

**PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR****1) MARQUE A ALTERNATIVA QUE PREENCHA CORRETAMENTE A(S) LACUNA(S)**

Entende-se por \_\_\_\_\_ um conjunto integrado de ações de iniciativa dos poderes públicos e da sociedade, destinados a assegurar os direitos relativos ao(à) \_\_\_\_\_, à previdência e ao(à) \_\_\_\_\_, como disposto no artigo 194 da Constituição Brasileira.

- (a) previdência complementar / educação / saúde
- (b) segurança social / saúde / educação
- (c) seguridade social / saúde / assistência social
- (d) previdência complementar / assistência social / maternidade
- (e) seguridade social / emprego / educação

**2) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA**

Nos planos de previdência complementar aberta, uma vez solicitado o primeiro resgate, outro pedido somente pode ser feito após o cumprimento de intervalo estabelecido no plano, que deverá estar compreendido entre:

- (a) 30 dias e 6 meses.
- (b) 60 dias e 6 meses.
- (c) 90 dias e 6 meses.
- (d) 30 dias e 12 meses.
- (e) 60 dias e 24 meses.

**3) CORRELACIONE AS COLUNAS ABAIXO E DEPOIS MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA**

Os planos de Previdência Complementar, quando contratados de forma coletiva, podem ser de dois tipos. Correlacione cada tipo com sua(s) respectiva(s) característica(s):

- 1) Instituído.
- 2) Averbado.

- ( ) A pessoa jurídica propõe a contratação, ficando investida de poderes de representação exclusivamente para contratá-lo, sem participar do custeio do plano.
- ( ) A pessoa jurídica propõe a contratação, ficando investida de poderes de representação exclusivamente para contratá-lo, participando, total ou parcialmente, do custeio do plano.
- ( ) Pode prever a possibilidade de "vesting".
- ( ) A pessoa jurídica é denominada instituidora.

Agora assinale a alternativa correta:

- (a) 1,2,2,1
- (b) 1,2,1,2
- (c) 2,1,1,2
- (d) 2,1,1,1
- (e) 1,1,2,1

## PREVIDÊNCIA COMPLEMENTAR

4) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Nos planos de Previdência Complementar de contribuição variável, no denominado Regime de Tributação por Alíquotas Decrescentes, a alíquota máxima de imposto de renda na fonte que pode ser aplicada é de:

- (a) 10%
- (b) 15%
- (c) 27,5%
- (d) 30%
- (e) 35%

5) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

O plano em que, durante o período de diferimento, a remuneração da provisão matemática de benefícios a conceder é baseada na rentabilidade da(s) carteira(s) de investimentos de FIE(s), no(s) qual(is) esteja(m) aplicada(s) a totalidade dos respectivos recursos, sem garantia de remuneração mínima e de atualização de valores, sempre estruturados na modalidade de contribuição variável, é o:

- (a) PRGP.
- (b) PAGP.
- (c) PGBL.
- (d) PRSA.
- (e) PRI.

6) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

São planos que pagam benefício por invalidez:

- (a) Plano de pensão ao cônjuge, plano de renda por invalidez e plano de pensão por prazo certo.
- (b) Plano de renda por invalidez, plano de renda por invalidez com prazo mínimo garantido e pecúlio por invalidez.
- (c) Plano de pensão por prazo certo, plano de pecúlio e plano gerador de benefício livre.
- (d) Plano de pensão aos menores, pecúlio por invalidez e plano de renda imediata.
- (e) Plano de renda com prazo mínimo garantido, plano pecúlio acidental e plano de pensão aos menores.

## SEGUROS DE PESSOAS

7) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

As coberturas de Seguros de Pessoas podem ser estruturadas na forma de:

- (a) Somente benefício definido.
- (b) Somente contribuição variável.
- (c) Contribuição variável ou de benefício definido.
- (d) Contribuição definida ou benefício variável.
- (e) Somente contribuição definida.

8) MARQUE A ALTERNATIVA QUE PREENCHA CORRETAMENTE A(S) LACUNA(S)

O estipulante é uma pessoa \_\_\_\_\_ que propõe a contratação de plano \_\_\_\_\_ ficando investido de poderes de representação do segurado nos termos da legislação e regulamentação em vigor.

