

## SA - 15 Pré-Prova Módulos III e IV

**01 [106358]** Após consultoria realizada junto ao seu especialista de investimentos, Rafael, decidiu fazer a transferência de sua previdência para o Plano ART PREV MM, um plano que além de apresentar uma boa rentabilidade, tinha ótimos gestores. Após 30 dias que a portabilidade foi concluída, Rafael teve um imprevisto e precisou resgatar todos seus investimentos, inclusive sua previdência recém portabilizada. Rafael então, entrou em contato com seu especialista solicitando o resgate total da previdência, porém, o especialista informou que ele deverá aguardar ainda, no mínimo:

- a) 30 dias
- b) 60 dias
- c) 150 dias
- d) 180 dias



**02 [305539]** Rafael após longos anos aportando em uma plano de previdência do tipo VGBL pela tabela progressiva, decidiu por convertê-lo em renda prazo certo por 20 anos no valor de R\$ 10.000,00 mensais, quando 40% do plano era rentabilidade. Após 5 anos da conversão da renda, Rafael veio a falecer em um acidente de trânsito. Sabendo que a única pessoa indicada na previdência era a sua filha Mariana, o valor do imposto retido pela fonte pagadora será de:

- a) R\$ 263,87
- b) R\$ 400,00
- c) R\$ 600,00
- d) R\$ 1.865,04



**03 [305538]** Seu cliente Rafael, lhe passa as seguintes informações do seu último ano:

- Salário bruto anual: R\$ 200.000,00.
- Renda através de dividendos: R\$ 70.000,00.
- Renda através de PLR: R\$ 50.000,00.
- Contribuição para a Previdência Social: R\$ 10.527,00.
- Contribuição para a EFPC pelo Rafael: R\$ 12.000,00.
- Contribuição para a EFPC pela empresa: R\$ 12.000,00.
- Outras despesas dedutíveis: R\$ 40.000,00.
- Base de cálculo par IRPF: R\$ 137.473,00.
- Imposto retido na fonte: R\$ 41.670,76.
- Imposto devido: R\$ 27.372,76.
- Imposto restituído: R\$ 14.298,01.
- Dedução Legal R\$ 10.432,32.

Caso Rafael tivesse realizado um aporte em PGBL, utilizando todo o benefício fiscal possível, seu diferimento fiscal pelo PGBL seria de:

- a) R\$ 0,00
- b) R\$ 3.300,00
- c) R\$ 4.536,61
- d) R\$ 6.600,00



**04 [305707]** Suzane, uma investidora comum, jovem, com patrimônio de R\$ 500.000,00, possui perfil arrojado. Ela está interessada em fazer um aporte de R\$ 100.000,00 em um plano de previdência do tipo VGBL e consulta um profissional CFP® para saber qual o melhor fundo para ela, entre quatro opções que lhe apresentaram. Sabendo que ela pretende resgatar esses recursos apenas na aposentadoria, dentre as quatro opções abaixo que apresentaram a Suzane, o profissional deveria recomendar o fundo com a composição:

- a) 100% em renda variável
- b) 70% renda variável, 20% renda fixa e 10% cambial
- c) 49% renda variável, 30% multimercado e 21% renda fixa
- d) 40% renda variável, 40% imóveis e 20% renda fixa



**05 [434112]** Felipe aderiu ao plano de aposentadoria da empresa para funcionários, ao qual ele contribui com R\$ 200,00 do seu salário e a empresa aporta o mesmo valor como incentivo. Depois que completou exatamente 15 anos na companhia, Felipe deixou seu cargo para realizar um sonho: estudar gastronomia no exterior. Considerando que o plano rendeu 9%a.a. e que possui regras de Vesting conforme tabela abaixo, qual o saldo acumulado de Felipe, caso decida resgatar? Desconsidere impostos e outras despesas.

PRAZO	VESTING
Até 10 anos	10%
Até 15 anos	20%
Até 20 anos	40%
Até 25 anos	70%
Acima de 25 anos	100%

- a) R\$ 29.331,08
- b) R\$ 87.993,24
- c) R\$ 117.324,33
- d) R\$ 131.989,82



**06 [442106] Antônio, 35 anos, possui um seguro de acidentes pessoais com cobertura de R\$ 400.000,00, no qual paga um prêmio anual de R\$ 1.500,00 e um seguro de vida de R\$ 400.000,00 com um prêmio de R\$ 5.000,00 por ano. Seu patrimônio é composto pela residência onde ele e sua família moram, no valor de R\$ 900.000,00 e um imóvel para investimentos de R\$ 420.000,00, alugado por R\$ 3.600,00 líquido mensais. Seus demais gastos, são compostos da seguinte forma:**

- Despesas gerais: R\$ 40.000,00 anuais
- Despesas com alimentação: R\$ 38.000,00 anuais
- Despesas com educação: R\$ 25.000,00 anuais.
- Honorários advocatícios de 10% e ITCMD de 4%.

