

ATA DA (80ª) OCTAGÉSIMA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (segunda reunião de 2013) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 20 de junho de 2013 (quinta-feira), às 08:00 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, Eloy Teckemeier, 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 o conselheiro Anildo Wilbert dirigir reflexão que versou a importância da realização de obras de amor e caridade, bem como os cuidados necessários aos idosos, principalmente a conscientização sobre a questão da violência tipificados nos maus tratos, abandono... 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 2013 e análise comparativa resultados mercado:** Apresentado relatório financeiro referente ao exercício corrente até 31/05/2013. O primeiro semestre de 2013 tem provocado grandes incertezas, tanto no cenário internacional, quanto no nacional. Pelo lado interno, a inflação ascendente e o aumento das taxas de juros (SELIC) tem prejudicado as receitas financeiras da entidade. Trata-se do clássico risco de mercado e tem afetado todas as operadoras. Enquanto a inflação não for considerada descendente pelo governo e banco central do Brasil, a volatilidade na precificação de papéis soberanos, entesourados na carteira, permanecerá. A situação requer vigilância, principalmente na questão orçamentária. **b) Mercado de seguros de pessoas:** Os conselheiros foram informados das iniciativas em andamento e que visam a entrada da Luterprev no segmento de seguro de pessoas, pois que tem oferecido excelentes oportunidades de crescimento nos negócios. Estão em análise algumas alternativas, uma vez que isto exige aportes de capital e disponibilidade de recursos humanos. **c) Re-ratificação da eleição dos Membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal de 31.10.2012 e eleição de membro do Conselho Fiscal em 27.06.2013:** SUSEP informa, através de carta 42/2013, de maio/13, que se faz necessário preencher vaga no conselho fiscal e que o processo eletivo acontecido em 31.10.2012 está em sobrestado, pois mesmo com os encaminhamentos dados em 25/03/2013, requerem que se faça novo conclave re-ratificando os eleitos naquela data e eleição de novo membro para conselho fiscal. Para esta finalidade, há reunião extraordinária do conselho deliberativo marcada para 27 de junho de 2013. **d) Encaminhamentos SUCESSÃO Diretor GERAL em 31.10.2013:** O grupo formado pelos comitês de talentos humanos e de ética informaram sobre a etapa em que se encontra o processo de escolha do novo diretor-geral. Todos os candidatos foram submetidos à entrevistas individuais e psicológicas. Cada candidato também apresentou pessoalmente suas idéias de condução da entidade, plano de negócios, metas. O assunto será deliberado pelo pleno do Conselho e o nome do novo diretor-geral será anunciado oportunamente. **2 - Do Diretor de Gestão Processual:** **a) Execução orçamentária 2013:** Apresentado o relatório orçamentário das receitas e despesas correntes de 2013. Foram comparadas as relações: % de Despesas Administrativas x % Receitas de Contribuições X % Receitas Financeiras x % Total de Receitas. Pelo lado das despesas, o desempenho orçamentário está sendo executado em conformidade com o aprovado, requerendo-se parcimônia. Em função do cenário macroeconômico antes descrito, optou-se, por unanimidade, por postergar para 2014, quando do aniversário da "maioridade" da Luterprev (21 anos), as festividades dos 20 anos inicialmente programadas para o segundo semestre. Pelo lado das receitas, o ingresso de dinheiro novo via contribuições (faturamento) está dentro das metas estimadas. Quanto às receitas financeiras, dado o aumento das taxas de juros (conhecido risco de mercado) que modificam a precificação dos papéis entesourados gerando uma diminuição temporária dos valores, tem provocado um cenário desfavorável às metas, e momentaneamente requerem a utilização de reservas acumuladas em anos anteriores exatamente para estes momentos desfavoráveis. A meta de desempenho é destinar R\$ 15,00 para despesas de cada R\$ 100,00 arrecadados. **b) Realizou-se leitura de atas das reuniões realizadas pelo Conselho Fiscal.** **c) Parecer da Auditoria Independente relativo ao 1º trimestre de 2013:** Foi apresentado o relatório trimestral encerrado em 31/03/2013. **d) Risco de Mercado: estudo de impacto:** A Susep está monitorando atentamente os efeitos do aumento da expectativa de vida dos brasileiros e a nova realidade estrutural de taxa de juros de 1 dígito no País. Para isto, tem promovido debates com o mercado e está a criar um banco de dados para avaliar riscos e efeitos da volatilidade no capital das Companhias. Basicamente, risco de mercado mensura os efeitos das flutuações das taxas de juros, por seu valor justo (de mercado) nos ativos garantidores das reservas técnicas. Dependendo da alocação dos

