

ATA DA (76ª) SEPTUAGÉSIMA SEXTA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (segunda reunião de 2012) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 19 de junho de 2012 (terça-feira), às 09:00 h, em primeira chamada, na sede nacional da IECLB, sito à Rua Senhor dos Passos, 202, na cidade de Porto Alegre/RS. **INSTALAÇÃO E QUORUM** - O Presidente do Conselho Deliberativo, Silvio Iung, instalou a reunião, fez sua saudação inicial a todos os presentes, observou a presença da Diretoria Executiva e convocou a mim, Everson Oppermann, para lavrar a ata. Imediatamente pediu para a conselheira Marguit Goldmeyer dirigir reflexão que versou sobre a função e responsabilidade dos conselheiros frente ao que se espera destas posições, do porquê fazer perguntas e quais perguntas, seguida de oração pelo trabalho da Luterprev conduzida pelo pastor Enos. Constatado ainda o cumprimento dos dispositivos estatutários para convocação da mesma, justificou 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:** a) **Análise do desempenho financeiro dos investimentos em 2012 e perspectivas dos negócios em andamento:** Apresentado relatório financeiro referente ao exercício corrente até 31/05/2012. O resultado auferido até o presente é excepcional. A combinação da tendência da redução das taxas de juros e arrefecimento da inflação tem proporcionado ganhos interessantes quando se considera uma alocação conservadora, como a da Luterprev, em títulos públicos indexados à inflação, estocados em tesouraria desde os anos 2000. Existe plena satisfação das necessidades atuariais de todos os planos comercializados. Há evidências que o nível atual das taxas de juros, de 1 dígito, deva se consolidar. Se este cenário permanecer estável e confiável, devem abrir-se novas oportunidades de diversificação dos investimentos até aqui concentrados em títulos soberanos. Foi informado, pelo Diretor de Vendas Evandro Raber, as perspectivas de fechamento de negócios junto a novas corporações e organizações. b) **Política de Investimentos: reflexos de juros reais menores.** Os conselheiros foram desafiados a examinar detalhadamente a atual política de investimentos da Entidade frente ao novo cenário de patamar estável das taxas de juros de 1 dígito. Na próxima reunião do CDL, em setembro/12, poderá haver ajustes em algumas diretrizes, tendo em vista as novas opções de investimentos e de projeções de cenários alternativos comparados às economias maduras. Foi autorizada a alocação de R\$ 1 milhão em FIP - Fundo de Investimentos em Participações gerenciados pela CRP. c) **Eleição de 1/3 dos membros CDL e CFL (31/10/2012), Direção Geral (2013).** O assunto foi discutido no dia anterior, em reunião específica e preparatória pelos comitês de talentos humanos e de ética da Luterprev com a presença do conselheiro fiscal Marno Grabin. Relatado os debates e os encaminhamentos dados quanto aos mandatos vincendos de conselheiros e seus prováveis substitutos que comporão o Conselho Deliberativo e Fiscal, em outubro de 2012. O atual Diretor-Geral comporá o Conselho Deliberativo a partir de 2012. **1.2 - Do Diretor de Gestão Processual:** a) **Execução orçamentária 2012:** Apresentado o relatório orçamentário das receitas e despesas correntes de 2012. Foram comparadas as relações: % de Despesas Administrativas x % Receitas de Contribuições X % Receitas Financeiras x % Total de Receitas. O desempenho orçamentário está refletindo o bom momento da queda das taxas de juros e do aumento das contribuições. Até 31.05, 115% das receitas financeiras estimadas para todo o ano já foram auferidas estando as despesas administrativas controladas a 39% do orçado, aderente ao planejamento. De cada R\$ 100,00 arrecadados, por enquanto, dado este cenário favorável, apenas R\$ 7,60 estão alocados às despesas administrativas. A meta é de R\$ 15,00 por R\$ 100,00. b) Realizou-se **leitura de atas das reuniões** realizadas pelo Conselho Fiscal. c) **Parecer da Auditoria Independente** relativo ao 1º trimestre de 2012: Foi apresentado o **relatório trimestral** encerrado em 31/03/2012. d) **TAP: Teste de Adequação de Passivos:** Com a presença do gerente de riscos da Luterprev, atuário interno Lúcio Sartori, foi apresentado diversos cenários estressados de todos os planos previdenciários vendidos por Luterprev considerando as hipóteses de sobrevivência pela tábua atuarial BREMS e seus impactos econômicos, tanto de solvência, quanto de liquidez, nos indicadores econômicos da entidade. **1.3 - Do Diretor de Gestão Mercadológica - a) Plano de Marketing e Vendas triênio 2010/2013 (budget and planning):** Apresentada a performance da atual estratégia de marketing e vendas denominada LUTERPREV 3310 - EU ACREDITO. Até o momento, as vendas estimadas de novos planos de aposentadoria atingiram 113% da meta estabelecida. Igualmente, foi apresentada a primeira estatística de cumprimento de metas do novo benefício dirigido aos associados através de ASSISTÊNCIA FINANCEIRA, novo serviço disponibilizado. b) **Nova agência de comunicação: UP and GO:** Com a presença pessoal do sócio principal Carlos Abbud foi apresentada, juntamente com o staff da Luterprev, o plano estratégico de marketing/ações 2012/2013 e o novo slogan - carro chefe da comunicação -

denominado *Excelência em Previdência Privada* que carregará todas as peças institucionais a partir de agora.

c) Programa de Educação Financeira: livro comemorativo 10 anos. Em primeira mão, cada conselheiro recebeu exemplar do livro comemorativo e do cronograma de eventos publicitários de lançamento do mesmo em cada escola participante desta comunidade financeira. Trata-se de nossa melhor iniciativa de marketing de relacionamento e que tem contribuído com a construção de uma melhor sociedade.

d) Patrocínios extraordinários: Com a presença da Secretária Geral da IECLB Diac. Ingrid Voigt e do P.Ms. Osmar Witt, arquivista do arquivo histórico da IECLB apresentou-se projeto de ampliação e reforma do espaço físico do AHI no valor de R\$ 51.348,00. Aprovado, por unanimidade. Trata-se de gesto de gratidão à criadora da Luterprev expressado neste apoio financeiro e institucional a significativa iniciativa da IECLB na preservação da memória da historiografia evangélico-luterana.

2 - DIVERSOS - Foram aprovados os seguintes itens.

2.1 - Novos Aposentados: Desde a última reunião, em março de 2012, LUTERPREV aposentou mais 2 associados que passam à condição de assistidos, satisfazendo sua obrigação contratual, quais sejam: Guerino Protásio Ströher, cliente desde 05/1999 e Giselda Otto Froemming (03/1997). Atualmente, 122 beneficiários de renda vitalícia.

Óbitos: No período, pagou-se 1 cobertura de pecúlio por morte no valor de R\$ 5.297,50.

2.2 - Política de Crédito: assistência financeira: Apresentada as diretrizes e critérios de fornecimento de crédito aos associados da Luterprev. Na próxima reunião do CDL, o assunto voltará a pauta acompanhado de parecer jurídico.

3 - ATA DA REUNIÃO: leitura e aprovação. - Às 13:15 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, Silvio Iung.