

## Aula Extra III

### 01 [106316] A taxa de carregamento é uma taxa:

- a) paga uma única vez, para entrar num PGBL.
- b) paga uma única vez, no resgate do VGBL.
- c) paga para transferir o dinheiro de um banco para outro.
- d) que varia de plano para plano e é cobrada sobre o valor pago a título de contribuição.



**02 [106317] A legislação através do artigo 22 da Circular SUSEP 698/2024, determina que o segurado poderá solicitar, independentemente do número de prêmios pagos, resgate, parcial ou total, de recursos do saldo da provisão matemática de benefícios a conceder dos seus planos de PGBL e VGBL, desde que respeite o período de carência. Em relação a este período de carência para planos destinados a investidores não qualificados, a lei diz que:**

**I - A carência inicial varia entre 60 dias a 60 meses.**

**II - O intervalo entre resgates deve ser compreendido entre 60 dias e 24 meses.**

**Estas afirmativas estão:**

- a) Correta e Correta
- b) Correta e Incorreta
- c) Incorreta e Correta
- d) Incorreta e Incorreta



**03 [106318] Um investidor questiona seu gerente de relacionamento sobre a possibilidade de transferência de recursos entre os planos de previdência que possui atualmente na instituição. Para orientar corretamente seu cliente, o gerente de relacionamento diz que**

- a) a transferência entre planos não é possível em hipótese alguma.
- b) é possível fazer quaisquer tipos de transferência entre planos.
- c) a transferência só é possível entre planos PGBL e PGBL ou entre VGBL e VGBL.
- d) será necessário resgatar os recursos do PGBL para poder reaplicá-los em outro PGBL oferecido pela instituição.



**04 [106320] Um investidor fez um aporte de R\$ 1.000,00 em um plano de previdência que prevê cobrança da taxa de carregamento na saída. Após 10 anos, o investidor solicita o resgate total e lhe é informado que seu saldo bruto é de R\$ 5.000,00. A base de cálculo da taxa de carregamento será:**

- a) a aplicação de R\$ 1.000,00
- b) o lucro de R\$ 4.000,00
- c) o resgate de R\$ 5.000,00
- d) após 10 anos, a taxa de carregamento sempre é zerada.



**05 [106322] Com relação ao risco de crédito da seguradora que comercializa um plano de previdência, podemos afirmar que:**

- a) esse risco está coberto pelo FGC.
- b) esse risco existe e deve ser considerado na escolha da seguradora.
- c) não existe risco de crédito em previdência.
- d) esse risco está coberto pelo Governo Federal, através do Ministério da Previdência.



**06 [106329] Sobre planos de Benefício Definido (BD) e Contribuição Definida (CD) nas previdências privadas, pode-se afirmar que:**

**I - No plano BD, o beneficiário sabe quanto irá ganhar quando se aposentar.**

**II - No plano BD, as contribuições atuais são fixas.**

**III - No plano CD o benefício não é fixo, mas as contribuições são.**

**IV - Os planos tradicionais de Benefício Definido são muito comercializados atualmente pela vantagem econômica às seguradoras.**

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

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



**07 [106331] Seu cliente possui uma aplicação em um PGBL e deseja transferir os recursos para uma aplicação em VGBL. Nesse caso,**

- a) o cliente pode transferir através de uma portabilidade, porém existirá a cobrança de imposto de renda.
- b) o cliente terá que resgatar os recursos do PGBL, existindo a cobrança de imposto de renda, e realizar um novo aporte no VGBL.
- c) o cliente terá que resgatar os recursos do PGBL, porém estará isento de imposto de renda, e realizar um novo aporte em VGBL.
- d) o cliente pode transferir através de uma portabilidade e estará isento da cobrança de imposto de renda.



**08 [106401] Com relação à rentabilidade nos planos de previdência privada do tipo PGBL ou VGBL, podemos afirmar que**

- a) possuem remuneração garantida de no mínimo de 2% ao ano.
- b) podem ter rentabilidade garantida, caso acordado.
- c) podem ter rentabilidade garantida, desde que seja aplicado em fundo de renda fixa.
- d) independentemente de haver ou não ações, a rentabilidade não é garantida.



**09 [106402] Quais destas modalidades de previdência complementar oferecem incentivo fiscal - possibilidade de dedução das contribuições da base de cálculo de IR?**

- a) PGBL e VGBL
- b) VGBL.
- c) PGBL.
- d) Todas as modalidades de previdência complementar oferecem este incentivo.