- (a) jurídica / individual
- (b) física ou jurídica / coletivo
- (c) física ou jurídica / aberto
- (d) jurídica / aberto
- (e) física / individual

9) MARQUE A ALTERNATIVA QUE PREENCHA CORRETAMENTE A(S) LACUNA(S)

No período em que houver garantia mínima de remuneração, a taxa de juros contratualmente prevista deverá respeitar o limite fixado pela SUSEP, observado o máximo de \_\_\_\_\_ ou seu equivalente efetivo mensal.

- (a) 6% a.a.
- (b) 10% a.a.
- (c) 15% a.a.
- (d) 20% a.a.
- (e) 30% a.a.

10) ANALISE AS PROPOSIÇÕES A SEGUIR E DEPOIS MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Sobre a assistência financeira, pode-se afirmar que:

- I) É o empréstimo concedido ao titular de plano de benefícios de Seguros de Pessoas ou de Previdência Complementar Aberta.
- II) É concedida mediante contrato firmado entre o titular de plano de benefícios de Seguros de Pessoas ou de Previdência Complementar Aberta e a seguradora.
- III) Poderá ser concedida a segurado que possua exclusivamente plano de Seguro de Pessoas estruturado no regime financeiro de repartição simples.
- IV) Pode ser concedida depois do pagamento da indenização.

Agora assinale a alternativa correta.

- (a) Somente I é proposição verdadeira.
- (b) Somente II é proposição verdadeira.
- (c) Somente I e II são proposições verdadeiras.
- (d) Somente II, III e IV são proposições verdadeiras.
- (e) I, II, III e IV são proposições verdadeiras.

## SEGUROS DE PESSOAS

### 11) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

O documento destinado ao segurado, emitido pela sociedade seguradora no caso de contratação coletiva, quando da aceitação do proponente, da renovação do seguro ou da alteração de valores de capital segurado ou prêmio, é o(a):

- (a) Proposta de contratação.
- (b) Proposta de adesão.
- (c) Certificado individual.
- (d) Apólice.
- (e) Proposta de inscrição.

### 12) MARQUE A ALTERNATIVA QUE PREENCHA CORRETAMENTE A(S) LACUNA(S)

A contratação de um plano de Seguro de Pessoas deverá ser efetivada por meio de preenchimento da \_\_\_\_\_ e, nos planos coletivos, a adesão à apólice pelos proponentes deverá ser precedida do preenchimento da(o) \_\_\_\_\_.

- (a) proposta de contratação / proposta de adesão
- (b) apólice / proposta de adesão
- (c) apólice / proposta de contratação
- (d) proposta de adesão / proposta de contratação
- (e) proposta de adesão / cartão-proposta

## NOÇÕES DE SUBSCRIÇÃO DE RISCOS VIDA E PREV

### 13) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

São dois dos principais agentes envolvidos no processo de subscrição:

- (a) Risco e Operador.
- (b) Risco e Subscritor.
- (c) Risco e Contador.
- (d) Subscritor e Analista.
- (e) Subscritor e Operador.

### 14) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

A partir da data de protocolo da proposta, sua aceitação se dará automaticamente, caso não haja manifestação em contrário por parte da Seguradora ou EAPC no prazo máximo de:

- (a) 5 dias.
- (b) 10 dias.
- (c) 15 dias.
- (d) 20 dias.
- (e) 30 dias.

### 15) MARQUE A ALTERNATIVA QUE PREENCHA CORRETAMENTE A(S) LACUNA(S)

O \_\_\_\_\_ inclui um prêmio extra por um período determinado de anos, de acordo com a regra de \_\_\_\_\_ da seguradora ou até que determinada condição se altere.

- (a) agravamento de prazo curto / cancelamento
- (b) agravamento definitivo / cancelamento
- (c) agravamento definitivo / subscrição
- (d) agravamento temporário / subscrição
- (e) agravamento temporário / alteração

### 16) ANALISE AS PROPOSIÇÕES A SEGUIR E DEPOIS MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Podemos afirmar que são etapas do processo decisório na subscrição:

- I) Obtenção e solicitação de informações adicionais, quando necessárias.
- II) Organização e análise de informações relevantes para a tomada de decisão.
- III) Identificação das alternativas de ação (aceitação, aceitação com agravamento do prêmio, aceitação com exclusão de coberturas, aceitação com carência ou rejeição).
- IV) Implantação e monitoramento da ação selecionada.

