

ATA DA (52ª) **QUINQUAGÉSIMA SEGUNDA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA** (segunda reunião de 2006) - **DATA, HORA E LOCAL** - Realizada no dia 29 de junho de 2006 (quinta-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, Ulrico Sperb, instalou a reunião e realizou a saudação inicial a todos os presentes. Ato contínuo, leu as senhas diárias para o dia e observou a presença da Diretoria Executiva e da assessoria jurídica – Dr. Felipe Duarte Leques - e convocou a mim, Everson Oppermann, para lavrar a ata. Saudou especialmente a presença do conselheiro Walter Altmann, Pastor Presidente da IECLB que recentemente foi eleito Moderador (Presidente) do Conselho Mundial de Igrejas – CMI, com sede em Genebra/Suíça, entidade que reúne 350 igrejas cristãs e que representam 550 milhões de fiéis no mundo e do conselheiro e Vice-Presidente da Luterprev, Professor Silvio lung, Diretor Executivo da Rede Sinodal de Educação, que teve ausência justificada, que foi eleito Presidente do CNAS – Conselho Nacional de Assistência Social ligado ao Ministério do Desenvolvimento Social e Combate à Fome que estabelece as políticas sociais e acompanha todas as entidades filantrópicas no País. 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 - 1.1 - Do Diretor Geral e de Riscos:**

a) ALM: Apresentado relatório sobre a performance financeira dos investimentos em 2006 em confrontação com o passivo atuarial. No Plano de Aposentadoria FGB, a rentabilidade garantida nas cotas dos investidores foi de 2,71 % de 01.01.2006 a 01.06.2006 e, no Plano de Aposentadoria PRGP, no mesmo período, 1,90 %. A performance financeira do Fundo de Investimento Especialmente Constituído – FIE WESTLB Luterprev PRGP atingiu 5,13%. Em 31.12.2006, 50% desta diferença positiva, será creditada proporcionalmente aos clientes, na forma de excedentes financeiros. No plano FGB, Luterprev tem distribuído excedentes na forma de constituição da Provisão de Insuficiência de Contribuições – PIC, que trabalha com a hipótese das diferenças de expectativas de sobrevivência entre a tábua atuarial AT 49 – usada neste plano que Não é mais comercializado - e AT 2000 recomendada pela SUSEP, tanto nas reservas de benefícios a conceder, quanto nas reservas de benefícios concedidos. Em 31/05/2006, a PIC (aposentadoria) constituída e coberta por ativos estava em R\$ 763.322,60, cujo valor faz parte do patrimônio da Entidade e que poderá nunca ser usada para esta finalidade, caso a expectativa de vida realizada esteja em conformidade com a calculada pela AT 49. A SUSEP enviou carta datada de 25/05/2006, constando o Parecer SUSEP/DETEC/GEPEP/DIVIP n.3459/2006, de 28/03/2006, em resposta a pleito efetuado pelo Sindicato das Entidades de Previdência Privada do RGS – SINDEPP/RS sobre constituição da PIC pelo mercado. O Parecer atende o pleito do Sindepp/RS onde cada Entidade deverá propor à autarquia, em função de seu fluxo de caixa, os termos e condições para parcelamento da PIC ao longo do tempo de acordo com as exigibilidades que acontecem nas datas de aposentadoria dos clientes que, no caso da Luterprev, podem alcançar até o distante ano de 2070. A Autarquia busca dar melhor transparência/informação ao mercado dos riscos assumidos pelas empresas.

