

ATA DA SEXAGÉSIMA SEGUNDA (62ª) REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (quarta reunião de 2008) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 15 de dezembro de 2008 (segunda-feira), às 09:15 h, em segunda chamada, no NOVOTEL, sito à Av. Soledade, 575, na cidade de Porto Alegre RS. INSTALAÇÃO E QUORUM - O novo Presidente do Conselho Deliberativo, Seno Leonhardt, instalou a primeira reunião sob sua direção, fez uma especial saudação a todos os presentes, considerando ser uma honra dirigir a Entidade, ao mesmo tempo, compromisso importante, colocando-se à disposição para colaborar com todos os conselheiros e diretoria. Ato contínuo, fez uma reflexão e observou a presença da Diretoria Executiva e da assessoria jurídica – Dr. Felipe Duarte Leques - e convocou a mim, Everson Oppermann, para lavrar a ata. Constatado o cumprimento dos dispositivos estatutários para convocação da mesma, justificou ainda as ausências dos conselheiros que não puderam comparecer, bem como a presença mínima exigida, conforme Lista de Presenças, e passou em seguida à ORDEM DO DIA E DELIBERAÇÕES - 1 - RELATÓRIO DA DIRETORIA EXECUTIVA - A Diretoria Executiva apresentou os seguintes relatórios: 1.1 - Do Diretor Geral e de Riscos. a) A Política de Investimentos Conservadora tem se mostrado bastante adequada às vicissitudes econômicas com a gestão satisfazendo as necessidades atuariais, bem como resistiu muito bem a extraordinária volatilidade do segundo semestre de 2008. LUTERPREV tem a convicção institucional de preservar o poder de compra dos investimentos dos associados por índices de inflação + juros mínimos, cuja alta rentabilidade superou o desempenho dos ativos neste exercício, em função da variação do IGP-M. Isto foi possível pelas boas performances dos anos 2006 e 2007 que geraram reservas superavitárias, cujos resultados, por não termos acionistas, permaneceram no patrimônio da Entidade e, agora, foram utilizadas para honrar os compromissos contratuais. Mantido este perfil conservador na alocação dos recursos, pode-se prever que o conjunto dos investimentos deverá ser favorecido pela tendência de queda das taxas de juros em 2009. Há evidências que a inflação medida pelo IGP-M e IPCA é descendente. Combinadas, estas variáveis, que sacrificaram parte da receita financeira em 2008, deverão produzir bons resultados em 2009, pois melhorarão a precificação dos papéis indexados a índices de preços (o chamado risco de mercado) e deverão produzir resultados contábeis superavitários provavelmente já no primeiro semestre. Também foi analisado o passivo atuarial relativo às reservas de benefícios concedidos e a conceder dos planos de aposentadoria FGB e PRGP, cujos relatórios fazem parte dos controles internos em atendimento a Circular nº 249, de 20/02/2004 e que medem a alocação X risco/retorno. 1.2 - Do Diretor de Gestão Processual: a) Foi apresentado o desempenho orçamentário do exercício empresarial (diferente do exercício fiscal que termina em 31.12 de cada ano e é integrado com o Planejamento de Marketing e Vendas) que começa em 01.04 e termina em 31 de março do ano seguinte. Discutiu-se os resultados auferidos nas diversas iniciativas mercadológicas. Ressaltou-se a preocupação com o quadro econômico mundial e suas conseqüências no mercado brasileiro, especialmente no campo das expectativas pessimistas. b) Atas do Conselho Fiscal – Procedeu-se a leitura das atas das reuniões a fim de que os conselheiros tenham conhecimento dos trabalhos executados, especialmente a que tratou da avaliação da marca. c) Tendo sido enviado anteriormente, debateu-se o relatório da Auditoria Independente relativo ao 3º trimestre encerrado em 30.09.2008. Colocado em votação, aprovou-se, por unanimidade. d) Avaliação da Marca Luterprev: O Conselho tomou conhecimento do LAUDO emitido pela Paulo Afonso