**Antônio, preocupado com a segurança de sua família na sua falta, em caso de morte por AVC ou infarto, consulta um profissional CFP® para simular a contratação de um seguro de vida adicional, que cubra as despesas da família por 13 anos na sua ausência. A cobertura deste novo seguro deve ser de:**

- a) R\$ 562.200,00
- b) R\$ 1.077.000,00
- c) R\$ 1.208.300,00
- d) R\$ 1.523.800,00



**07 [444119] Considere as seguintes afirmativas em um seguro de vida coletivo:**

**I - A empresa contratante é chamada de Estipulante e representa os segurados perante a seguradora.**

**II - Prêmio contributivo é aquele pago pelo segurado e o prêmio não contributivo é pago pela empresa.**

**III - A contratação do seguro de vida coletivo não é obrigatória para as empresas, com exceção de casos especiais, como em acordos coletivos de trabalho.**

**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 [445152] Gustavo contratou um seguro para doenças graves, que possuía cobertura para Câncer. Após 6 meses, foi diagnosticado com Câncer em condição inicial e notificou a seguradora, que qualificava a doença, de acordo com a medicina, em três fases: leve, média ou avançada. Em relação a sua apólice, é correto afirmar que**

- a) não haverá indenização, pois até o momento, não existe comprovação de incapacidade pela doença.
- b) a seguradora reembolsaria as despesas gastas até o momento, mediante apresentação de laudo médico.
- c) Gustavo receberia a indenização total do seguro, independente da fase em que a doença se encontra.
- d) Gustavo receberia a indenização do seguro, conforme tabela de cálculo de indenização descrita nas condições gerais do seguro.



**09 [444118] Rodrigo possui um seguro de vida com cobertura de R\$ 1.000.000,00 e não estipulou beneficiários em sua apólice. Ele é casado e possui 4 filhos, todos desse mesmo casamento. Caso Rodrigo faleça por morte natural, a indenização seria paga aos seus herdeiros em quais proporções:**

- a) 20% para o cônjuge e 80% dividido entre os filhos.
- b) 25% para o cônjuge e 75% dividido entre os filhos.
- c) 50% para o cônjuge e 50% dividido entre os filhos.
- d) 100% dividido entre os filhos.



**10 [445360] Bruno, um empresário de 45 anos, contratou um seguro de automóvel compreensivo, incluindo cobertura de danos materiais a terceiros. Certo dia, seu carro foi furtado e, dois dias depois, recuperado com grandes avarias. Durante o furto, os assaltantes colidiram o carro contra o muro de uma residência, causando considerável dano ao imóvel. Preocupado com os prejuízos, Bruno acionou sua seguradora para solicitar a indenização tanto pelos danos ao veículo quanto ao muro. A seguradora respondeu que:**

- a) os danos ao veículo seriam cobertos, mas o ressarcimento do muro não estaria coberto, pois o nexa causal entre Bruno e o acidente foi rompido pelo furto do veículo.
- b) os danos ao veículo e ao muro seriam cobertos, pois o seguro compreensivo cobre tanto o veículo quanto danos causados a terceiros, independentemente da situação.
- c) o seguro cobriria apenas o ressarcimento do muro, mas não os danos ao veículo, já que foi furtado e posteriormente recuperado.
- d) nem os danos ao veículo nem ao muro estariam cobertos, pois o seguro compreensivo não cobre furtos.



