

ATA DA (64ª) SEXAGÉSIMA QUARTA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (segunda reunião de 2009) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 24 de junho de 2009 (quarta-feira), às 09:15 h, em segunda chamada, na sede nacional da Igreja Evangélica de Confissão Luterana no Brasil - IECLB, sito à Rua Senhor dos Passos, 202, 3º andar, na cidade de Porto Alegre RS. **INSTALAÇÃO E QUORUM** - O Presidente do Conselho Deliberativo, Eng. Seno Leonhardt, instalou a reunião e realizou a saudação inicial a todos os presentes e observou a presença da Diretoria Executiva, bem como convocou a mim, Everson Oppermann, para lavrar a ata. Ato contínuo, convidou o conselheiro João Willig que refletiu teologicamente sobre um texto de Gálatas e teceu comentários sobre a conjuntura/tendências do mercado, desejando à Luterprev e seus associados um futuro justo e promissor. Em seguida, proferiu oração com menção especial à carta enviada pelo Dr. Felipe Duarte Leques - assessor jurídico da Luterprev desde os primórdios - que comunicou seu pedido de dispensa das atividades, por motivo de enfermidade, por tempo indeterminado. Os conselheiros se solidarizam com Dr. Leques e sua família. Luterprev se coloca à disposição para apoio ao que for necessário. 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 e das perspectivas de negócios em 2009.** O conjunto dos investimentos tem satisfeito às necessidades atuariais e a Entidade tem se beneficiado da queda das taxas de juros, pois conforme previsto, em 15/12/2008, na 62ª reunião deste Conselho " *Mantido este perfil conservador na alocação dos recursos, pode-se prever que o conjunto dos investimentos deverá ser favorecido pela tendência de queda das taxas de juros em 2009. Há evidências que a inflação medida pelo IGP-M e IPCA é descendente. Combinadas, estas variáveis, que sacrificaram parte da receita financeira em 2008, deverão produzir bons resultados em 2009, pois melhorarão a precificação dos papéis indexados a índices de preços (o chamado risco de mercado) e deverão produzir resultados contábeis superavitários provavelmente já no primeiro semestre. O cenário se confirmou e prevê-se a continuidade deste movimento também em 2010.* Por unanimidade, o Conselho também autoriza estudos, dado o cenário do novo patamar de juros no Brasil, abaixo de 2 dígitos, de produtos previdenciários, com renda variável, como alternativa aos clientes que desejem planos com melhor rentabilidade que os atualmente oferecidos. b) Política de Investimentos 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. c) Visita da FaithLife Financial, do Canadá: Trata-se de congênere da Luterprev que administra em torno de R\$ 1 bilhão de reais e tem suas ações mercadológicas voltadas às pessoas e comunidades cristãs no Canadá. Haverá uma especial programação, na terceira semana de agosto 2009, de visitas às nossas entidades parceiras IECLB/Rede Sinodal e conversações sobre possibilidades de estreitamento comercial entre nossas companhias. d) Relato viagem à Colômbia - IELCO: A Igreja Evangélica Luterana de Colombia está em tratativas com a Luterprev visando a contratação de planos previdenciários, em reais, para todos os seus obreiros eclesiais o que pode resultar no fechamento do primeiro contrato corporativo internacional da Luterprev. **1.2 - Do Diretor de Gestão Processual:** a) **Execução orçamentária 2009:** Foi apresentado o relatório das **receitas e despesas correntes em 2009.** Foram analisados os indicadores de desempenho organizacional e suas relações financeiras tais como índices % de Despesas Administrativas x % Receitas de Contribuições X % Receitas Financeiras x % Total de Receitas, origem das receitas x novos planos/iniciativas/canais de vendas, tendências e conceito de *budgeting beyond*. Comentou-se sobre os riscos operacionais envolvidos na operação da Luterprev e das soluções instaladas para enfrentá-los, principalmente a guarda dos dados dos clientes. 