**10 [106407] Comparando os planos PGBL com o VGBL, podemos afirmar que:**

**I - O PGBL permite o abatimento das contribuições da base de cálculo do Imposto de Renda e o VGBL não permite.**

**II - As retiradas de recursos do PGBL são tributadas somente sobre o rendimento e no VGBL sobre o valor total retirado.**

**III - O VGBL permite o abatimento das contribuições da base de cálculo do Imposto de Renda e o PGBL não permite.**

**IV - As retiradas de recursos do VGBL são tributadas somente sobre o rendimento e no PGBL sobre o valor total retirado.**

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

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



**11 [106503] Quando acontece um investimento em previdência privada, do tipo PGBL, onde ocorre a escolha pelo regime tributário progressivo (compensável), a alíquota de 15% que é cobrada na fonte, no momento do resgate:**

- a) é definitiva e não precisa mais ser complementada.
- b) pode ocorrer complementação ou restituição da mesma na declaração anual de ajuste do I.R, chegando em uma alíquota máxima de 27,5%.
- c) pode ocorrer complementação ou restituição da mesma na declaração anual de ajuste do I.R, chegando em uma alíquota máxima de 22,5%.
- d) é compensável com a tributação que ocorreu nos meses de Maio e Novembro anualmente.



**12 [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.



**13 [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 a ele**

- a) colocar 50% dos recursos em um PGBL e o restante em um VGBL, optando pela tabela regressiva no momento de converter em renda.
- b) colocar 50% dos recursos em um PGBL e o restante em um VGBL, optando pela tabela progressiva no momento de converter em renda.
- c) colocar 100% dos recursos em um PGBL, optando pela tabela regressiva no momento de converter em renda.
- d) colocar 100% dos recursos em um VGBL, optando pela tabela progressiva no momento de converter em renda.



**14 [106508] Rafael cogitou a hipótese de investir em um fundo de investimento renda fixa para planejar a sua aposentadoria. No entanto, Rafael decidiu fazer seu investimento em uma previdência privada na forma de VGBL. Qual vantagem comparativa do VGBL sobre os fundos de investimento de Renda Fixa, convenceu Rafael a contratar seu plano de previdência?**

- a) Garantia mínima de rentabilidade.
- b) O VGBL é isento de imposto de renda.
- c) O valor aportado no VGBL ser compensado no imposto de renda.
- d) A tributação sobre os rendimentos do VGBL ocorre somente no evento da retirada, não tendo come-cotas semestrais.



**15 [106509] Em um PGDL, onde o cliente fez a opção pelo regime tributário compensável (progressivo) no momento do resgate, a base de cálculo para a alíquota de 15% do Imposto de Renda Retido na Fonte:**

- a) Incide sobre a rentabilidade e é definitivo
- b) Incide sobre a rentabilidade e pode ter um valor adicional a ser pago na declaração anual de ajuste
- c) Incide sobre o total resgatado e pode ter um valor adicional a ser pago na declaração anual de ajuste
- d) Incide sobre o total resgatado e é definitivo



**16 [106510] Com relação ao tipo de tributação, assinale a alternativa correta:**

- a) Optar pela tabela regressiva é sempre a melhor opção.
- b) Optar pela tabela progressiva é sempre a melhor opção.
- c) A tabela progressiva deve ser escolhida em todos os casos em que o investidor for permanecer no plano de previdência por mais de 10 anos.
- d) O I.R incidente na tabela regressiva é somente recolhida na fonte no ato do resgate.



**17 [106511] Com relação aos tipos de tributação na previdência privada na modalidade de contribuição variável, assinale a alternativa correta.**

- a) O participante tem até o último dia útil do mês subsequente ao do ingresso nos planos de benefícios operados por entidade de previdência complementar para escolher o regime regressivo.
- b) Somente é possível alterar o tipo de tributação se inicialmente o investidor tiver escolhido o tipo de regime regressivo.
- c) Somente é possível alterar o tipo de tributação se o investidor estiver sendo tributado pelo regime progressivo.
- d) Participantes poderão optar pelo regime de tributação regressivo até a realização do primeiro resgate ou concessão do benefício.



**18 [106512] Assinale a alternativa correta:**

- a) No Regime Tributário Progressivo, para se calcular o imposto, somam-se os valores resgatados ou benefícios recebidos às outras fontes de renda que o participante possa ter no decorrer do ano fiscal.
- b) No Regime Tributário Regressivo, os valores resgatados ou recebidos em forma de renda por aposentadoria não estão sujeitos à tributação.
- c) No regime Tributário Progressivo, os resgates serão tributados na fonte pela alíquota variável de 10% a 15%.
- d) Se o Prazo de Acumulação dos Recursos for maior que 10 anos, a alíquota para o Regime Tributário Regressivo será de 15%.



**19 [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.



**20 [106604] Ana possui um plano de previdência VGBL regressivo. Neste exato momento, ela deseja fazer a conversão do valor acumulado em renda e lhe informa que o seu corretor, avisou que a seguradora analisará os seguintes fatores no cálculo do benefício:**

**I - A tabela de mortalidade**

**II - A taxa de juros embutida na tabela**

**III - Tipo de renda a ser escolhida pelo cliente**

**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

## Aula Extra III

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