**11 [106341] Considere as seguintes afirmativas sobre os FIE dos planos de previdência:**

**I - Os cotistas são as pessoas físicas.**

**II - Os cotistas são as seguradora.**

**III - A administradora é autorizada pelo Conselho Nacional de Previdência Complementar (CNPCC).**

**IV - O administrador do fundo é fiscalizado pela CVM e SUSEP.**

**Está correto o que se afirma apenas em:**

- a) I e III
- b) I e IV
- c) II e III
- d) II e IV



**12 [106352] Para a previdência, o período de diferimento pode ser definido como:**

- a) Período compreendido entre a data de início de vigência da cobertura por sobrevivência e a data contratualmente prevista para início do pagamento do benefício.
- b) Período em que o assistido (ou assistidos) fará jus ao pagamento do benefício, sob a forma de renda, podendo ser vitalício ou temporário.
- c) Período em que não serão aceitas solicitações de resgate ou de portabilidade por parte do participante.
- d) Prazo correspondente aos períodos de contribuição e/ou de pagamento de benefício, sob a forma de renda.



**13 [106355] Uma senhora de 74 anos, viúva possui uma única filha jovem que, até agora, não apresentou responsabilidade com suas finanças, não tem capacidade de se sustentar e nem de administrar seus recursos. Ao longo da sua vida, esta senhora acumulou uma quantia considerável em um plano de previdência em nome da sua filha. Pensando no caso de sua ausência (ou falta), a melhor alternativa para garantir a tranquilidade e o sustento da filha seria:**

- a) Resgatar todo o recurso e colocar na poupança, pois será de fácil administração e a filha não terá mais problemas financeiros.
- b) Transformar os recursos em uma renda temporária pelo prazo de 120 meses.
- c) Converter os recursos acumulados em uma renda prazo certo por 120 meses.
- d) Converter os recursos acumulados em uma renda vitalícia.



**14 [106356] Renato, após acumular R\$ 15 milhões em previdência, diz que chegou o momento de usufruir de seu esforço e deseja converter em renda os recursos acumulados em seu plano VGBL. Desta forma, o seu consultor financeiro lhe diz que, o tipo de renda que terá o maior valor mensal, mantendo as mesmas características, será a:**

- a) Renda Vitalícia.
- b) Renda Temporária.
- c) Renda Prazo Certo.
- d) Renda Mensal Vitalícia com prazo Mínimo Garantido.



**15 [106357] Com relação ao tipo de plano classificado como Contribuição Definida (CD), podemos afirmar que o seu benefício:**

- a) Possui risco de déficit atuarial.
- b) Dependerá da reserva matemática.
- c) Será conhecido no início do plano.
- d) Dependerá do impacto da inflação.



**16 [106363] Segundo a Susep, independentemente da quantidade e do valor das contribuições pagas, o participante de uma EAPC poderá solicitar a portabilidade, total ou parcial, para outro plano de previdência complementar com cobertura por sobrevivência, de recursos do saldo da provisão matemática de benefícios a conceder após o cumprimento de período de carência. Diante disso, um plano do tipo VGBL destinado exclusivamente a investidores qualificados deverá ter como regra de carência para portabilidade:**

- a) 24 meses.
- b) 60 dias.
- c) 12 meses.
- d) 180 dias.



**17 [106364] Um cliente iniciou um bom relacionamento em uma instituição bancária e agora deseja realizar a portabilidade dos recursos do saldo da provisão matemática de benefícios a conceder do seu plano de previdência aberta do tipo Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL) com regime de tributação compensável (progressivo). Desta forma, só será possível portabilizar para uma outra instituição através da forma**

- a) plano PGBL, devendo manter sempre o mesmo regime de tributação.
- b) plano PGBL, podendo alterar o regime para regressivo, caso não tenha feito resgate após 2024.
- c) plano VGBL, devendo manter sempre o mesmo regime de tributação.
- d) plano VGBL, podendo alterar o regime para regressivo, caso não tenha feito resgate após 2024.



**18 [106365] André converteu em renda, o saldo da provisão matemática de benefícios a conceder do seu plano de previdência. Após receber por 48 meses consecutivos o seu benefício, ele vem a falecer. Os beneficiários, ao procurarem a seguradora, foram informados que tinham direito a receber uma renda por um determinado período de tempo. Dentre as alternativas abaixo, André havia optado pela:**

- a) Renda Vitalícia.
- b) Renda Vitalícia reversível aos beneficiários.
- c) Renda Prazo certo.
- d) Renda Temporária.