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 que os controles internos implantados e a implantar sugerem segurança/confiabilidade. Os conselheiros fiscais questionaram e foram informados sobre a atual Política de Talentos Humanos que privilegia e estimula formação acadêmica e renda dos colaboradores da Luterprev. c) **Parecer da Auditoria Independente** relativo ao **1º trimestre de 2009.** Os conselheiros tomaram conhecimento dos termos do relatório e do andamento das rotinas de auditoria referente este período do exercício fiscal. **1.3 - Do Diretor de Gestão Mercadológica - a) Plano de Marketing e Vendas 2006/2010:** A atual estratégia de marketing e vendas denominada Luterprev R\$ 100 milhões (iniciada

01.04.2006/término 31.03.2010) foi apreciada com apresentação das estatísticas das características das vendas de todos os planos. Houve solicitação de novos relatórios descrevendo as vendas por cliente e por produtos e a revisão das metas. A crise é uma oportunidade para a Luterprev e a expansão geográfica em andamento, sustentada em campanha publicitária e de marketing de relacionamento, sugerem boas perspectivas de fechamento de negócios no mundo corporativo e varejo. O Conselho solicitou que sejam implementados novos esforços de vendas visando a região metropolitana de Porto Alegre que é alvo da campanha publicitária em andamento. **b). ProCAS:** foi informado o lançamento do Programa de Formação e Aperfeiçoamento de Gestores em Comunidades Cristãs. Trata-se de uma realização da Luterprev voltada ao parceiro IECLB e outras organizações religiosas, clientes de planos previdenciários, à semelhança do PEF - Projeto de Educação Financeira que visa qualificar os profissionais (empregado eclesial) para a gestão administrativa e social de suas comunidades paroquiais ao promover a interface da gestão administrativa com a missão, visão e valores da igreja e, ao mesmo tempo, gerar relacionamentos junto à membresia destas comunidades para satisfazer suas necessidades em seguridade social. **2 - DIVERSOS** - elencados os seguintes itens. **2.1 - Novos Aposentados:** Desde a última reunião, em março de 2009, LUTERPREV teve a satisfação de honrar mais **3 contratos de aposentadoria**, sendo beneficiários: Leony Robinson Schach, Luiz Alberto Mario Bencke e Adelário Gert Müller. Sendo nossa missão prover renda, somos responsáveis agora pela renda de **63 benefícios a serem pagos, mensal e vitaliciamente**. **2.2 - FORUM DE EDUCAÇÃO FINANCEIRA** - O Forum debaterá o fenômeno da **longevidade** e seus efeitos na sociedade. Acontecerá no dia 19 de agosto de 2009, em Porto Alegre/RS, e terá a presença de 3 painelistas, sendo a Dra. Lúcia França, do Rio de Janeiro, que palestrará sobre o desafio da aposentadoria baseado em sua pesquisa de doutorado sobre as atitudes de executivos brasileiros e neozelandeses acerca da aposentadoria; Dr. Werner Bornholdt, de Porto Alegre/RS, que palestrará sobre a contribuição da governança corporativa na sustentabilidade das empresas e, vindo do Canadá, Dr. Dieter Kays, Presidente da FaithLife Financial que versará sobre como é estar aposentado e estar vivendo no Canadá. **2.3 - Eleição do Diretor-Geral:** Houve relato da comissão de membros do Conselho Deliberativo formada especialmente para negociar com o atual Diretor-Geral Everson Oppermann visando convite para dirigir a Entidade para um novo mandato de 31.10.2009 a 31.10.2013 o que foi aprovado, por unanimidade. **2.4 - Comitês:** os novos conselheiros escolheram e foram distribuídos entre um dos 5 comitês: de marketing, de investimentos, de ética, de talentos humanos e de riscos. São grupos de conselheiros que reúnem-se, quando solicitados, para troca de ideias/formação de opinião/encaminhamentos de propostas em auxílio de membros de diretoria executiva. **3 - ATA DA REUNIÃO:** leitura e aprovação. - Às 13:05 h foi encerrada a reunião, com a presença do convidado Pastor Presidente da Igreja Evangélica de Confissão Luterana no Brasil - IECLB, Dr. Walter Altmann, que fez saudação presencial aos conselheiros, 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.