

ATA DA (73ª) SEPTUAGÉSIMA TERCEIRA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (terceira reunião de 2011) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 22 de setembro de 2010 (quinta-feira), às 09 hrs, em primeira chamada, no Centro de Retiro, Hospedagens e Eventos da CASA MATRIZ DE DIACONISAS, Av. Wilhelm Rotermond, 395, em SÃO LEOPOLDO/RS.

**INSTALAÇÃO E QUORUM** - O Presidente do Conselho Deliberativo, Silvio Iung, instalou a reunião, fez a saudação inicial aos presentes, observou a presença da Diretoria Executiva e convocou a mim, Everson Oppermann, para lavrar a ata. A seguir pediu ao conselheiro Dr. Carlos Bock que realizasse a leitura das senhas diárias a que o mesmo atendeu fazendo reflexão bíblica sobre o bom depósito, no zelar por estes depósitos, a missão e responsabilidade da Luterprev, seguida de oração. 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** - A Diretoria Executiva apresentou os seguintes relatórios: **1.1 - Do Diretor GERAL e de Riscos: a) Análise do desempenho financeiro dos investimentos em 2011 e perspectivas dos negócios:** O desempenho financeiro do conjunto dos investimentos continua sendo favorecido pela combinação da recente redução da taxa de juros para 12% ao ano (com viés de baixa) e da sequência de baixa inflação havida no IPCA + volatilidade do IGP-M. Até o final do exercício, mantidas estas condições, é provável que auferiremos receitas financeiras que compensem a performance do primeiro semestre, que tem sido inferior ao mesmo período do ano anterior. Com isto, a geração de caixa para a satisfação das necessidades atuariais e das atividades operacionais deve apresentar-se segura e previsível. **Novos negócios:** Até 31/08/2011, as receitas de contribuições de planos de aposentadoria vigentes já alcançaram o valor total faturado durante todo o ano passado. É merecido destacar que houve a contratação coletiva de planos previdenciários das irmãs vinculadas ao Fundo de Assistência Mútua, da Casa Matriz de Diaconisas, razão pela qual se realiza esta reunião ordinária neste local, como gesto de reconhecimento e gratidão à confiança depositada na gestão do capital aportado que foi convertido em rendas vitalícias para as irmãs. Houve especial saudação à irmã-diretora Gisela Beulke, que acompanhada de outras irmãs que compõem a diretoria, se fizeram presentes nesta reunião com o pedido de estender nossos cumprimentos e agradecimentos a toda irmandade. Seguem outras importantes negociações com outras organizações religiosas (nosso nicho de mercado) que pretendem contratar nossas soluções previdenciárias a partir de 2012 especialmente nossa IECLB, patrocinadora da criação da Luterprev que contratará novos planos aos seus ministros e ministras. **b) Projeto 2012:** Relatada a visita à VERKA/Berlim/Alemanha: Dia 10 de agosto, estiveram na congênere VERKA Kirchliche Pensionskasse, em Berlim/Alemanha, o Diretor Geral Everson Oppermann e o Presidente do Conselho Deliberativo Prof. Silvio Iung prospectando parceria estratégica através de um proveitoso encontro exploratório. O encontro foi ciceroneado pelo CEO Ewald Stephan acompanhado de 2 assessores. Abriu-se novo canal de diálogo com esta quase centenária instituição, fundada em 1924, por várias igrejas protestantes, e cujo foco é o mercado previdenciário/segurador dos cleros e empregados eclesiais na Alemanha. **1.2 - Do Diretor de Gestão Processual: a) TAP - Teste de Adequação de Passivos** - O TAP visa estressar cenários para identificar possíveis déficits atuariais. TAP avaliou, na data-base de 30/06/2011, as obrigações decorrentes de todos os contratos de previdência complementar aberta em cumprimento ao disposto na Circular SUSEP nº 410, de 22 de dezembro de 2010 utilizando a Estrutura a Termo da Taxa de Juros. É importantíssimo para a avaliar os riscos assumidos. Foram incluídos no cálculo todos os planos com Garantia e Performance os quais ainda possuem proponentes ativos de contribuição. Para fins de cálculo das obrigações decorrentes destes

participantes, tanto dos planos PRGP e FGB, foi utilizada a taxa garantida estabelecida no Regulamento do Plano e na sua Nota Técnica Atuarial como desconto a fim de encontrar o valor presente das obrigações futuras. É superavitário o resultado. Para as Provisões constituídas para os Planos de Riscos, que tem em suas bases técnicas premissas conservadoras os fluxos descontados também apresentaram superávit. Os cálculos foram elaborados por equipe interna encabeçada pelo assessor atuarial Lúcio Sartori e o Gerente de Gestão Tecnológica Rafael Bejar e por atuário externo, Carlos Henrique Radanovitsck, MIBA 1213, da Empresa Equipe Atuarial Ltda que se valeram de métodos estatísticos e atuariais relevantes, aplicáveis e adequados, baseado em dados atualizados e informações fidedignas fornecidas pela própria Entidade de onde pode-se indicar que a **LUTERPREV não tem, pelas suas operações de Previdência necessidade de constituição suplementar de provisões.**

