

(4) Simulado CFP: Módulo III - Planejamento de Aposentadoria

01 [305314] Em relação ao seguro social e como regra geral, os benefícios que segurados ou seus dependentes tem direito, após período mínimo de contribuição pelo RGPS, são:

- a) Seguro-Desemprego; Pensão por Morte; e FGTS.
- b) Salário-Família; Pensão por Morte; e Seguro-Desemprego.
- c) Salário-Maternidade; Salário-Família; e Pensão por Morte.
- d) Aposentadoria Especial; Auxílio Incapacidade Temporária; e Auxílio-Reclusão.



02 [106415] Nos planos de previdência complementar dos tipos Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL) e Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL), é INCORRETO que

- a) ambos são produtos de acumulação, no entanto, o primeiro tem objetivo de diferimento fiscal e, o segundo, de formação de reserva de longo prazo.
- b) a diferença básica entre ambos, por ocasião do resgate, é a base de cálculo para tributação.
- c) o PGBL, por ser um instrumento de planejamento tributário, não possui a característica de transmissão sucessória direta.
- d) o VGBL, para a formação de uma reserva de longo prazo, possui características de isenção de tributação intermediária.



03 [305214] Em uma reunião com seu cliente de 31 anos, o consultor financeiro identifica que ele tem o desejo de conquistar sua independência financeira aos seus 50 anos, necessitando acumular um valor de R\$ 2.000.000,00. Ele já está contribuindo R\$ 2.000,00 em um plano de previdência em busca desse objetivo, onde já acumulou R\$ 200.000,00. Considerando que o fundo de previdência tenha uma rentabilidade líquida de 0,32% ao mês, o consultor financeiro recomendou que ele fizesse um complemento para poder atingir o seu objetivo, no valor aproximado de:

- a) R\$ 2.734,00
- b) R\$ 3.374,00
- c) R\$ 4.734,00
- d) R\$ 5.374,00



04 [106306] Relacione a Coluna 1 à Coluna 2, associando os períodos dos Planos de Previdência com os seus devidos conceitos:

• **COLUNA 1**

- (1) Período de Cobertura.
- (2) Período de Diferimento.
- (3) Período de Benefício.

• **COLUNA 2**

- () Corresponde aos períodos de contribuição e/ou de recebimento de renda.
- () Compreendido entre a data de início da vigência da cobertura por sobrevivência e a data contratualmente prevista para início do pagamento do benefício.
- () Aquele em que o assistido fará jus ao recebimento da renda, podendo ser vitalício ou temporário.

A ordem correta de preenchimento dos parênteses, de cima para baixo, é:

- a) 1,3,2
- b) 3,2,1
- c) 1,2,3
- d) 3,1,2



05 [106342] Felipe deseja marcar uma reunião com você, um profissional CFP®, para conversar sobre a sua aposentadoria e lhe comenta que já possui um plano de previdência na modalidade CD (Contribuição Definida), mas que possui algumas dúvidas sobre este tipo de modalidade. Diante desta informação, você lhe diz que

- a) o valor que ele irá receber da sua previdência, dependerá da reserva acumulada no plano e que ele apenas poderá resgatar ou transformar em renda prazo certo.
- b) ele poderá resgatar os recursos acumulados ou transformar em qualquer tipo de renda.
- c) os planos de Contribuição Definida possuem risco atuarial e que ele somente será o valor da sua renda no final, diferentemente da modalidade Benefício Definido.
- d) por ele ter aderido a modalidade Contribuição Definida, já é possível saber a renda que ele terá na sua aposentadoria pelo plano.



06 [106526] Laura, 35 anos, funcionária pública contribuinte pelo RPPS (Regime Próprio de Previdência Social), está abrindo uma conta com você, na sua instituição financeira. Durante a reunião, ela informa que tem um salário R\$ 10.000,00 mensais, totalizando uma renda anual bruta de R\$ 132.000,00 (contabilizando o décimo terceiro). Além disso, ela diz que já está pensando na sua aposentadoria, e que acabou de iniciar um plano de previdência privada, do tipo PGBL com tabela regressiva, com contribuições mensais no valor de R\$ 2.000,00. Diante dessas informações, você diz a Laura que ela:

- a) Deve continuar realizando aportes mensais de R\$ 2.000,00 no plano PGBL, totalizando R\$ 24.000,00 no ano.
- b) Deve realizar contribuições no PGBL até o limite de 12% da sua renda bruta, considerando o valor do décimo terceiro da sua renda bruta anual.
- c) Deve realizar contribuições no PGBL até o limite de 12% da sua renda bruta, desconsiderando o valor do décimo terceiro da sua renda bruta anual.
- d) Não deve realizar este tipo de plano, pois apenas contribuintes do INSS podem utilizar as contribuições do PGBL como despesa no seu Imposto de Renda.



