

RAFAEL TORO
ACADEMIA DE FINANÇAS

ESCOLA NÚMERO 1 EM APROVAÇÃO 

Semana da 
APROVAÇÃO
Exame CFP®

Módulos 3 e 4

Planejamento da Aposentadoria e Gestão de Riscos e Seguros

Atualizado em Setembro/2025.

Vigente para o Exame 51



Tenha acesso a **mais**
materiais gratuitos



Sobre a Academia Rafael Toro

Nosso foco está em fazer com que você conquiste a **APROVAÇÃO** na sua certificação financeira e, com isso, possa **avançar na sua carreira**.

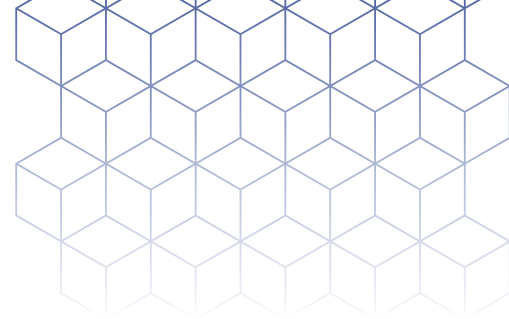
Atuamos desde 2017 ensinando profissionais do mercado financeiro os conteúdos necessários para que possam conseguir uma nova certificação, alcançando cargos mais elevados e de maior prestígio dentro das instituições financeiras e demais empresas em que trabalham.

Começamos a nossa história com o curso preparatório para a certificação CFP®, a certificação mais avançada para planejadores financeiros e private bankers no Brasil.

Com o tempo, expandimos nossa mesma metodologia de ensino de alta performance, extensivamente elogiada pelos nossos alunos, para as outras certificações do mundo financeiro, como CPA-20, CEA, Ancord, CNPI, CFG, CGA, e outras, bem como nossos cursos livres, MBA, e outros produtos educacionais.

————→ A dor passa,
**O CERTIFICADO
FICA!**





Sumário

Módulo III - Planejamento da Aposentadoria

- Questão 01 – Código: [106358]..... 4
- Questão 02 – Código: [106387]..... 4
- Questão 03 – Código: [305539]..... 4
- Questão 04 – Código: [305707]..... 4
- Questão 05 – Código: [106611]..... 5

Módulo IV - Gestão de Riscos e Seguros

- Questão 06 –Código: [445162].....6
- Questão 07 – Código: [445163].....6
- Questão 08 – Código: [445164]..... 6
- Questão 09 – Código: [445358]..... 7
- Questão 10 – Código: [445360]..... 7



SA17 - CFP Módulo III

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 [106387] Caso um participante decida converter o saldo acumulado de um plano VGBL em um tipo de renda com tempo determinado, o período mínimo deverá ser de

- a) um ano.
- b) dois anos.
- c) cinco anos.
- d) dez anos.



03 [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



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 [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 diferir renda, um assessor de investimentos ofertou um plano similar, porém com redução na taxa para 1,00%a.a. Desta forma, Fernando consulta um profissional CFP® sobre o que deveria fazer, que já lhe acompanha há muitos anos e sabe que o seu objetivo é de converter em renda 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.



SA17 - CFP Módulo IV

06 [445162] Carolina, 38 anos, mãe de dois filhos pequenos, busca contratar um seguro de vida. Seu objetivo é garantir proteção financeira imediata aos filhos em caso de morte, mas apenas até que se tornem independentes economicamente. Como mantém orçamento limitado e não deseja comprometer recursos com contratos de longa duração, avaliou com seu corretor as modalidades de seguro de vida temporário e vitalício. Considerando esse cenário, é correto afirmar que:

- a) o seguro de vida vitalício é adequado, pois garante proteção durante toda a vida da segurada, ajustando-se ao objetivo de cobertura apenas até a independência dos filhos.
- b) o seguro de vida temporário é adequado, pois assegura proteção em caso de morte durante o prazo contratado, atendendo ao objetivo de cobertura restrita ao período de dependência dos filhos.
- c) o seguro de vida vitalício é adequado, pois possibilita, em alguns planos, acumulação ou resgate de valores, atendendo à necessidade de proteção temporária da segurada.
- d) o seguro de vida temporário é adequado, pois garante cobertura vitalícia e possibilidade de resgate de valores, mesmo após a independência financeira dos filhos.