**19 [106409] Um cliente, hoje com 70 anos, está pensando no seu planejamento sucessório, pois deseja deixar para suas duas filhas (Ana e Clara) o montante de R\$ 250.000,00 que acumulou durante a vida. Ele procura um profissional CFP® e diz que gostaria que esse valor assegurasse para suas filhas liquidez e benefício fiscal. Diante destes dados, o planejador CFP® deveria indicar um**

- a) VGBL
- b) Seguro de vida resgatável
- c) PGBL
- d) LCA



**20 [106530] Felipe está aportando recursos em uma previdência privada do tipo VGBL com tabela regressiva, há 12 anos. Como ele pensou na sua aposentadoria desde cedo, chegou a acumular um saldo de R\$ 1.000.000,00. Infelizmente, devido a Pandemia do Covid 19, Felipe ficou com problemas financeiros e decidiu realizar resgates pontuais de valores baixos para poder custear algumas despesas. Agora que Felipe já está em melhores condições, ele deseja retomar seus aportes e recompor os valores que necessita para se aposentar. Considerando que falta pouco tempo para sua aposentadoria, você recomendaria a ele**

- a) realizar um aporte extraordinário no plano VGBL através da tomada de crédito em um financeira para repor os valores resgatados no COVID.
- b) aportar em um plano VGBL, optando pela tabela regressiva no momento da renda.
- c) aportar em um plano PGBL, optando pela tabela progressiva no momento da renda.
- d) aportar em um plano VGBL, optando pela tabela progressiva no momento da renda.



**21 [106532]** Manoel é sócio de diversas empresas, sendo uma delas, com grande participação acionária, recebendo vultuosos valores em forma de dividendos. Além disso, ele se considera um grande rentista, tendo muitas aplicações em renda fixa, principalmente em títulos públicos federais. No entanto, ele deseja adicionar mais um valor para sua renda mensal de R\$ 1.900,00. Após certo estudo, ele contratou um plano de previdência com o objetivo de elisão fiscal. Desta forma, podemos afirmar que a tributação que irá ocorrer na fonte deste plano de previdência será na alíquota de:

- a) 0%
- b) 15%
- c) 22,5%
- d) 27,5%



**22 [106534]** No auge dos seus 20 anos de idade, Rafael começou seu primeiro plano de previdência complementar. Devido a sua renda naquela época ser baixa, lhe foi recomendado aportar em um plano do tipo VGBL pela tabela progressiva. Agora aos 40 anos de idade, com uma carreira consolidada, um alto salário que o faz contribuir pelo teto do INSS e sem nunca ter resgatado os valores acumulados no seu VGBL, entende que a previdência que melhor se encaixa seria um plano do tipo PGBL pela tabela regressiva, mas ele ainda possui algumas dúvidas. Diante dessa situação, Rafael busca um profissional no mercado financeiro e o mesmo lhe orienta

- a) realizar uma portabilidade interna para um plano VGBL com tabela regressiva e, para os recursos novos, aportar em um novo plano VGBL com tabela regressiva.
- b) realizar uma portabilidade interna para um plano VGBL com tabela regressiva e para os recursos novos, aportar em um novo plano do tipo PGBL com tabela regressiva.
- c) resgatar todo o recurso antigo aplicado em VGBL e iniciar um novo plano de previdência do tipo PGBL regressivo para todos os recursos.
- d) realizar novos aportes em um plano do tipo PGBL e quando for converter em renda, optar pelo regime regressivo em cada um dos planos.



**23 [106611]** Fernando contribui em um plano de previdência com taxa de administração de 3,5% a.a, tábua atuarial AT 83+ e que não é mais comercializado. Estando há 10 anos de converter em renda, um assessor de investimentos ofertou um plano similar, porém com redução na taxa para 1,00%a.a. Desta forma, Fernando consulta o um profissional CFP® que já lhe acompanha a muitos anos, sobre o que deveria fazer, já que o profissional CFP® tem conhecimento que o seu objetivo é de converter em uma renda com um prazo certo por um período de 15 ou 20 anos. Desta forma, o profissional deveria dizer que:

- a) Seja realizado a portabilidade, desde que a tábua atuarial seja mais recente que o plano atual.
- b) Devido ao fato de ser muito difícil que o novo plano tenha uma tábua atuarial mais favorável, ele não deveria realizar a portabilidade do plano.
- c) Devido a menor taxa de administração cobrada do novo plano, ele deve realizar a portabilidade.
- d) Devido a tributação do imposto de renda, devem analisar com mais afinco se a redução da taxa administração compensa aos tributos pagos na portabilidade.



