

ATA DA (56ª) QUINQUAGÉSIMA SEXTA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (segunda reunião de 2007) - **DATA, HORA E LOCAL** - Realizada no dia 27 de junho de 2007 (quarta-feira), às 09:15 h, em segunda chamada, na sede nacional da Igreja Evangélica de Confissão Luterana no Brasil - IECLB, sito à Rua Senhor dos Passos, 202, 3º andar, na cidade de Porto Alegre RS. **INSTALAÇÃO E QUORUM** – O Presidente do Conselho Deliberativo, Ulrico Sperb, instalou a reunião e realizou a saudação inicial a todos os presentes. Ato contínuo, leu as senhas diárias para o dia 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. Saudou especialmente a presença dos novos conselheiros homologados pela SUSEP que participam pela primeira vez de uma reunião deste Conselho. 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 - 1.1 - Do Diretor Geral e de Riscos: a) Análise do desempenho financeiro dos investimentos em 2007:** Apresentado relatório sobre a performance financeira dos investimentos em 2007 através de análise comparativa das necessidades atuariais dos planos comercializados. Trata-se do **melhor resultado alcançado na história da Entidade**. Dado a gestão conservadora dos investimentos que alocou ao longo dos últimos anos títulos de longo prazo com taxas de juros superiores às atuais, a **rentabilidade dos investimentos atingiu níveis extraordinários**. A **Entidade nunca esteve tão líquida e solvente**, do ponto de vista econômico, relativamente a posição a ser finalizada no balanço semestral de 30.06.2007 próximo. No Plano de Aposentadoria FGB, a rentabilidade garantida nas cotas dos investidores foi de 3,95 % de 01.01.2007 a 01.06.2007 e, no Plano de Aposentadoria PRGP/IPCA, no mesmo período, 3,14 %. A performance financeira do Fundo de Investimento Especialmente Constituído – FIE WESTLB Luterprev PRGP atingiu 13,20%, no mesmo período. O fundo recebeu destaque dos jornais Gazeta Mercantil e Valor Econômico pela rentabilidade atingida. Em 31.12.2007, 50% da diferença positiva será creditada proporcionalmente às cotas de cada cliente, na forma de excedentes financeiros. Trata-se de dividendos por performance e aumenta o valor do benefício a receber pelo cliente na aposentadoria. **b) Alocação de investimentos: cenário de queda das taxas de juros:** Dentro da compreensão de que o Brasil está muito perto de receber o **rating de investment grade** e do cenário de queda/estabilidade nas taxas de juros se consolidar, Luterprev está promovendo/finalizando estudos para a criação de um Fundo de Investimentos Exclusivo em Ações para **diversificar e rentabilizar** investimentos que garantem as reservas técnicas dos clientes. O perfil do FIA será de longo prazo e privilegiará ações de empresas comprometidas com a governança corporativa e sustentabilidade com boa política de distribuição de dividendos. **c) PIC – Revisão do cálculo de 2003:** A Autarquia **aprovou** o Termo Aditivo enviado pela Luterprev referente Avaliação Atuarial ano base 2006. Através da Carta SUSEP/DETEC/GEPEP/DIVIP/n.42/07, de 16/04/2007 houve a **concordância** com a metodologia apresentada, aprovando-se a revisão do cálculo da **Provisão de Insuficiência de Contribuição - PIC** do plano FGB – Fundo Gerador de Benefícios. A Entidade estava a prover coberturas destas provisões de acordo com a Carta SUSEP/DECON/GERES/DIVIP nº 08/04, de 14/01/2004, que AUTORIZOU a forma de constituição da PIC via anuidade atuarial temporária para todos os participantes em fase de diferimento. Somente, e posteriormente, em 24/12/2004 (1 ano mais tarde), foi aprovada norma para constituição das provisões técnicas através da RESOLUÇÃO CNSP nº. 120/2004. O DETEC, após a publicação desta norma, estava tendo **divergências** com a Luterprev quanto a forma desta constituição, se via anuidade temporária aprovada ou se exigia a constituição integral. Com esta revisão, Luterprev **constituiu** e cobriu com ativos **integralmente** o valor de **R\$ 1.817.952,90**. Este valor é bastante inferior ao valor anterior de R\$ 4.017.782,36. A PIC é uma provisão – coberta por conta da Entidade, sem ônus algum aos clientes beneficiados - que trabalha com a hipótese das diferenças de expectativas de sobrevivência entre