1.2 - Do Diretor de Gestão Processual: a) Discutido o **balancete encerrado em 31/05/2006** e a tendência do resultado superavitário. Foi apresentado relatório das receitas e despesas correntes pelo orçamento empresarial (de abril/06 a mar/07) em conformidade com o **BUDGET and PLANNING** aprovados pelo Conselho em sua última reunião de março de 2006. b) Realizou-se leitura de **atas do Conselho Fiscal** com os relatos habituais e o mecanismo de trabalho. O CF, em sua reunião de 30/05/2006, declara *“A reunião iniciou-se com a verificação dos aprimoramentos dos controles internos, de acordo com a exigência das Circulares SUSEP 249/2004 e 280/2004, quanto aos procedimentos para as operações de previdência nos processos de subscrição de planos e emissão de certificados e do processo de concessão de benefícios. Também foram verificados os processos de tesouraria e investimentos, ou seja, o casamento de ativos e passivos, também a segregação de funções e estabelecimento de níveis de alçada.* O Diretor responsável perante a SUSEP é Everson Oppermann. **c) Relatório da Auditoria Independente** relativo ao 1º trimestre de 2006 – Já encaminhado anteriormente foi dado como conhecido. **d) Gerência de Gestão Tecnológica:** Dentro das iniciativas promovidas no âmbito de **back office**, foi informada a contratação do profissional Rafael Bejar, vinculado à Diretoria de Gestão Processual, para implementar mudanças qualitativas nos processos visando a busca de melhor consistência no manuseio e segurança de dados. Dentro do que pede a Circular Susep n. 327, de 29/05/2006, o Diretor Responsável é Lauri Ludwig.

1.3 - Do Diretor de Gestão Mercadológica: **a) Luter R\$ 100 milhões:** Foi apresentada a performance da atual estratégia de marketing e vendas (iniciada em 01.04.2006 com término previsto para 31.03.2009) com estatística das características das vendas dos planos de aposentadoria PRGP e das perspectivas de contratos no mundo corporativo. **b) Posicionamento Mercadológico:** Apresentou-se os resultados do método REVEAL, da agência de Comunicação Duplo M. O modelo trouxe novo entendimento sobre o posicionamento mercadológico da Luterprev. O assunto será digerido pela Diretoria/Comitê de Marketing e foi autorizada, por unanimidade, a implantação das recomendações, tanto na área de mercadológica, quanto publicitária. Serão implementadas mudanças sutis nas convicções mercadológicas e administrativas para legitimar os rumos sugeridos que serão mantidos se houver resultados positivos. **c) Fórum de Educação Financeira** – Informou-se sobre o andamento/planejamento do evento, patrocinado integralmente pela Luterprev, que se realizará em 17.08.2006, no Hotel Deville, em Porto Alegre/RS. Seu conteúdo versará sobre A formação do sujeito e de sua autonomia – A conquista da qualidade de vida pela educação financeira. **d) Novo Plano de Aposentadoria:** Apresentada as características do novo plano PRGP – Plano com Remuneração Garantida e Performance, este atualizado monetariamente pelo **IPCA – Índice Nacional de Preços ao Consumidor Amplo**, calculado pelo IBGE. Com este plano, a Luterprev mantém sua convicção institucional de assegurar a manutenção do poder de compra da riqueza de seus clientes ao longo do tempo por índice de inflação mais juros mínimos e dá opção aos mesmos de escolherem entre o IGP-M e o IPCA. Os recursos serão administrados pelo banco alemão WESTLB em Fundo de Investimentos Especialmente Constituído. O Conselho, por unanimidade, aprova a comercialização dos planos tendo em vista que a SUSEP já analisou e aprovou igualmente a comercialização dos mesmos, os quais, receberam os seguintes números: PROCESSO 15414.002329/2006-14 – **Corporativo Instituído**; 15414.002330/2006-49 - **Individual** e 15414.002331/2006-93 – **Corporativo Averbado**.

2 – DIVERSOS – 2.1 – Imóvel G. Plateau conj. 801: Foi autorizada, por unanimidade, a compra deste conjunto, nos termos e condições informados, que se somará aos já pertencentes 803 e 804 e que será igualmente utilizado para uso próprio, servindo também como garantia de reservas técnicas de planos de aposentadoria.

2.2- Eleição de 1/3 dos membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal em outubro de 2006: Apresentada nominata final dos associados indicados para serem convidados a fazer parte do Conselhos. A Diretoria está autorizada a contactá-los.

4 - ATA DA REUNIÃO: leitura e aprovação. - Às 13:00 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, Ulrico Sperb.