

ATA DA (65ª) SEXAGÉSIMA QUINTA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (terceira reunião de 2009) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 24 de setembro de 2009 (quinta-feira), às 09 hrs, em primeira 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, fez sua saudação inicial a todos os presentes, observou a presença da Diretoria Executiva e convocou a mim, Everson Oppermann, para lavrar a ata. Ato contínuo, prestou informações sobre o estado de saúde do Dr. Felipe Duarte Leques e pediu para o conselheiro João Willig - que realizou meditação sobre nossa responsabilidade como provedores de soluções de renda para às pessoas humanas - oração lembrando principalmente Dr. Leques e sua família. 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 2009 e perspectivas dos negócios:** O desempenho financeiro do conjunto dos investimentos tem sido favorecido pela combinação da manutenção da taxa de juros em 8,75% ao ano e da sequência de deflação havida no IGP-M + baixa inflação do IPCA. Este cenário, previsto em relatórios anteriores e que sustenta a convicção da Política de Investimentos conservadora praticada pela Luterprev, está gerando receitas financeiras excedentes para satisfação das necessidades atuariais, bem como geração de caixa para atividades operacionais. Por outro lado, tendo em vista que a remuneração dos planos de aposentadoria da Luterprev prevê rentabilidade pela variação da inflação + juros mínimos garantidos, neste semestre, por causa dos mesmos efeitos da deflação, a rentabilidade no plano de aposentadoria FGB (de 01.01.2009 a 01.08.2009) foi de 2,09 % e no Plano PRGP IPCA, 5,96 % e no PRGP IGP-M, 0,81%. O FI PRGP LUTERPREV, no mesmo período, **rendeu 10,97%**. A diferença positiva entre a rentabilidade mínima assegurada e a performance do FI, será distribuída proporcionalmente entre os participantes do PRGP, em 31.12.2009. Se negativa, a Entidade deverá bancar a rentabilidade mínima garantida como foi o caso em 2008. Esta é a grande vantagem deste tipo de plano, do qual Luterprev é líder no mercado brasileiro. **Novos negócios:** Perspectivas de fechamentos de planos corporativos são positivas antes do final do ano tendo em vista que o atual plano PRGP terá sua comercialização interrompida para novos entrantes a partir de janeiro de 2010, quando passará a ser comercializado novo PRGP com juros garantidos de 3% ao ano (Annuity Table T 2000) e não mais de 4% ao ano do atual (AT 83). **b) Política de Comunicação da Luterprev:** É aprovada, por unanimidade, o texto anteriormente enviado e que será disponibilizado a todos os interessados. Esta Política consagra os princípios e diretrizes a serem executados pela Entidade em sua comunicação mercadológica com todos os públicos. **c) Relato da visita da FaithLife Financial, do Canadá:** Relatado o Road Show havido em Porto Alegre e em São Paulo promovido pela Luterprev por ocasião da visita do Presidente e CEO, Dr. Dieter Kays. A FaithLife Financial é congênera da Luterprev no Canadá. Trata-se de entidade sem fins lucrativos, também de origem luterana, com sede em Waterloo, Ontário e que opera essencialmente seguros de vida voltado às comunidades cristãs no Canadá. A Companhia administra Can\$ 410 milhões (R\$ 1 bilhão) e busca obter sinergia com as soluções apresentadas por Luterprev no mercado de aposentadoria complementar brasileiro. Submetido aos conselheiros documento consolidado entre as partes visando operação/parceria até 2012 em ambos os mercados. Foi constituído grupo de trabalho (Seno Leonhardt, Eloy Teckemeier e Silvio Iung) que pensará com a direção geral da Luterprev os termos deste acordo cujos encaminhamentos se darão em próximas reuniões do conselho. **1.2 - Do Diretor de Gestão Processual:** **a) Execução orçamentária 2009:** Considerando-se o orçamento empresarial (01.04.2009 a 31.03.2010) foram comparadas as relações: % de Despesas Administrativas x % Receitas de Contribuições X % Receitas Financeiras x % Total de Receitas. O desempenho orçamentário demonstra que a série de antecipações de despesas pagas por causa da campanha publicitária em andamento distorce a boa relação entre despesas x receitas. Esta relação deverá melhorar (conforme meta) até o final do exercício pela aumento previsto das receitas financeiras e a estabilização das despesas administrativas. **b) Realizou-se leitura de atas das reuniões realizadas pelo Conselho Fiscal** - os conselheiros comentam que as práticas adotadas estão de acordo com as normas contábeis vigentes no País e fazem observações sobre a performance orçamentária. Após análise, recomendam a aprovação do balanço semestral encerrado em 30/06/2009. **c) Parecer da Auditoria Independente relativo ao 1º semestre de 2009.** Apresentado o **balanço patrimonial encerrado em 30/06/2009.** Colocado em votação, após análise e conhecimento dos pareceres do conselho fiscal e da auditoria independente, o mesmo foi **aprovado**, por