07 [445163] Sílvia, de 45 anos, contratou um seguro de vida com cobertura adicional para doenças graves. Alguns anos depois, foi diagnosticada com câncer e comunicou o fato à seguradora. Considerando a natureza dessa cobertura e o destino da indenização, é correto afirmar que:

- a) a indenização será paga mediante reembolso de despesas médicas comprovadas, limitada ao valor gasto com consultas, exames e tratamentos.
- b) a indenização será paga diretamente à própria segurada, em valor único definido em apólice, destinado a proporcionar recursos imediatos para o enfrentamento da doença.
- c) a indenização será devida apenas se houver internação hospitalar, sendo calculada conforme o número de dias em que a segurada permanecer sob cuidados médicos.
- d) a indenização será direcionada aos beneficiários indicados na apólice, já que todo seguro de vida tem como finalidade exclusiva amparar terceiros.



08 [445164] Roberto, 40 anos, possui um seguro de vida com coberturas adicionais de Diária de Incapacidade Temporária (DIT) e Diária por Internação Hospitalar (DIH). Após sofrer um acidente de trânsito, ficou afastado do trabalho por 25 dias, com atestado médico, e esteve internado em hospital por 5 dias. Seu contrato prevê franquia de 15 dias na DIT e nenhuma franquia na DIH. Nessa situação, é correto afirmar que a seguradora deverá pagar:

- a) 25 diárias pela DIT e 5 diárias pela DOH, totalizando 30 diárias.
- b) 10 diárias pela DIT e nenhuma diária pela DIH.
- c) 10 diárias pela DIT e 5 diárias pela DIH, totalizando 15 diárias.
- d) 25 diárias no total, correspondentes ao período de afastamento do trabalho.



09 [445358] Dona Maria, uma senhora já aposentada, possui um imóvel que aluga para complementar sua renda. Ao longo dos anos, ela teve várias experiências com inquilinos, algumas boas, outras nem tanto. Recentemente, ela enfrentou problemas com um inquilino que ficou inadimplente, deixando de pagar não só o aluguel, mas também contas de água, luz, e até o IPTU, além de ter saído do imóvel antes do fim do contrato, sem pagar a multa por rescisão. Esses episódios causaram bastante preocupação em Dona Maria, que depende dessa renda para manter seu padrão de vida. Decidida a evitar problemas no futuro, ela foi orientada por seu planejador financeiro CFP®, a considerar um seguro fiança locatícia, pois ele a informou corretamente que seguro locatício protegeria, como cobertura básica

- a) o aluguel e contratando cobertura adicional, a água, a luz, o IPTU e a multa rescisória.
- b) o aluguel e a multa rescisória e contratando cobertura adicional, água, luz, IPTU.
- c) a água, a luz, o IPTU e a multa rescisória e contratando cobertura adicional, o aluguel.
- d) o aluguel, multa rescisória, água, luz e IPTU.



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 nexos 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.



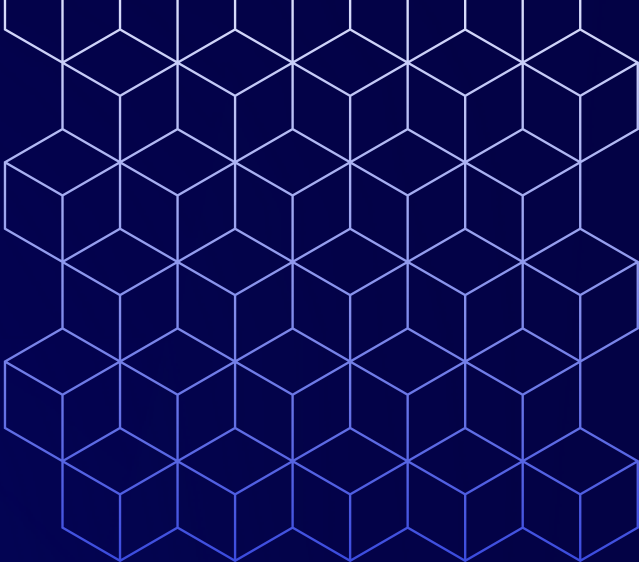
Gabarito

SA17 - CFP Módulo III

01. A	02. C	03. A	04. B	05. C
-------	-------	-------	-------	-------

SA17 - CFP Módulo IV

06. B	07. B	08. C	09. A	10. A
-------	-------	-------	-------	-------



RAFAEL TORO

ACADEMIA DE FINANÇAS

ESCOLA NÚMERO 1 EM APROVAÇÃO 