**24 [305103]** Rafael contratou um plano de previdência complementar aberta do tipo Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL). Sabendo que Rafael resgatou todo o valor após um ano, o plano teve rentabilidade bruta de 12% ao ano, a inflação foi de 4% no período e o regime de tributação foi o compensável, podemos afirmar que a rentabilidade real líquida que ocorreu no momento do resgate foi de

- a) 4,52% a.a.
- b) 5,96% a.a.
- c) 6,54% a.a.
- d) 6,80% a.a.



**25 [305321]** Com relação a Emenda Constitucional (EC) 103/2019, podemos afirmar que:  
**I - Modificou a idade mínima para aposentadoria das mulheres de 60 anos para 62 anos e dos homens de 62 anos para 65 anos de idade.**

**II - O tempo mínimo de contribuição que era de 15 anos, tanto para homens, quanto para mulheres, passou a ser de 20 anos para os homens e de 15 anos para as mulheres.**

**III - O benefício a ser recebido pelo contribuindo, é calculado com base em 80% das maiores contribuições realizadas a partir de julho de 1994.**

**Se tratando de Regime Geral de Previdência Social (RGPS), está correto o que se afirma em:**

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



**26 [305322]** Com relação a previdência pública e a previdência complementar no Brasil, podemos afirmar que:

**I - Tanto o INSS, quanto os planos do tipo VGBL e PGBL, trabalham conforme o tipo de regime de repartição simples.**

**II - Os planos classificados como previdência complementar aberto funcionam através de Regime Financeiro de Capitalização, onde cada contribuinte aporta valores para a sua própria aposentadoria.**

**III - Os regimes RGPS e RPPS tem caráter de contribuição obrigatória e funcionam no regime de repartição simples.**

**Está correto o que se afirma em:**

- a) I, apenas
- b) II e III, apenas
- c) III, apenas
- d) Nenhuma das alternativas



**27 [305517]** Guilherme havia aportado R\$ 1.000.000,00 em um PGBL e 40 meses depois, vem a falecer, deixando um saldo de R\$ 1.500.000,00 para seu filho João. Sabendo que o regime tributário escolhido foi o regressivo, o valor líquido que João irá receber será:

- a) R\$ 1.050.000,00
- b) R\$ 1.125.000,00
- c) R\$ 1.350.000,00
- d) R\$ 1.375.000,00



**28 [305536] Rosa fez um planejamento para contribuir mensalmente com R\$ 900,00 durante 22 anos visando sua aposentadoria. Levando em consideração que ela estará contratando um plano VGBL com o primeiro aporte ocorrendo de imediato, qual será o valor de seu patrimônio acumulado ao final do prazo e o valor dos rendimentos tributáveis em caso de resgate (ou conversão de renda), se a rentabilidade do fundo de investimentos escolhido tiver 7%a.a ?**

- a) R\$ 546.035,05 e R\$ 237.600,00
- b) R\$ 549.122,41 e R\$ 237.600,00
- c) R\$ 549.122,41 e R\$ 311.522,41
- d) R\$ 546.035,05 e R\$ 308.435,05



**29 [305537] Seu cliente Rafael, lhe passa as seguintes informações do seu último ano:**

- Salário bruto anual: R\$ 200.000,00
- Renda através de dividendos: R\$ 70.000,00
- Renda através de PLR: R\$ 50.000,00
- Contribuição para a Previdência Social: R\$ 10.527,00
- Contribuição para a EFPC pelo Rafael: R\$ 12.000,00
- Contribuição para a EFPC pela empresa: R\$ 12.000,00
- Outras despesas dedutíveis: R\$ 40.000,00
- Base de cálculo par IRPF: R\$ 137.473,00
- Imposto retido na fonte: R\$ 41.670,76
- Imposto devido: R\$ 27.372,76
- Imposto restituído: R\$ 14.298,01
- Dedução Legal R\$ 10.432,32

**Conforme dados apresentados, o valor máximo que Rafael poderia contribuir em um PGDL para usufruir de uma economia tributária seria de:**

- a) R\$ 0,00
- b) R\$ 12.000,00
- c) R\$ 16.496,76
- d) R\$ 24.000,00



**30 [305543] Um indivíduo, 35 anos de idade, pretende se aposentar aos 65 anos. Sua única fonte de renda é o seu salário mensal de R\$ 16.000,00 e ele possui, atualmente, uma capacidade de poupança equivalente a 10% de sua renda. Realiza a Declaração de Ajuste Anual do Imposto de Renda no modelo simplificado e suas despesas dedutíveis, incluindo a contribuição ao Instituto Nacional do Seguro Social (INSS), representam pouco mais de 18% de sua renda anual tributável. Nesse caso, a MELHOR opção será:**

- a) manter o modelo da Declaração e contribuir para um plano de previdência complementar do tipo Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL).
- b) alterar o modelo da Declaração no próximo ano e contribuir para um plano de previdência complementar do tipo Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL).
- c) manter o modelo da Declaração e contribuir para um plano de previdência complementar do tipo Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL).
- d) alterar o modelo da Declaração no próximo ano e contribuir para um plano de previdência complementar do tipo Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL).