unanimidade. Encerramos esse período com a marca de **R\$ 48.541.071,76 em ativos totais**. Em comparação com o balanço encerrado em 30.06.2008 (últimos 12 meses), tivemos **crescimento de 10,28%** (sobre os anteriores **R\$ 44.015.541,64**). Em novas receitas de contribuições de planos previdenciários, **crecemos 1,91%** (a indústria previdenciária complementar aberta cresceu 2,57%). O desempenho gerou superávit contábil no valor de R\$ 263.848,20. Comparado ao período anterior (últimos 12 meses) onde tínhamos registrado déficit contábil de R\$ 266.058,15, além de o zerarmos, recuperamos nosso **desempenho positivo em 99,17%**. Foi constituída Provisão por Insuficiência de Contribuições - PIC no valor de R\$ 2.448.432,81. Esta **PIC representa 385,03% do patrimônio líquido**.

1.3 - Do Diretor de Gestão Mercadológica - a) Plano de Marketing e Vendas triênio 2006/2010): Apresentada a performance da atual estratégia de marketing e vendas denominada Luterprev R\$ 100 milhões (iniciada 01.04.2006/término 31.03.2010) com estatísticas das características das vendas de todos os planos e a campanha publicitária anunciando a nova linha de comunicação visando nosso posicionamento como especialistas em previdência de valor. Foram conhecidos o tempo médio de permanência nos planos, contribuição média e patrimônio líquido médio de cada cliente em comparação com o mercado.

b) LUTERTrustee - Voltado ao segmento premium, o LuterTrustee é uma solução previdenciária voltado à holding familiar e visa ajudar as famílias empresárias no processo de sucessão familiar. O produto já está sendo ofertado e pressupõe a constituição de fundos exclusivos PRGP/PGBL para cada holding contratante a partir de R\$ 10 milhões.

c) ProLut - A ideia é gerar valor agregado ao plano de pecúlio por morte que seria ofertado com um conjunto de outros benefícios (atendimento médico domiciliar, serviço funerário completo) e protegeria às famílias dos membros das comunidades cristãs clientes dos planos previdenciários. Haverá a implantação de plano piloto junto à Paróquia Matriz, CEPA, do Sínodo Rio dos Sinos cuja cobertura territorial é a cidade de Porto Alegre/RS.

2 - DIVERSOS - Foram aprovados os seguintes itens.

2.1 -Novo Aposentado: Desde a última reunião, em junho de 2009, LUTERPREV **apostentou** mais 1 associado: Mario Studt. Com ele, **60 pessoas estão em gozo de benefício**. Mensalmente, Luterprev desembolsa R\$ 53.888,68 para honrar estes benefícios concedidos.

2.2 - Relato Forum de Educação Financeira: Em torno de 200 pessoas participaram deste evento que teve alta aprovação na avaliação dos presentes. O FEF é respeitado e percebe-se que houve excelentes contribuições à discussão do fenômeno da longevidade. Por causa do FEF, também houveram muitos contatos comerciais de pessoas físicas e jurídicas interessadas nas soluções previdenciárias da Luterprev.

2.3 - PROCAS: O programa está em andamento com alta frequência e audiência dos 39 participantes vindos de várias paróquias do Sínodo Rio dos Sinos. Próximo ano, será estendido para mais 2 sínodos. Nas avaliações dos mesmos, há informação que tem correspondido às expectativas dos participantes. Aperfeiçoamentos serão necessários para atingirmos os objetivos de capacitação dos empregados eclesiais.

2.4 Eleição do Diretor-Geral em outubro de 2009 - A reunião extraordinária foi devidamente convocada para deliberar exclusivamente sobre este assunto em 31 de outubro de 2009. Há convite do Conselho para recondução do atual diretor-geral Everson Oppermann para novo mandato de 31/10/2009 até 31/10/2013. Realizada esta reunião, seguirá processo para homologação do eleito e de seus diretores à Susep.

2.5 - Deflação IGP-M: Como da natureza deste índice de inflação, neste momento, há uma sequência inédita de 6 meses de deflação. Como os planos FGB e PRGP versão IGP-M remuneram as cotas dos associados pela variação deste índice, a rentabilidade dos mesmos está bem menor quando comparada ao ano de 2008, ano de excepcional rentabilidade a estes clientes. Há previsão de variação positiva a partir de setembro de 2009.

2.6 Novo executivo de vendas: A partir de novembro de 2009, passará à gerência de vendas o executivo Evandro Raber que assumirá toda a gestão de vendas da Luterprev e ficará subordinado ao Diretor-Geral.

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, Seno Leonhardt.