**b) Execução orçamentária 2011/Balancete 31/08/2011/Prévia Orçamento 2012:** relatou-se os encontros havidos entre o Comitê de Investimentos/Orçamento, Diretoria e Conselho Fiscal da Luterprev considerando-se especialmente a relação % de Despesas Administrativas x % Receitas de Contribuições X % Receitas Financeiras x % Total de Receitas. Até o final do exercício está previsto a continuidade do aumento das receitas de contribuições e financeiras, bem como a diminuição das despesas administrativas, quando comparadas ao mesmo período do ano anterior. Apresentou-se uma proposta prévia do orçamento 2012 com projeções/cenários prováveis e que, a longo prazo, reduzam a dependência das receitas financeiras.

**c) Realizou-se leitura de atas das reuniões realizadas pelo Conselho Fiscal** - os conselheiros comentam sobre as últimas reuniões havidas e confirmam que as práticas adotadas estão de acordo com as normas contábeis vigentes no País e fazem observações sobre a performance orçamentária. Igualmente recomendam a aprovação do balanço semestral intermediário encerrado em 30/06/2011.

**d) Parecer da Auditoria Independente** relativo ao 1º semestre de 2011. Apresentado o balanço patrimonial encerrado em 30/06/2011. Colocado em votação, após análise e conhecimento dos pareceres do conselho fiscal e da auditoria independente, o mesmo foi **aprovado**, por unanimidade.

**1.3 - Do Diretor de Gestão Mercadológica - a) Plano de Marketing e Vendas 2010/2013):** Apresentada a performance da atual estratégia de marketing e vendas com as características das vendas de todos os planos previdenciários. No acumulado do ano, até 31/08, há atingimento de 97% das metas de vendas.

**b) PRGP COMBOFLEX-** Já tendo autorizado a comercialização a partir de janeiro de 2012, agora ampliada para os planos instituído e averbado, o Conselho recebeu apresentação da identidade dos novos planos previdenciários a serem comercializados. Trata-se de planos conjugados com o instituto da comunicabilidade. Você no controle do seu tempo é a chamada. A cobertura principal é renda vitalícia por sobrevivência conjugado com pecúlio por morte e contratação opcional de coberturas como invalidez permanente, renda reversível, renda temporária, renda por prazo certo, pensão.

**c) 2017 -** Relatada as iniciativas visando a comemoração, em 2017, dos 500 anos da reforma Luterana. As 2 igrejas luteranas presentes no Brasil uniram-se para promover a história e os valores dali advindos. Haverá uma série de eventos a partir de 31/10/2011 até 2017. Luterprev atuará como uma das patrocinadoras.

**2 - DIVERSOS -** Foram aprovados os seguintes itens.

**2.1 - Novos Aposentados:** Desde a última reunião, em junho de 2011, LUTERPREV **aposentou** mais 32 associados/associadas: Rolf Droste, este ex-Secretário-Geral da IECLB e Ex- Diretor Geral da Luterprev, Sergio Nilo Schmitt, Geraldo Schach, Gunter Adolf Wolff, Oziel Campos De Oliveira Jr e as irmãs vinculadas ao Fundo de Assistência Mútua, da Casa Matriz de Diaconisas. Sendo nossa missão prover renda às pessoas, com estes/estas novos/novas jubilados/jubiladas, Luterprev passa a honrar mensalmente o pagamento vitalício de **116 benefícios**.

**2.1.1. - Falecimentos de associados:** Neste ano, até 31/08, também houve o pagamento a beneficiários de pecúlio por morte de 3 associados no valor global de R\$ 51.209,46.

**2.2 - Seguro premiado CEADÉB -** A partir de setembro começaram a ser comercializados junto à CEADÉB, em conjunto com a parceira

Seguradora Investprev e as Corretoras de Seguros CAD e Frico o seguro premiado Luterprev, primeira tranche de 1 série de 5 etapas. **2.3 - Reuniões em 2012:** 1ª reunião - 23/03/2012 (sexta) NOVOTEL (reflexão por conta de P. Wilbert ); 2ª reunião - 19/06/2012 (terça) IECLB (Profa. Marguit); 3ª reunião - 19/09/2012 (quarta) CASA MATRIZ (P. Dari ); 4ª reunião - 17/12/2012 (segunda) NOVOTEL(P. Teske). **2.4 - ProCAS - Sínodo Vale do Taquari** - Relatado o lançamento do PROCAS, com a aula magna do P.Presidente da IECLB Dr. Nestor Friedrich. O programa visa à qualificação das/dos secretárias/secretários eclesiais a nível de extensão, bem como patrocínio às comunidades envolvidas em função de resultados de vendas por indicação. **2.5 - Apoio Financeiro às enchentes em Santa Catarina** - Luterprev enviou mensagem de solidariedade a todos os clientes residentes na região afetada e apoiou financeiramente à Campanha CALAMIDADES administrada pela IECLB. **3 - ATA DA REUNIÃO:** leitura e aprovação. - Às 13:50 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, Silvio Iung.