Agora assinale a alternativa correta:

- (a) Somente I é proposição verdadeira.
- (b) Somente I e II são proposições verdadeiras.
- (c) Somente II e III são proposições verdadeiras.
- (d) Somente II e III e IV são proposições verdadeiras.
- (e) I, II, III e IV são proposições verdadeiras.

## REGULAÇÃO DO PROCESSO DE SINISTRO VIDA E PREVIDÊNCIA

17) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

A responsabilidade de orientar quanto à documentação necessária para o pedido de indenização ou reembolso é do(a):

- (a) Segurado.
- (b) Seguradora ou EAPC.
- (c) SUSEP.
- (d) Corretor de seguros.
- (e) Proposta de seguro.

18) MARQUE A ALTERNATIVA QUE PREENCHA CORRETAMENTE A(S) LACUNA(S)

Quando do mesmo acidente resultar invalidez de mais de um membro ou órgão, a indenização deve ser calculada somando-se as porcentagens respectivas, cujo total não pode exceder a(ao)

\_\_\_\_\_.

- (a) valor da lesão máxima
- (b) valor da lesão máxima mais 10%
- (c) valor da lesão máxima mais 50%
- (d) valor da lesão mínima
- (e) 100%

19) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Podem participar dos planos oferecidos por entidades abertas de Previdência Complementar:

- (a) Quaisquer pessoas físicas vinculadas, ou não, a uma pessoa jurídica, inclusive menores devidamente representados ou assistidos.
- (b) Quaisquer pessoas físicas vinculadas, ou não, a uma pessoa jurídica, exceto menores.
- (c) Quaisquer pessoas jurídicas.
- (d) Apenas funcionários de empresas privadas.
- (e) Apenas pessoas físicas vinculadas a uma pessoa jurídica pública, inclusive menores devidamente representados ou assistidos.

20) ANALISE AS PROPOSIÇÕES A SEGUIR E DEPOIS MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Sobre o pecúlio por invalidez, pode-se afirmar que:

- I) Não é devido o benefício de pecúlio por invalidez total e permanente quando decorrer de doença, lesão ou sequelas preexistentes à contratação do plano, não declaradas na proposta de inscrição e comprovadamente de conhecimento do participante.
- II) De acordo com o Código Civil atual, considera-se como risco excluído a invalidez do participante proveniente da utilização de meio de transporte mais arriscado, da prestação de serviço militar, da prática de esporte ou de atos de humanidade em auxílio de outrem.
- III) Para habilitação ao recebimento do benefício, o participante deverá apresentar declaração médica e exames médicos comprovando a invalidez, entre outros documentos.

Agora assinale a alternativa correta:

- (a) Somente I é proposição verdadeira.
- (b) Somente II é proposição verdadeira.
- (c) Somente I e II são proposições verdadeiras.
- (d) Somente I e III são proposições verdadeiras.
- (e) I, II e III são proposições verdadeiras.

## REGULAÇÃO DO PROCESSO DE SINISTRO VIDA E PREVIDÊNCIA

### 21) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Em um plano com benefício de renda por sobrevivência, o período referente ao tempo entre o início das contribuições ao plano e a data de resgate dos benefícios é denominado:

- (a) Período de liquidação.
- (b) Período de diferimento.
- (c) Período de pagamento.
- (d) Período de graça.
- (e) Período de contribuição ao plano.

### 22) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

Para habilitação ao recebimento do benefício, nos casos de pagamento de Pensão ao Cônjuge ou Companheiro(a), o beneficiário deverá apresentar uma série de documentos, entre eles:

- (a) Proposta da adesão.
- (b) Certificado de participante.
- (c) CPF do corretor.
- (d) Certidão de óbito do participante.
- (e) Proposta de inscrição.

### 23) MARQUE A ALTERNATIVA QUE PREENCHA CORRETAMENTE A(S) LACUNA(S)

No caso de divergências sobre a causa, natureza ou extensão de lesões, bem como a avaliação da incapacidade relacionada ao segurado, a seguradora ou EAPC deverá propor ao segurado, por meio de correspondência escrita, dentro do prazo de 15 dias, a contar da data da contestação, a (um) \_\_\_\_\_.