**31 [201122] Em relação ao sistema financeiro nacional, podemos afirmar que:**

**I - É responsabilidade do CNSP fixar as diretrizes da política de seguros privados, regular o funcionamento das seguradoras e regular a organização das sociedades de capitalização.**

**II - O CNSP regula o funcionamento dos fundos de pensão, regula a constituição das entidades resseguradoras e também é quem faz a fiscalização dos corretores de seguro.**

**III - A Susep regula o funcionamento dos corretores de seguro, regula a constituição das entidades abertas de previdência privada e regula a constituição das entidades seguradoras.**

**Está correto o que se afirma em:**

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



**32 [201125] Podemos afirmar que são atribuições do CNSP - Conselho Nacional de Seguros Privados:**

**I - Disciplinar a corretagem do mercado e a profissão de corretor.**

**II - Estabelecer as diretrizes gerais das operações de resseguro.**

**III - Fixar as diretrizes e normas da política de seguros privados.**

**IV - Controlar e fiscalizar os mercados de seguro.**

**Está correto o que se afirma em:**

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



**33 [441103] Após receber uma proposta de seguro empresarial, Marcelo achou o prêmio muito elevado. Com o objetivo de reduzir o risco de incidente nas instalações de sua empresa, ele poderia adotar as seguintes medidas:**

**I - Instalar sprinklers em todos os ambientes.**

**II - Criar um comitê de combate a incêndio internamente.**

**III - Realizar treinamentos de segurança contra incêndio para a sua equipe.**

**Está correto o que se afirma em:**

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



**34 [443129] Lucas fez um seguro onde constava na apólice a participação de mais de uma seguradora. Nessa apólice, constava os dados da seguradora X (líder), da seguradora Y e também da resseguradora Z. Em caso de algum tipo de sinistro, para qual(is) seguradora(s) ele deve fazer a notificação?**

- a) Somente seguradora X.
- b) Seguradoras X e Y.
- c) Somente a resseguradora Z.
- d) Seguradora X, Seguradora Y e Resseguradora Z.



**35 [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.



**36 [444212] José contratou um Seguro de vida com cobertura de doenças graves. Após 29 dias da contratação, o segurado descobre uma doença que está coberta na apólice. Nesse caso:**

- a) A seguradora não irá cobrir, pois está nítido que o segurado cometeu fraude, pois descobriu a doença após apenas 29 dias, antes de completar o período de graça.
- b) A seguradora não irá cobrir, pois havendo doença pré-existente, não haverá cobertura da apólice.
- c) A seguradora irá cobrir, contanto que se comprove que a doença foi adquirida após a contratação.
- d) A seguradora irá cobrir, a não ser que se seja comprovado a má-fé do segurado.



**37 [445142] Considere as seguintes afirmativas sobre o Seguro Educacional:**

**I - O capital segurado tem como objetivo, auxiliar no pagamento das mensalidades, não podendo ser utilizado para outras despesas escolares.**

**II - Não pode ser contratado se o beneficiário é o próprio responsável pelos pagamentos dos estudos .**

**III - O valor é destinado sempre ao beneficiário.**

**Está incorreto o que se afirma em:**

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



**38 [445144] Neto mora na casa de seus pais, sendo que eles são seus dependentes na sua declaração do imposto de renda (DIR-PF). Neto tem bastante cuidado em manter uma renda cuja qual consiga proporcionar uma boa vida, tanto para ele, quanto para seus pais, vide que seu salário não é muito alto e ele precisa controlar suas despesas. Diante disso, ele marcou uma consulta com um profissional CFP® para saber qual o seguro mais apropriado a ser escolhido, vide a sua situação atual. Com isso, dentre as alternativas abaixo, o profissional deveria aconselhar:**

- a) Um plano de assistência a saúde, pois é amplamente acessível a toda a família.
- b) Qualquer tipo de seguro de vida, vide que não há diferença entre preços nos seguros de vida, exceto se for classificado como vida inteira.
- c) Um seguro de vida resgatável, pois há congelamento de faixa etária, sem atualização de prêmio por faixa etária, podendo realizar resgate sobre a reserva matemática, caso seja necessário.
- d) Seguro de vida temporário, porque este tipo de seguro é sempre o de menor custo e seu custo de vida não permite ter outro tipo de seguro.