Pereira Propriedade Intelectual no valor de R\$ 3.197.389,38 e da 72ª reunião do Conselho Fiscal, de 19/11/2008, que autorizou a contabilização deste Intangível no Ativo Permanente, cujo valor foi incorporado ao Patrimônio Líquido da Entidade. Isto posto, aprovou, por unanimidade, as providências tomadas. e) Propostas de Auditoria Independente para 2009. Para prestar serviços de auditoria para 2009, por unanimidade, decidiu-se, manter a atual contratada Juenemann & Associados. O Diretor Técnico, responsável pelo acompanhamento, supervisão e cumprimento das normas e procedimentos da auditoria junto a SUSEP é Lauri Otávio Ludwig. 1.3 – Do Diretor de Gestão Mercadológica: a) LUTERPREV R\$ 100 milhões/2009 – Apresentada a performance das vendas e resultados das iniciativas mercadológicas. LUTERPREV superou, em 30/11/2008, a barreira dos R\$ 49 milhões em ativos totais. Até 30/11, Luterprev cresceu 19,48% em receitas de contribuição (faturamento) e praticamente manteve o nível das despesas administrativas (0,19%). A combinação aumento de receitas x manutenção do padrão das despesas favorece o desempenho orçamentário. Por unanimidade, foi autorizada a prorrogação do atual plano de marketing e venda R\$ 100 milhões até abril 2010. Após eleição do Diretor Geral, em 31.10.2009, deverá ser produzido novo plano de negócios a ser apresentado ao Conselho em março de 2010 que vigorará até 2013. b) Convenção Nacional dos Obreiros da IECLB: A Diretoria está autorizada a organizar sua participação neste evento visando aproximação com o clero da IECLB, a maioria dos quais é cliente da Luterprev. c) Programa de capacitação financeira de presbíteros da IECLB: na mesma linha do Projeto de Educação Financeira voltada às escolas, vai-se implementar uma atuação visando a capacitação dos presbíteros ligados ao parceiro IECLB. O assunto volta na próxima reunião do CDL, em março de 2009, com proposta de trabalho e do programa de relacionamento. d) Marketing Esportivo: comunicado nova iniciativa no campo de marketing esportivo na região do Vale do Rio dos Sinos. e) Fórum de Educação Financeira 2009: Informou-se sobre o planejamento deste próximo fórum que contará com a presença de palestrante estrangeiro vindo da Faith Life Financial, congênere da Luterprev, do Canadá. 2 – DIVERSOS – Foram apresentados os seguintes itens. 2.1: Eleição dos membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal da Luterprev: informou-se o andamento do PROCESSO SUSEP n. 15414.200340/2008-18 referente ao último conclave eleitoral de 31.10.2008. 2.2- COPCOL: Lima/Peru: Informou-se que Luterprev terá participação neste evento internacional que reunirá as 18 igrejas luteranas filiadas à FLM na Américas Latina visando a oferta de nossas soluções previdenciárias, em reais, aos obreiros destas igrejas. 2.3 – Reuniões em 2009: 1ª reunião - 26/03/2009 (quinta) NOVOTEL; 2ª reunião - 24/06/2009 (quarta) IECLB; 3ª reunião – 24/09/2009 (quinta) IECLB; 4ª reunião – 17/12/2009 (quinta) NOVOTEL. 2.4 - Eleição Fenaprevi: Em 27.11.2008, o Diretor Geral Everson Oppermann foi eleito como diretor estatutário da FENAPREVI – Federação Nacional de Previdência e Vida em nome das entidades abertas de previdência privada, sem fins lucrativos. 2.5 – Campanha de Solidariedade Enchentes Santa Catarina – Luterprev fez doação de R\$ 5 mil e apoiou com divulgação entre os associados sobre a Campanha Calamidade promovida pela IECLB em favor dos desabrigados pelas enchentes em SC. 3 - ATA DA REUNIÃO: leitura e aprovação. - Às 12:55 h, antes de encerrar a reunião, o conselheiro Dari Appelt fez oração de agradecimento pelo trabalho realizado no ano com mensagem de esperanças pelo próximo, ato seguinte, a ata foi lavrada por mim, Everson Oppermann, que li, recebendo a aprovação unânime dos presentes, e que assino juntamente com o Presidente, Seno Leonhardt.