a tábua atuarial AT 49 – usada neste plano - e AT 2000, tanto nas reservas de benefícios a conceder, quanto nas reservas de benefícios concedidos. O plano FGB não é mais comercializado desde 2003. Por outro lado, os ativos que cobrem esta **provisão fortalecem o patrimônio da Entidade** de tal forma que o valor provisionado poderá nunca ser usado para a finalidade de assegurar pagamentos além da expectativa de vida calculada com a tábua atuarial AT 49, já que a hipótese das pessoas viverem de acordo com a tábua é factível. **d) Política de Talentos Humanos:** Foi apresentado documento que reúne as melhores práticas de gestão de talentos humanos praticados pela Luterprev junto aos seus colaboradores e diretores. A política de RH é de competência do Diretor Geral que tem privilegiado renda e formação na equipe, visando o desenvolvimento das pessoas e sua qualidade de vida, preservando-se os interesses corporativos da Companhia que tem como foco empresarial o aumento das vendas nesta gestão. **1.2 - Do Diretor de Gestão Processual: a) Execução Orçamentária de 2007:** De cada R\$ 100,00 arrecadados (operacional e financeiro), a Entidade está gastando R\$ 9,91. Este número está abaixo da meta dos 15 % (R\$ 15,00). Por enquanto, esta performance é explicada pelo ótimo desempenho das receitas financeiras neste exercício. O item orçamentário publicidade e propaganda está adequado à nova realidade contingenciada. **b) Atas do Conselho Fiscal:** Realizou-se leitura de **atas do Conselho Fiscal** com os relatos habituais e o mecanismo de trabalho implementado. **c) Parecer da Auditoria Independente referente ao 1º trimestre de 2007:** Enviado anteriormente, colocado em apreciação, foi tomado por conhecido o **balancete** encerrado em **31/03/2007** com a tendência de resultado superavitário para balanço semestral de junho de 2006. **1.3 - Do Diretor de Gestão Mercadológica: a) Luter R\$ 100 milhões:** Foi apresentada a performance da atual estratégia de marketing e vendas (iniciada em 01.04.2006 com término previsto para 31.03.2009) com estatística das características das vendas dos planos de aposentadoria PRGP e do fechamento do contrato corporativo com a terceira maior empresa de software de gestão empresarial do Brasil, SENIOR SISTEMAS. O **custo de aquisição** de novos clientes está caindo e se aproximando da meta estabelecida para o exercício. **b) Pesquisa B:** Foram apresentados os resultados da pesquisa (segunda perna de três) que entrevistou luteranos não clientes da Luterprev aonde se verificou o potencial de vendas, atributos e conceitos referentes à Entidade e seus produtos. **2 – Diversos:** Aprovado os seguintes itens. **2.1- Eleição de membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal em outubro de 2006:** A Autarquia enviou carta SUSEP/DECON/GAB/N. 406/07, de 18/05/2007, aonde informa o indeferimento do nome de um associado controlador por entender que o mesmo não atende ao disposto na regulamentação. O Conselho, na parte anterior desta manhã, realizou novo Conclave aonde decidiu por deixar vaga esta cadeira até eleição de outubro de 2008. Deduz-se, pela redação da carta, que os outros conselheiros foram **homologados**. Isto posto, dá-se posse oficial aos mesmos, nos termos da legislação. **2.2 – Novos Aposentados:** Desde a última reunião, em março de 2007, houve a aposentação de 2 associados: Rita Marta Panke e Erno Feiden. Com estas, Luterprev paga mensal e vitalicemente 44 benefícios. **2.3 – 15 anos da Luterprev:** O ano de 2008 marcará o aniversário de 15 anos da Luterprev. Trocou-se idéias sobre proposta de comemoração deste acontecimento. **2.4 – Curso de Educação Financeira:** Foi relatada a boa experiência junto aos colaboradores da Editora Sinodal do curso de educação financeira ministrado pelo parceiro ISEI e patrocinado pela Luterprev visando a educação financeira pessoal das pessoas que trabalham no mundo corporativo. O plano é estender este serviço a todos clientes corporativos. **3 - ATA DA REUNIÃO: leitura e aprovação.** - Às 12:50 h foi encerrada a reunião, cuja ata foi lavrada por mim, Everson Oppermann, que li, recebendo a aprovação unânime dos presentes, e que assino juntamente com o Presidente, Ulrico Sperb.