

ATA DA SEPTUAGÉSIMA (70ª) REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (quarta reunião de 2010) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 16 de dezembro de 2010 (quinta-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 Presidente do Conselho Deliberativo, Silvio Jung, instalou a reunião realizando saudação a todos os presentes, observou a presença da Diretoria Executiva e convocou a mim, Everson Oppermann, para lavrar a ata. Solicitado, o conselheiro Lothar Hoch conduziu celebração, nesta época de advento, realizando reflexão sobre o amor de Deus e o significado do Natal, finalizando com oração. Ato contínuo, constatado o cumprimento dos dispositivos estatutários para convocação da reunião, em primeira chamada, 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. a) Análise do desempenho financeiro dos investimentos em 2010: A Política de Investimentos (conservadora) tem se mostrada adequada satisfazendo às necessidades atuariais, bem como tem gerado caixa às operações da Entidade. Desde agosto de 2010, nos leilões primários do Tesouro Nacional, pode-se observar que o cupom (juros reais) nos títulos NTN-B foram cotizados abaixo de 6% ao ano. É a primeira vez na história que este fenômeno acontece e pode sugerir uma tendência de longo prazo a se firmar. Se isto efetivamente acontecer, pode ser que o Brasil esteja entrando numa outra fase de desenvolvimento sustentável, cuja consequência, para nós, pode ser a revisão da estável política de investimentos que é praticada desde 1999. No presente exercício, até então, está se colhendo bom resultado financeiro, tendo em vista que a inflação estava comportada e que, combinada com a manutenção das taxas de juros, produziram receita financeira extraordinária no exercício, ainda que os passivos tenham aumentado proporcionalmente, pois estão também indexados à inflação. Há proteção natural, todavia. Já a previsão para o primeiro trimestre de 2011 aponta certo enrijecimento da política monetária em função da tendência de aumento da inflação. Se confirmado, neste cenário, deverá haver diminuição das receitas financeiras, e por consequência, também do passivo, devendo-se observar se a provável alta nas taxas de juros será significativa e por quanto tempo até a inflação ceder. Poderá haver volatilidade na precificação dos papéis soberanos entesourados com diversos vencimentos até 2050 (risco de mercado). b) Perspectivas dos negócios em andamento: No início de dezembro de 2010 foi assinado contrato entre Luterprev a CEADBPREV - Caixa de Previdência da Convenção Estadual das Assembléias de Deus na Bahia. O acordo estratégico, de longo prazo, prevê inicialmente a proteção previdenciária de todos os ministros e esposas de ministros da CEADEB e oferta de nossas soluções à toda sua membresia. Estão previstas várias ações conjuntas, bem como apoio publicitário através de patrocínios, programa de educação financeira e comunidades autossustentáveis todas vinculadas a resultados comerciais. Novos contratos deste tipo estão sendo negociados com outras instituições religiosas. c) Riscos de subscrição de planos previdenciários: Foi apresentado detalhadamente como é feita uma avaliação atuarial e como se provisiona e se acompanha todos os riscos atuariais, por plano comercializado. Por solicitação da reunião passada, apresentou-se também a carta resposta à fiscalização de rotina feita pela Susep em 2010 para que os conselheiros tenham ciência dos procedimentos. Haverá ajuste técnico no plano de pecúlio coletivo por morte, regime financeiro de repartição de capitais de cobertura, tarifação média, em janeiro de 2011. d) Projeto 2012: continuam os estudos e contatos liderados pelo Diretor-Geral referente às oportunidades vislumbradas no ramo de seguros de pessoas. O Conselho é informado sobre possibilidades, modelos e potenciais parceiros. 1.2 - Do Diretor de Gestão Processual: a) Foi apresentado balancete mensal (30.11) e o desempenho orçamentário no presente exercício. Foi apresentada análise comparativa do desempenho da Luterprev com amostras de companhias de todos os tipos em operação no mercado. Estes indicadores orientarão séries históricas e servirão como parâmetro para os conselheiros mensurarem nosso *market share* e acompanharem o desenvolvimento mercadológico do plano de negócios da diretoria executiva. 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 comentários e recomendações nelas contidos. Relatou-se sobre a última reunião do CF, havida em 27/11/2010, com a participação do Diretor-Geral, aonde foram esclarecidos e justificados pontos relevantes apontados pelo CF durante o ano de 2010. c) Tendo sido enviado anteriormente, debateu-se o relatório da Auditoria Independente relativo ao 3º trimestre encerrado em 30.09.2010. Colocado em votação, aprovou-se, por unanimidade. d) Propostas de Auditoria Independente para 2011. Para prestar serviços de auditoria para 2011, 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) Plano de Marketing e Vendas 2006/2010 - Apresentada a performance das vendas e resultados das iniciativas mercadológicas. LUTERPREV superou a barreira dos R\$ 63 milhões em ativos totais. Comparando os últimos 12 meses, com igual período do ano passado, até 30/11, Luterprev cresceu 16,83% em receitas de contribuição de todos os planos (faturamento) e 74,86% em receitas financeiras. As despesas administrativas, no mesmo período, diminuíram - 9,28%. A combinação aumento de receitas x diminuição das despesas favorece o desempenho orçamentário. O custo de aquisição continua a cair e o valor do ticket médio aumentou. b) Reposicionamento mercadológico a partir de 2011: No início da década, foi apresentado ao Conselho 3 cenários de desenvolvimento dos negócios da Luterprev. Até então estávamos posicionados dentro do cenário 1 como provedores de soluções de "previdência complementar para luteranos e mundo corporativo" e passamos agora para cenário 2 "seguridade social ecumênica para todos os religiosos e mundo corporativo". Haverá adaptações à nossa política comunicacional. 2 - DIVERSOS - Foram apresentados os seguintes itens. **2.1 - Novos Aposentados:** Desde a última reunião, em setembro de 2010, LUTERPREV teve a satisfação de honrar mais **3 contratos de aposentadoria**, sendo beneficiários: Breno Dietrich (cliente desde 03/1997), Rosane Zirbes (03/1997) e Loni Driemeyer Wilbert (03/2003). Sendo nossa missão prover renda às pessoas, somos responsáveis agora pelo envio mensal vitalício de R\$ 61.569,63 que totalizam **68 beneficiários (72 benefícios)**. **2.2 - Eleição de Membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal em 31.10.2010** - O Processo Susep n. 15.414.200293/2010-19 deu entrada em 10/11/2010 e teve exigência solicitada em carta recebida em 10/12/2010. A Diretoria irá apresentar argumentos visando à aprovação da mesma. Para a renovação de 1/3 do conselho em 2012 pede-se para observar formas de qualificar continuamente os atuais e futuros conselheiros. **2.3 - Concílio IECLB 2010:** Reflexos de decisões (aux.previdenciário + PTM): Foi constituído grupo a ser liderado pelo Presidente e Diretor Geral para visitação à nova Presidência da IECLB e debater temas relevantes à duas organizações. 3 - ATA DA REUNIÃO: leitura e aprovação. - Às 12:55 h, encerrada a reunião, a ata foi lavrada por mim, Everson Oppermann, que li, recebendo a aprovação unânime dos presentes, e que assino juntamente com o Presidente, Silvio Iung.