**39 [445145] Guilherme tem 3 apólices de seguro de vida, sendo as mesmas com limite máximo de indenização de: R\$ 100.000,00, R\$ 250.000,00 e R\$ 1.000.000,00. Cada uma dessas apólices cobre morte por qualquer natureza, mas também tem cobertura por morte acidental para o mesmo valor. Caso Guilherme venha a falecer de câncer, quanto seus beneficiários irão receber?**

- a) R\$ 100.000,00
- b) R\$ 1.000.000,00
- c) R\$ 1.350.000,00
- d) R\$ 2.700.000,00



**40 [445146] Considere as seguintes afirmativas sobre seguros de vida:**

**I - Seguro de vida tem caráter indenizatório e desta forma, não entra em inventário.**

**II - O prazo prescricional para o beneficiário reclamar de um seguro de vida é de três anos.**

**III - Apenas dependentes ou parentes do segurado podem ser escolhidos como beneficiários do seguro de vida.**

**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.



**41 [445148] Ronaldo é um dentista muito cauteloso, e por isso, dentre tantos seguros que possui, um deles é o DIT (Diária por Incapacidade Temporária). Ele renova esse seguro todos os anos, no qual possui uma cobertura de R\$ 300,00 por dia, mas com franquia de 8 dias. Certo dia, Ronaldo sofre um acidente em casa, ficando impossibilitado de exercer sua profissão por 35 dias. Diante dessa situação, a seguradora lhe indenizou o total de:**

- a) Zero, pois o DIT somente cobre acidentes causados durante o trabalho.
- b) R\$ 8.100,00, pois descontou os 8 dias da franquia.
- c) R\$ 10.500,00, pois ultrapassou os 8 dias da franquia.
- d) R\$ 8,925,00, pois ultrapassou os 8 dias da franquia, descontando os 15% de imposto devido na fonte.



**42 [445338] Dentre as alternativas abaixo, qual dos eventos abaixo não está coberto pelo seguro rural?**

- a) Incêndio causado na lavoura.
- b) Animal destinado ao consumo e/ou produção.
- c) Vida do produtor rural.
- d) Bens, diretamente relacionados às atividades agrícola, pecuária, aquícola ou florestal, que não tenham sido oferecidos na garantia da operação de crédito rural.



**43 [445339] Neto, um respeitável empresário de sua cidade, soube que a fábrica do seu principal concorrente pegou fogo e diversos funcionários vieram a falecer por causa do acidente. Diante disso, os Diretores foram acusados por falta de diligência, sofrendo processos na pessoa física. Neto, preocupado, realizou uma consulta junto a seu corretor de seguros com o objetivo de proteger o patrimônio pessoal dos executivos da companhia de ocorrência similar. Desta forma, o profissional lhe informou que o seguro mais adequado é o:**

- a) Seguro Garantia Judicial
- b) Seguro Garantia Fiança
- c) Seguro de Responsabilidade Civil D&O
- d) Seguro Acidentes Pessoais



**44 [445340] Victório fez um seguro-auto de 100% da tabela FIPE. No questionário de risco da seguradora, Victório disse que estacionava o carro em garagem fechada, tanto na sua residência, quanto no trabalho. Certo dia, enquanto ele entrava na garagem da sua casa, seu carro foi roubado, antes dele estacionar. Sabendo disso, a seguradora:**

- a) Não irá pagar a indenização.
- b) Pagará 10% da tabela FIPE.
- c) Pagará 50% da tabela FIPE.
- d) Pagará 100% da tabela FIPE.



