

(1) Simulado CFP: Módulo IV - Gestão de Risco & Seguros

01 [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



02 [443109] Um imóvel no valor de R\$ 20.000.000,00 foi segurado pela seguradora “RToro S/A”, que tem como limite técnico a capacidade de responsabilizar-se por R\$ 5 milhões do capital segurado total. Para atender a necessidade da apólice através de pulverização das responsabilidades, a “RToro S/A” tem como alternativa:

I - Resseguro de R\$ 15 milhões com uma Resseguradora;

II - Cosseguro com outras seguradoras até somarem o total do capital segurado;

III - Acionar a comissão de membros da SUSEP, composta por 5 membros da Diretoria, para que a mesma, juntamente com a IRB Brasil Resseguradora, para assumirem o excedente descoberto.

Está correto o que se afirma em:

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



03 [415343] Durante a conversa com seu corretor de seguros, Guilherme comentou que deseja financiar um imóvel, mas tem dúvidas sobre o seguro habitacional. Diante desse comentário, o corretor lhe informa que:

I - Caso ele morra ou fique inválido permanentemente, o seguro irá quitar o saldo devedor com a instituição financeira na qual ele financiou o imóvel.

II - É um seguro obrigatório, a menos que deseje comprar à vista o imóvel.

III - Ele irá cobrir danos aos bens danificados e ao imóvel causados por incêndio, queda de raio, explosão, vendaval, desmoronamento total ou parcial de paredes, vigas ou outra parte estrutural do imóvel.

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.



04 [415327] João foi na sua agência e deseja contratar um financiamento imobiliário, mas tem algumas dúvidas sobre o seguro habitacional. Desta forma, você diz que:

I - Além de contratar o seguro habitacional, ele pode contratar um seguro residencial para proteção dos bens em seu interior.

II - O seguro habitacional é um seguro opcional para o João.

III - Esse seguro cobre danos físicos causados por incêndio, queda de raio, explosão, vendaval, desmoronamento de paredes ou outra parte estrutural.

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.



05 [445153] Com relação a seguros de vida, pode-se afirmar que

I - um indivíduo pode contratar quantas apólices de seguro de vida desejar, em diversas seguradoras, não havendo limite legal ou restrição para a quantidade de apólices que uma pessoa pode firmar, desde que esteja em conformidade com as políticas das seguradoras.

II - quando o segurado falece, o valor do capital segurado a ser pago aos beneficiários estará sujeito a cobrir eventuais dívidas deixadas pelo contratante, com os credores tendo a prioridade no recebimento de parte desse valor, antes que ele seja repassado integralmente aos beneficiários.

III - o capital segurado, ao ser recebido pelos beneficiários no evento de falecimento do segurado, estará sujeito à incidência de Imposto de Renda, mas isento da cobrança do ITCMD.

Está correto o que se afirma APENAS em:

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



06 [445134] Um médico contratou um seguro de vida com cobertura de Diárias por Incapacidade Temporária (DIT) com valor de cada diária estipulada no contrato de R\$ 3.000,00 e franquia de 10 dias. Durante a vigência da sua apólice, a doença COVID foi declarada como uma pandemia pela OMS (Organização Mundial da Saúde) e o médico decide se afastar por causa do distanciamento social por 30 dias. Em relação ao seguro, podemos afirmar que:

- a) Ele irá receber o seguro por Diária de Incapacidade de Temporária (DIT) no valor de R\$ 60 mil.
- b) Ele irá receber o seguro por Diária de Incapacidade de Temporária (DIT) no valor de R\$ 90 mil.
- c) Ele irá receber o seguro por Diária de Incapacidade de Temporária (DIT) no valor de R\$ 90 mil, descontado do imposto de renda na fonte.
- d) Ele não irá receber o valor do seguro.



07 [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.



08 [445155] João, casado sob o regime de comunhão universal de bens, pai de dois filhos menores de idade, deseja contratar uma apólice de seguro de vida. Ele pretende nomear exclusivamente seus dois filhos como beneficiários da apólice, sem incluir sua esposa. O seguro de vida será utilizado como uma forma de garantir a segurança financeira em caso de falecimento. Ao analisar as condições de contratação, surgem algumas dúvidas sobre o funcionamento do benefício e os direitos dos beneficiários. Diante dessa situação, considere as seguintes afirmações:

I - Mesmo que o contratante nomeie apenas seus filhos como beneficiários da apólice, sua esposa, por ser casada em comunhão universal de bens, terá direito a uma parcela da indenização no caso de falecimento do indivíduo.

II - Os beneficiários nomeados na apólice de seguro de vida receberão o valor total do capital segurado, porém precisarão pagar o Imposto de Transmissão Causa Mortis e Doação (ITCMD) sobre esse montante.

III - O contratante poderá alterar os beneficiários indicados na apólice a qualquer momento, sem precisar obter a permissão ou o consentimento dos beneficiários já indicados.