investimentos e considerando os passivos atuariais, isto pode afetar, para mais ou para menos, as carteiras de investimentos das companhias estabelecidas no mercado em geral. Informa-se que a Luterprev e mais 23 seguradoras foram selecionadas pela Susep para serem avaliadas em estudos de impacto de mercado considerando diversos cenários de stress exatamente para construção de modelos representativos.

**1.3 - Do Diretor de Gestão Mercadológica - a) Plano de Marketing e Vendas triênio 2010/2013 (budget and planning):** Foram apresentados relatórios gerenciais do desempenho das vendas e ações mercadológicas. **b) Ouvidoria: aprovação de regulamento:** Susep informa, através da carta 65/2013/dirat/cgerat, de maio de 2013, nos termos da resolução CNSP 279/2013, a ciência da escolha do ouvidor João Willig. Isto posto, submetido à aprovação, por unanimidade, é aprovado o regulamento da Ouvidoria da Luterprev. **c) Programa de Educação Financeira: transferência de coordenação.** Considerando que o negócio da Luterprev é prover renda e capital às pessoas e que após 10 anos de intensa contribuição à educação financeira às escolas e empresas clientes, consagrada com a publicação do livro PEF 10 anos, a entidade contratará como coordenadora geral (executiva e pedagógica) do programa o Instituto Superior de Educação Ivoti - ISEI que continuará, às expensas da Luterprev, a qualificar professores e gestores dos clientes conveniados.

**2 - DIVERSOS** - Foram aprovados os seguintes itens. **2.1 -Novos Aposentados:** Desde a última reunião, em março de 2013, LUTERPREV aposentou mais 1 associado que passa à condição de assistidos, satisfazendo sua obrigação contratual: Celson Hartmann, cliente desde 01/1998. Atualmente, Luterprev conta com 129 beneficiários de renda vitalícia. **Óbitos:** Informa-se o óbito do pastor Takeshi Ouno. Cliente desde 02/1997 e que possuía plano FGB. **2.2 -Planos FGB** - O plano FGB não é mais comercializado desde 12/2004. Quanto aos planos comercializados e que já cumpriram o prazo sinalizado para se aposentar, mas que continuam ativos, se faz as seguintes considerações: considerando as novas exigências da Susep quanto à constituição extra de reservas atuariais aos antigos planos FGB; considerando a dificuldade da gestão de ativos de alocar em investimentos que remunerem em IGP-M; considerando as novas normas quanto a capital adicional em função do risco assumido; decidiu-se, por unanimidade, que todos os clientes do plano FGB que já saldaram seu prazo para aposentadoria receberão carta e contato pessoal para que seus titulares decidam pela imediata aposentadoria, ou por portabilidade para planos mais modernos ou que acessem o devido resgate. **2.3 -Planos GENEROSIDADE** - Foi informado que a autarquia colocará em audiência pública os termos regulamentares que visam a introdução de novo plano previdenciário voltado à educação e saúde, denominados PGBL e VGBL GENEROSIDADE. Tais planos, se implantados no Brasil, trarão uma grande novidade que estimulará as doações às entidades assistências, sem fins lucrativos. Será uma grande oportunidade para a Luterprev especialmente junto à IECLB e Rede Sinodal. É inspirado no arcabouço legal anglo saxão da figura jurídica trust. **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, Eloy Teckemeier.