- (a) constituição de um grupo de estudo
- (b) desistência de requerer o pagamento do sinistro
- (c) acordo judicial
- (d) acordo com a presença do médico da seguradora
- (e) constituição de uma junta médica

### 24) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

A cobertura em que há pagamento de indenização em decorrência de diagnóstico de doenças devidamente especificadas e caracterizadas no plano de seguro é denominada:

- (a) Diária por incapacidade.
- (b) Invalidez por doença.
- (c) Doenças graves.
- (d) Diária por internação hospitalar.
- (e) Doenças preexistentes.

## CÓDIGO DE DEFESA DO CONSUMIDOR

### 25) ANALISE AS PROPOSIÇÕES A SEGUIR E DEPOIS MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

De acordo com as disposições do Código de Defesa do Consumidor, é correto afirmar que:

- I) Somente é considerado consumidor pessoa física, nele não se enquadrando as pessoas jurídicas.
- II) Produto é qualquer bem, móvel ou imóvel, material ou imaterial.
- III) Serviço é qualquer atividade fornecida no mercado de consumo, mediante remuneração, inclusive as de natureza bancária, financeira, de crédito e securitária, salvo as decorrentes das relações de caráter trabalhista.
- IV) Consumidor não poderá ser o destinatário final do produto ou serviço.

Agora assinale a alternativa correta:

- (a) Somente I é proposição verdadeira.
- (b) Somente I e II são proposições verdadeiras.
- (c) Somente II e III são proposições verdadeiras.
- (d) Somente II e IV são proposições verdadeiras.
- (e) I, II, III e IV são proposições verdadeiras.

### 26) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

O denominado fato do serviço é o defeito na prestação do serviço, que resulta o chamado:

- (a) Serviço regular.
- (b) Atendimento irregular.
- (c) Acontecimento imprevisto.
- (d) Acidente de consumo.
- (e) Evento súbito.



## ÉTICA PROFISSIONAL

27) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

É inegável o fortalecimento de um movimento de ética nos negócios corporativos, o qual se demonstra em alguns conceitos e atitudes como responsabilidade social, atendimento ao consumidor e:

- (a) Autoridade.
- (b) Capacidade técnica.
- (c) Sustentabilidade.
- (d) Diversidade.
- (e) Qualidade.

28) MARQUE A ALTERNATIVA QUE PREENCHA CORRETAMENTE A(S) LACUNA(S)

Cada grupo social possui o seu sistema moral baseado em sua própria \_\_\_\_\_, em sua própria \_\_\_\_\_, o que denota uma série de valores que cada grupo elegeu como importantes.

- (a) vontade / determinação
- (b) ética / vida
- (c) verdade / conceituação
- (d) história / tradição
- (e) conduta / sociedade

## PREVENÇÃO À LAVAGEM DE DINHEIRO

### 29) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

A etapa denominada colocação no processo de lavagem de dinheiro, consiste no(a):

- (a) Conjunto de operações comerciais ou financeiras que buscam a incorporação na economia de cada país, de modo transitório ou permanente, de recursos, bens e valores de origem ilícita.
- (b) Prática de falsificação de moeda.
- (c) Reintrodução dos recursos ilícitos no sistema econômico-financeiro, integrando-se aos demais ativos do sistema, completamente desconectados da sua origem criminosa.
- (d) Introdução dos recursos obtidos com a prática de atividades criminosas no sistema financeiro, na economia de varejo ou, ainda, sua remessa para países diversos daquele onde foram obtidos, com o objetivo de ocultar a sua origem ilegal.
- (e) Disfarce ou encobrimento da fonte daqueles recursos obtidos ilegalmente, criando camadas complexas de transações financeiras projetadas com o propósito de dificultar a identificação da origem do dinheiro e promover o anonimato dos seus verdadeiros titulares.

### 30) MARQUE A ALTERNATIVA CORRETA

A Lei 9.613/98, com as alterações introduzidas pela Lei 12.683/12, estabelece como sanção (penalidade) pelos crimes de ocultação e lavagem de dinheiro:

- (a) Multa no valor de 500 mil reais e perda do direito de atuar no mercado financeiro.
- (b) Reclusão de três a dez anos e multa de até 20 milhões de reais.
- (c) Cassação da autorização de funcionamento concedida pela SUSEP e reclusão de dois a cinco anos.
- (d) Suspensão temporária da autorização de funcionamento concedida pela SUSEP e multa no valor de 200 mil reais.
- (e) Prestação de serviços comunitários.