**45 [445341] Considere as seguintes afirmativas sobre o seguro RCFV (Responsabilidade Civil Facultativa de Veículos):**

**I - Garante a indenização dos danos materiais e/ou corporais causados a terceiros pelo veículo segurado.**

**II - Prazo prescricional desse tipo de seguro, sendo uma reclamação do segurado contra seguradora, é de um ano.**

**III - Garante cobertura para pessoas transportadas no veículo segurado, inclusive o seu condutor, no momento de um acidente.**

**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.



**46 [445342] Certo dia, a cidade de Porto Alegre estava sob forte chuva, alagando diversas ruas. Nesta situação, Bruno estava dirigindo sua caminhonete 4x4 e, quando estava apenas a 100 metros da sua casa, viu que a sua rua estava completamente alagada, com parte do seu carro, mesmo sendo uma caminhonete 4x4, submersa. Analisando a situação, viu que carros menores ao seu redor haviam desistido de prosseguir, Bruno decidiu avançar com o veículo, pois era um veículo muito maior. No entanto, o veículo não conseguiu concluir o trajeto, causando a perda total do mesmo. Um dia após, Bruno liga para o seu corretor e pede para acionar o seu seguro auto, o que prontamente o mesmo lhe informa que:**

- a) o seguro não pagará, pois ele avançou com o carro na enchente e agravou o risco.
- b) o seguro não pagará, pois seguro auto não cobre perda total causados por alagamentos ou enchentes.
- c) o seguro pagará, pois ele é obrigado a cobrir todo o tipo de risco causado pela natureza.
- d) o seguro pagará, desde que ele omita toda a situação, dizendo que quem avançou na enchente foi um "sequestrador".



**47 [443131] Podemos caracterizar uma operação de resseguro como:**

- a) Operação onde todos os participantes contribuem com um valor relativamente baixo, em relação ao bem segurado, para que a pessoa que tenha o prejuízo naquele período receba a indenização.
- b) Operação de transferência de riscos de uma cedente, com vistas a sua própria proteção, para um ou mais resseguradores, através de contratos automáticos ou facultativos.
- c) Operação de transferência de riscos de segurado, com vistas a sua própria proteção, para uma ou mais seguradoras, sempre com aval do segurado.
- d) Operação onde se transfere a apólice de um segurado para outro seguradora, com aval da seguradora.



**48 [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



**49 [445150]** Um cliente faleceu após 15 dias internado no hospital, deixando uma despesa de US\$ 9 mil. No entanto, ele possuía dois seguros viagem, com as seguintes características:

SEGURO	SEGURADORA A	SEGURADORA B
Indenização por Morte	R\$ 220.000,00	R\$ 150.000,00
Despesas Hospitalares	USD 9.000,00	USD 9.000,00

Desta forma:

I – O valor total de indenização por morte que os beneficiários receberão será de R\$ 370.000,00.

II – É de direito dos beneficiários receberem a indenização de ambas seguradoras de maneira proporcional às despesas médicas.

III – A família tem a opção de escolher qual seguradora irá acionar para cobrir as despesas médicas.

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



**50 [445212]** Em uma recente análise, houve um aumento de sinistralidade no plano de saúde dos funcionários de uma empresa com 25 funcionários em 20%. No momento do reajusta anual, a empresa viu um reajuste de 30% sobre o valor cobrado anteriormente. Nesse caso, podemos afirmar que:

- a) A empresa deve reclamar junto a seguradora, dado o aumento acima da sinistralidade.
- b) O aumento poderá estar correto, desde que tenha ocorrido também alteração de faixa etária de todos os funcionários.
- c) O aumento está correto, pois se tratando de planos coletivos empresariais com menos de 29 funcionários, o aumento é calculado com base na sinistralidade da respectiva empresa.
- d) O aumento poderá estar correto, vide que planos empresariais com até 30 beneficiários, o percentual de reajuste deve ser o mesmo para todos os planos com até 30 pessoas da mesma operadora, devendo o índice ser divulgado no site da operadora.



# Gabarito

## SA - 15 Pré-Prova Módulos III e IV

01. A	
02. A	
03. B	
04. B	
05. B	
06. A	
07. D	
08. D	
09. C	
10. A	
11. D	
12. A	
13. D	
14. B	
15. B	
16. D	
17. B	
18. C	
19. A	
20. D	
21. A	
22. D	
23. C	
24. B	
25. A	
26. B	
27. B	
28. C	
29. B	

30. B	
31. A	
32. B	
33. D	
34. A	
35. B	
36. D	
37. D	
38. C	
39. C	
40. B	
41. B	
42. D	
43. C	
44. D	
45. B	
46. A	
47. B	
48. A	
49. B	
50. D	