Com base no que foi exposto, está correto o que se afirma APENAS em:

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



09 [445301] Um indivíduo adquiriu um veículo por meio de um financiamento integral via Crédito Direto ao Consumidor (CDC) e, como medida de proteção, contratou uma apólice de seguros que cobria colisão, incêndio e roubo, no valor de R\$ 100 mil. Após um grave acidente, o veículo foi classificado como perda total, o que gerou uma indenização correspondente ao valor total do seguro. No entanto, como o veículo está financiado e alienado fiduciariamente à instituição financeira, o segurado precisa tomar providências específicas para liberar a indenização. Com isso, o segurado tem as seguintes opções para seguir com o recebimento:

I - Pode optar por quitar toda a dívida restante com a instituição financeira antes de prosseguir com o recebimento da indenização, garantindo que o veículo seja liberado da alienação fiduciária e o valor do seguro seja pago diretamente a ele.

II - Pode solicitar uma declaração formal do saldo devedor atual da financeira e instruir a seguradora a efetuar o pagamento diretamente à instituição financeira, garantindo que qualquer valor residual da indenização seja repassado ao segurado.

III - É possível que o segurado entregue o boletim de ocorrência à seguradora e receba o valor total da indenização diretamente, ficando responsável por utilizar parte desse montante para quitar a dívida pendente com a financeira.

Está correto o que se afirma APENAS em:

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



10 [445309] A casa de um cliente seu foi assaltada e levaram uma quantia aproximada de R\$ 45.000,00 de seus bens. Ele recebe esta indenização, dado que possuía uma cobertura de R\$ 50.000,00. Um mês depois deste assalto, sua casa é assaltada novamente, sendo que sua apólice ainda continuava vigente. Sabendo que o valor aproximado dos bens roubados desta vez foi R\$ 20.000,00, o valor que seu cliente receberá da seguradora será de:

- a) R\$ 20.000,00
- b) R\$ 50.000,00
- c) R\$ 5.000,00
- d) Nada, pois já teve um sinistro coberto por esta apólice.



11 [445347] Fernando, engenheiro, com dois filhos, se envolveu em um acidente por abaloamento, onde ele assumiu a culpa pelos danos causados ao veículo do terceiro. Após ser pai, Fernando se tornou uma pessoa mais precavida e por isso, havia contratado antes do acidente, um seguro de automóvel contra roubo, um seguro DMHO (Despesas Médicas) e DIH (Diárias por Internação Hospitalar). Neste caso, podemos afirmar que:

- a) Fernando não será obrigado a arcar com as despesas do terceiro.
- b) A seguradora irá indenizar o terceiro pelos danos obtidos, até o limite da apólice do veículo, cabendo a Fernando pagar valores que estiverem acima deste limite.
- c) Por se tratar de um abaloamento, a seguradora não irá arcar os prejuízos com o terceiro, sendo de responsabilidade do Fernando.
- d) Fernando terá que arcar com a indenização do terceiro.



12 [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.



13 [445330] Considere as seguintes afirmativas sobre o Seguro Rural e suas modalidades:

I - A modalidade chamada de Seguro Aquícola, garante indenização por morte e/ou outros riscos inerentes à animais aquáticos em consequência de acidentes e doenças.

II - O Seguro Pecuário tem por objetivo cobrir os danos diretos ou indiretos ao animal destinado à produção, englobando todas as fases de criação, bem como aos animais de trabalho destinados a sela, trabalho por tração e transporte no manejo da fazenda.

III - É um seguro para proteger-se contra perdas decorrentes principalmente de fenômenos climáticos adversos ao seu patrimônio rural, inclusive o crédito para comercialização desses produtos, mas sem cobrir a vida do produtor rural.

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.



14 [446113] No ano de 2022, Guilherme contratou dois seguros com a mesma seguradora: um para acidentes pessoais (AP) e outro para o seu veículo que ele comprou de uma concessionária por R\$ 70 mil. Certo dia, ele sofre um acidente no trânsito, tendo uma perda total no seu automóvel. Diante da situação, a seguradora deposita R\$ 50 mil referente ao seguro AP e R\$ 100 mil referente ao seguro do automóvel. Com relação ao recebimento, podemos afirmar que:

- a) Na DIR-PF de 2023, Guilherme irá declarar um recebimento total de R\$ 150 mil como isento de imposto de renda, devido ao pagamento das indenizações dos seguros.
- b) Na DIR-PF de 2023, Guilherme irá declarar um recebimento de R\$ 50 mil como isento de imposto de renda, pois os seguros AP estão classificados na modalidade de pessoas. Já o valor recebido pelo veículo, ele irá declarar os R\$ 100 mil, mas R\$ 30 mil como ganho de capital.
- c) Como os pagamentos de seguros são classificados como indenizações e isento de imposto de renda, não há necessidade declarar tais valores na DIR-PF de 2023.
- d) Se a seguradora descobrir que Guilherme pagou um valor abaixo do valor da apólice no veículo, ela poderá entrar na Justiça para pagar no máximo R\$ 70.000,00.



Gabarito

(1) Simulado CFP: Módulo IV - Gestão de Risco & Seguros

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