aumente o aporte no plano de previdência PGBL em R\$ 12 mil por ano.
- b) pare de contribuir para o plano PGBL e inicie aplicações no valor R\$ 36 mil por ano em um VGBL.
- c) altere a Declaração de Ajuste de Imposto de Renda para o formulário completo no ano seguinte e passe a contribuir um adicional por ano de R\$ 12 mil em um plano VGBL.
- d) altere a Declaração de Ajuste de Imposto de Renda para o formulário completo no ano seguinte e passe a contribuir um adicional por ano de R\$ 12 mil no plano PGBL.



09 [434107] Assinale verdadeiro ou falso:

- () As EAPC têm como principal objetivo instituir planos de pecúlio ou de renda.
- () As entidades são classificadas em abertas e fechadas.
- () As EFPC são também conhecidas como fundos de pensão.
- () As EAPC são fiscalizadas pela Superintendência Nacional de Previdência Complementar - PREVIC.
- () As EFPC são acessíveis a pessoas jurídicas de caráter profissional.

Agora assinale a alternativa correta:

- a) V, F, F, V, V
- b) V, F, V, V, V
- c) V, V, V, F, V
- d) F, V, F, V, F



10 [101101] No Brasil, a meta de inflação é determinada pelo:

- a) BACEN.
- b) COPOM.
- c) CMN (Conselho Monetário Nacional).
- d) Ministério da Fazenda.



11 [101102] É responsável por conduzir a Política Monetária:

- a) BACEN
- b) CVM
- c) CMN
- d) ANBIMA



12 [101103] Compete a Comissão de Valores Mobiliários:

- a) Proteger as empresas S.A de Capital Aberto.
- b) Fixar limites de comissões e emolumentos.
- c) Fiscalizar os Bancos.
- d) Realizar operações de redesconto.



13 [101104] Entre as atribuições da SUSEP, uma das entidades supervisoras do Sistema Financeiro Nacional, podemos citar:

- a) Fiscalizar as operações das sociedades de capitalização, seguro, resseguro e Previdência Complementar Fechada.
- b) Fixar e implementar as diretrizes e normas do mercado de valores mobiliários.
- c) Zelar pela defesa de compradores de seguro, ou seja, dos segurados.
- d) Disciplinar o Crédito em todas as modalidades.



14 [101105] Uma das atribuições do Banco Central é:

- a) Emitir papel moeda juntamente com o Conselho Monetário Nacional.
- b) Disciplinar o crédito em todas as modalidades.
- c) Definir a taxa de redesconto.
- d) Estimular investimentos no mercado acionário.



15 [101106] É competência do Conselho Monetário Nacional - CMN:

- a) Aplicar penas administrativas em casos de ocultação de valores provenientes de crimes contra o sistema financeiro nacional.
- b) Efetuar a compra e venda de títulos públicos federais com o objetivo de regular o meio circulante.
- c) Disciplinar o crédito, em todas as suas modalidades, e as operações creditícias em todas as suas formas, inclusive aceites, avais e prestações de quaisquer garantias por parte das instituições financeiras.
- d) Fiscalizar, em conjunto com a Receita Federal, as operações que envolvam crimes de sonegação fiscal.



16 [101107] É atribuição da CVM:

- a) Regular a oferta de crédito no mercado financeiro.
- b) Regular e fiscalizar as instituições financeiras.
- c) Regular a negociação de títulos públicos federais.
- d) Proteger os investidores do mercado de capitais.



17 [101108] É atribuição do Banco Central:

- a) Estabelecer diretrizes gerais das políticas monetária, cambial e creditícia
- b) Oferecer redesconto de liquidez
- c) Estimular o funcionamento das Bolsas de Valores
- d) Desenvolver o mercado de títulos e valores mobiliários



18 [101109] Órgão máximo do Sistema Financeiro Nacional:

- a) SRF – Secretaria da Receita Federal.
- b) CVM.
- c) Ministério da Fazenda.
- d) CMN



19 [101110] É atribuição do Banco Central:

- a) Fazer a diferenciação de tarifas entre bancos
- b) Disciplinar todos os tipos de crédito
- c) Desenvolver o mercado de títulos e valores mobiliários
- d) Fazer operações no mercado aberto para executar a política monetária



20 [101117] Qual o órgão responsável pelo cálculo da TR (Taxa Referencial)?

- a) CMN
- b) Banco Central
- c) COPOM
- d) CVM



Gabarito

Aula Extra IV

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