07 [106346] Um cliente está com dúvidas sobre as diferenças sobre os planos de Benefício Definido (BD) e os planos de Contribuição Definida (CD). Diante dessas dúvidas, ele busca ajuda de um profissional CFP® que lhe informa, corretamente, que

- a) os planos de Benefício Definido (BD) são classificados deste forma, pois possuem como benefício o Excedente Financeiro definido desde o seu início e com isso, a patrocinadora não possui responsabilidade em caso de déficit atuarial.
- b) os planos de Contribuição Definida (CD) possuem mais risco atuarial que os planos de Benefício Definido (BD) e podem distribuir Excedente Financeiro.
- c) diferentemente dos planos de Benefício Definido (BD), os planos de Contribuição Definida (CD) possuem risco atuarial.
- d) diferentemente dos planos de Benefício Definido (BD), os planos de Contribuição Definida (CD) não possuem risco atuarial e podem ter sua tributação de compensável para definitiva.



08 [106354] Rafael, após muita insistência de seu Consultor Financeiro, realizou a portabilidade de sua previdência para o Plano ART PREV MM IQ, um plano multimercado destinado exclusivamente a investidor qualificado. Apesar de nos últimos 24 meses o ART PREV MM IQ ter apresentado rentabilidade superior a 150% do DI, os primeiros 30 dias de rentabilidade que o plano teve, desde a adesão de Rafael, foram negativas. Com isso, Rafael solicitou ao seu consultor o resgate total desses recursos. Desta forma, o consultor informou que ele deverá aguardar ainda, no mínimo:

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



09 [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.



10 [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.



11 [305405] Um cliente deseja fazer uma aplicação em previdência de R\$ 100.000,00 em aporte único e pretende mantê-lo por 10 anos. Ele consulta um consultor sobre os melhores planos do mercado em taxa de carregamento na saída e taxa de administração financeira (TAF). 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	2%	3%	4%	5%
TAF ANUAL	1,4%	1,3%	1,2%	1,1%

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



12 [434102] Rafael trabalha há 17 anos para a empresa RToro Education S/A. No ano passado, a RToro Education S/A decidiu participar de um Fundo Multipatrocinado e, como forma de incentivo, colabora em paridade com os valores depositados pelos funcionários, limitado a 12% da renda do empregado. Adicionalmente, para cada cinco anos de empresa, a RToro Education S/A acrescentará à sua participação no fundo, um incremento de 10%, limitado a duas vezes o valor de contribuição do funcionário. Se Rafael decidir sair da empresa, é incorreto afirmar que:

- a) Poderá perder os valores depositados no fundo pela RToro Education S/A.
- b) Poderá manter sua participação no fundo, mas sem os aportes da empresa.
- c) Poderá perder todos os valores depositados no fundo.
- d) Poderá solicitar a portabilidade dos valores por ele pagos para um novo plano em uma EAPC.



13 [434111] Considere as seguintes afirmativas sobre um fundo de pensão estruturado sob a forma de Contribuição Definida:

- I - Caso seja necessário, a patrocinadora é obrigada a contribuir com recursos próprios para sanar eventuais problemas financeiros relacionados aos ativos do plano.
- II - Os beneficiários podem ser obrigados a efetuar contribuições adicionais, em caso de déficits atuariais.
- III - Os beneficiários não recebem mais do que o valor total das contribuições que efetuaram e o rendimento dos ativos do plano.

Está correto o que se afirma em:

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



14 [305529] Um indivíduo, 60 anos de idade, contribuiu mensalmente dos 40 aos 50 anos com dois planos de previdência complementar:

- I - **Plano Gerador de Benefício Livre (PGBL) com regime de tributação exclusivo na fonte (tabela regressiva) e acumulou recursos no valor de R\$ 1.385.330,00;**
II - **Vida Gerador de Benefício Livre (VGBL) com regime de tributação compensável (tabela progressiva) e acumulou recursos no valor de R\$ 1.385.330,00 sendo que, desse montante, R\$ 277.066,00 referem-se aos rendimentos (rentabilidade).**

De cada um dos planos, ele pretende receber uma renda mensal vitalícia no valor de R\$ 5.000,00. Nesse caso, o valor líquido total recebido em cada mês será de

- a) R\$ 8.125,00
- b) R\$ 9.350,00
- c) R\$ 9.500,00
- d) R\$ 10.000,00



15 [305533] Rafael tem 30 anos e recebe dividendos mensais da sua empresa no valor de R\$ 30.000,00. Conversando com seu consultor financeiro, ele informa que está preocupado com o cenário econômico brasileiro (que está com inflação projetada acima dos dois dígitos), desejando iniciar um plano de aposentadoria contribuindo 12% da sua renda todos os meses. Desta forma, o consultor financeiro de Rafael lhe recomenda aderir a um plano de previdência do tipo:

- a) VGBL Progressivo
- b) VGBL Regressivo
- c) PGBL Progressivo
- d) PGBL Regressivo



16 [106616] Um indivíduo utilizou planos de previdência complementar para poupar recursos de longo prazo e tem, hoje, aos 65 anos de idade, um saldo acumulado de R\$ 1.000.000,00. Ao converter esse saldo em renda mensal vitalícia, a alternativa que representa a MELHOR escolha das tábuas atuariais AT BR-EMS, AT 83 e AT 2000 utilizadas pelas seguradoras para determinar a renda mensal a receber, do maior ao menor valor, é

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



Gabarito

(4) Simulado CFP: Módulo III - Planejamento de Aposentadoria

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