

ATA DA SEXAGÉSIMA SEXTA (66ª) REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (quarta reunião de 2009) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 17 de dezembro de 2009 (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, Seno Leonhardt, instalou a reunião realizando saudação a todos os presentes, observou a presença da Diretoria Executiva e da assessoria jurídica - introduzido o Dr. Guilherme Barcellos - que passa a prestar serviços à Entidade - e convocou a mim, Everson Oppermann, para lavrar a ata. Solicitada, a conselheira Ester realizou reflexão bíblica sobre perspectivas/significados da luz, finalizando com oração. Recebeu-se mensagem do ex-assessor jurídico da Luterprev, o ilustre Dr. Felipe Duarte Leques que enviou congratulações aos antigos companheiros. 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 e de Riscos. a) A Política de Investimentos Conservadora tem se mostrado adequada satisfazendo às necessidades atuariais, bem como tem gerado caixa às operações da Entidade. Como previsto há 1 ano atrás, o conjunto dos investimentos foi amplamente favorecido pelo arrefecimento da inflação e da queda das taxas de juros em 2009. Combinadas, estas variáveis, que sacrificaram parte da receita financeira em 2008, tem produzido bons resultados em 2009 pela melhora da precificação dos papéis indexados a índices de preços (o chamado risco de mercado), gerando resultados contábeis superavitários condizentes ao tamanho dos nossos negócios. 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. b) FaithLifeFinancial - FLF (Canadá): Relato de encaminhamentos - O grupo especial de trabalho que estuda a viabilidade de sinergia entre a Luterprev e a congênere canadense procedeu relatórios de reuniões havidas em 09.11 e 03.12.2009, este último com a Presidência e a Secretaria Geral do parceiro estratégico IECLB. O assunto tem evoluído em conformidade ao cronograma estabelecido entre as entidades. O Board da FLF, em reunião de 03 a 05/12/2009, aprovou os termos propostos e autorizou a assinatura de um Protocolo Inicial de Acordo com a Luterprev. Por unanimidade, o Conselho Deliberativo da Luterprev também autoriza a Direção Geral a assinar este documento consolidado entre as partes visando a internacionalização das atividades. Amplia-se o grupo especial de estudo que assessora a direção geral agora composto pelo Presidente Seno, conselheiros Eloy, Silvio, Lothar e João Willig, cuja representatividade contempla todos os interesses dos parceiros. c) Gestão de Vendas da Luterprev: A Diretoria inverteu a lógica da relação marketing x vendas. Desde novembro, a demanda por publicidade/propaganda/mkt de relacionamento será solicitada pela gestão de vendas, quando e se necessário, para apoio comercial, em detrimento das ações mercadológicas que impulsionavam o trabalho de vendas e que buscavam atrair a demanda em resposta às ações de publicidade/mídia, como vinha sendo feito até aquela data. O composto comunicacional direciona-se para a chamada estratégia "push" (empurrar), sob demanda e com ênfase na área comercial/canais de vendas, encarregada de impactar o mercado via força de vendas e referenciada pelo constante trabalho de desenvolvimento do reconhecimento/reputação da marca no mercado. A apresentação da nova Política Comercial da Luterprev acontecerá na reunião do Conselho em março de 2010, por ocasião da aprovação do orçamento empresarial (budget and planning) que terá validade de 01.01.2010 até 31.12.2013. Quanto ao orçamento, mesmo que atualmente a Diretoria aplique o conceito de *beyond budgeting* (traduzido como novas iniciativas implementadas além do orçado (flexibilidade), há solicitação para que eventuais alterações orçamentárias sejam motivo de debate neste conselho para que o controle da gestão seja melhor mensurado. 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. 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 11/12/2009, com a presença do Diretor-Geral, aonde foram esclarecidos e justificados pontos relevantes apontados pelo CF durante o ano de 2009. c) Tendo sido enviado anteriormente, debateu-se o relatório da Auditoria Independente relativo ao 3º trimestre encerrado em 30.09.2009. Colocado em votação, aprovou-se, por unanimidade. d) Propostas de Auditoria Independente para 2010. Para prestar serviços de auditoria para 2010, 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, em 30/11/2009, a barreira dos R\$ 52 milhões em ativos totais. Comparando os últimos 12 meses, com igual período do ano passado, até 30/11, Luterprev cresceu 36% em receitas de contribuição de planos de aposentadoria da família "P" (faturamento) e 29% em receitas financeiras. Em média, 90% do valor faturado é pago dentro da competência. As despesas administrativas, no mesmo período, cresceram 26,19%. A combinação aumento de receitas x manutenção do padrão das despesas favorece o desempenho orçamentário. b) PRGP 3310: Novo produto previdenciário - O conselho, por unanimidade, autoriza a comercialização do plano previdenciário denominado PRGP 3310, versões Individual, Instituído e Averbado (PROCESSOS SUSEP N°s 15414.002818/2009-19, 15414.002815/2009-85 e 15414.002814/2009-31, respectivamente, que está fundamentado na tábua atuarial AT 2000 e assegura atualização monetária pelo IPCA e garantia de juros mínimos de 3% ao ano. O atual plano PRGP AT 83 + IPCA/IGP-M + juros de 4% ao ano terá sua comercialização suspensa para novos entrantes em 29.12.2009. Os clientes que o adquiriram terão assegurados todos os deveres e direitos que lhes cabem normalmente. 2 - DIVERSOS - Foram apresentados os seguintes itens. 2.1 - **Novo Aposentado:** Desde a última reunião, em setembro de 2009, LUTERPREV teve a satisfação de honrar mais **1 contrato de aposentadoria**, sendo beneficiária: Lorita Iris Baisch Korb. Sendo nossa missão prover renda às pessoas, somos responsáveis agora pelo envio mensal vitalício de R\$ 54.027,51 que totalizam **66 benefícios**. 2.2 - **Reuniões em 2010:** 1ª reunião - 25/03/2010 (quinta) NOVOTEL (reflexão por conta de Doege); 2ª reunião - 25/06/2010 (sexta) IECLB (Anildo); 3ª reunião - 23/09/2009 (quinta) NOVOTEL (Teske); 4ª reunião - 16/12/2009 (quinta) NOVOTEL (Enos). 2.3: **Eleição do Diretor-Geral e dos outros diretores em outubro de 2009:** Através de CARTA SUSEP/DECON/GAB N. 625/09, de 26/11/2009, a Susep informa a homologação da eleição da diretoria havida em 31.10.2009. Isto posto, os eleitos são empossados legalmente em seus mandatos. Os registros cartoriais e a publicação do ato estão em andamento. 2.4 - **ProCAS: Programa de Comunidades Autossustentáveis** - Aconteceu, em 30/11/2009, a formatura da primeira turma deste novo programa de relacionamento da Luterprev dirigido às comunidades da IECLB. 2.5 - **Contratos Instituídos por Paróquias** - Solicitou-se que haja aproximação com as comunidades visando alteração na modalidade de contratação para PJ x PJ, ao invés de PF x PJ, para que se possa prever o termo de vesting assegurando que os obreiros efetivamente possam ter renda na aposentadoria complementar ao INSS. 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, Seno Leonhardt.