

ATA DA (82ª) OCTAGÉSIMA SEGUNDA REUNIÃO ORDINÁRIA DO CONSELHO DELIBERATIVO DA LUTERPREV - ENTIDADE LUTERANA DE PREVIDÊNCIA PRIVADA (quarta reunião de 2013) - DATA, HORA E LOCAL - Realizada no dia 17 de dezembro de 2013 (terça-feira), às 09h15min, em segunda chamada, no NOVOTEL, sito à Av. Soledade, 575, na cidade de Porto Alegre/RS. **INSTALAÇÃO E QUORUM** - O Presidente do Conselho Deliberativo, Eloy Teckemeier, instalou a reunião e fez a saudação inicial aos presentes, observou ainda a presença da diretoria executiva e da assessoria jurídica e convocou a mim, Evandro Augusto Raber, para lavrar a ata. Imediatamente pediu para o conselheiro Dietmar Teske dirigir a meditação que versou sobre mensagem de natal, em que o Advento é tempo de preparação. 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 perspectivas dos negócios: O desempenho deste ano reflete as condições macroeconômicas que começaram a se deteriorar desde março, tendo a situação agravada entre maio e junho e numa inesperada volatilidade em novembro de 2013. A Precificação dos Ativos marcados a mercado sofrem uma desvalorização maior, em função da volatilidade, porém a desvalorização é contábil não gerando prejuízos a entidade se não realizados. Já para novos investimentos a entidade precificará os novos ativos de longo prazo na curva, o que diminui a volatilidade dos mesmos. Em relação a novos negócios estão em andamento várias ações.

b) Plano de Marketing e Vendas 2014 - Performance até 30.11.2013: Até 30/11/2013, as receitas de contribuições de planos de aposentadoria atingiram R\$ 9,5 milhões.

c) Plano SUSEP referente Risco de Subscrição: Com a entrada da nova norma, a resolução nº 282, de 01/2013, que dispõe sobre capital mínimo requerido, especificamente o novo Capital Adicional de Risco, o Risco de Subscrição, a entidade, por ser SEM FINS LUCRATIVOS, protocolará um plano de ação com vistas a atender e adequar-se a norma, o que, por sua natureza, não era exigido até então.

d) Projeto 2014 – andamento de parceria: Com o intuito de ampliar seu leque de produtos e fazer frente aos novos desafios propostos pelo mercado de previdência privada no Brasil, a entidade tem projetos de parceria estratégicos em andamento.

e) Política de talentos humanos 2014: De acordo com a Política de talentos humanos da entidade, especificamente quanto à retenção de talentos, haverá progressão na carreira para uma funcionária.

f) Orçamento 2014: Após análise detalhada, com esclarecimentos pontuais da proposta de orçamento para o exercício de 2014, o mesmo foi aprovado por unanimidade, com redução nas despesas de 14,56% em relação ao exercício anterior.

1.2 - Do Diretor de Gestão Processual:

a) Execução orçamentária 2013; Resgates/Portabilidades – Apresentada a execução orçamentária de 2013 verificou-se os percentuais e indicadores de desempenho, mostrando que no momento, as despesas realizadas estão abaixo do orçado, mas que se buscará o equilíbrio entre as receitas e despesas do exercício. Também informado o relatório quanto às portabilidades internas realizadas, principalmente do Plano FGB para novos planos, que estão mais adequados a atual expectativa de vida e taxas de juros, assim reduzindo a necessidade de Capital Adicional de Risco de Subscrição.

b) Atas do Conselho Fiscal; controles Internos e Lavagem de Dinheiro: O Conselho Deliberativo tomou ciência das atas das reuniões do Conselho Fiscal da Entidade, principalmente no que tange a execução orçamentária, também como o cumprimento das normas em relação aos controles internos e lavagem de dinheiro.

c) Parecer da Auditoria Independente referente ao 3º trimestre de 2013: Enviada anteriormente para os conselheiros, o referido relatório da auditoria independente, foi analisada e não constando nenhum comentário em relação aos procedimentos contábeis. Colocada em votação foi aprovada.

d) Escolha da Auditoria Independente para 2014: Colocada em votação foi escolhida, por unanimidade, a manutenção da atual contratada a Auditoria Juenemann & Associados Auditores e Consultores, que irá prestar serviços de auditoria para o exercício 2014.

2 – DIVERSOS – Foram aprovados os seguintes itens.

2.1 – Novos Aposentados: Desde a última reunião, realizada em setembro de 2013, LUTERPREV aposentou mais onze associados do Plano FGB que passam para a condição de assistidos com uma renda mensal vitalícia: Clóvis De Quevedo Figueira; Décio Grutzmacher; Dietmar Teske; Erica Hoffmann; Flávio Alfredo Konrath; Harald Malschitzky; Iracema Gross; Ivan Fonseca De Gallo; Júlio Cezar Steffen; Walter Altmann; Yedo Brandenburg. E sete associados do Plano PRGP COMBOFLEX passam para a condição de assistidos com uma Renda CERTA, com prazo certo definido: Hugo Solano Westphal; Ilonca Maria Krieger; Klaus Wolfgang Meirose; Marli Stumm Thieme; Norberto Berger, Rui Leopoldo Bernhard; Valdemar Lückemeyer. Sendo nossa missão prover renda às pessoas, encerramos em 30 de novembro com 152 benefícios concedidos. Desde a última reunião tivemos três óbitos dos planos de pecúlio, sendo J.T.F.C. do Plano de Pecúlio Coletivo com tarificação por faixa etária no valor de R\$ 5.000,00, e no Plano de Pecúlio regime repartição simples de capitais com tarificação média foram pagos para G.G.N. no valor de R\$ 16.422,62 e para A.E.C. no valor de R\$ 36.218,81, totalizando no ano R\$ 76.793,83 em benefícios únicos pagos nos planos de pecúlio.

2.2 – Eleição de membros dos Conselhos Deliberativo e Fiscal em 31.10.2012 e Encaminhamentos SUCESSÃO Diretor Geral 31.10.2013. É dada posse aos reeleitos e eleitos no conclave havido em 27/06/2013 rerratificando o conclave de 31/10/2012, após Carta nº 464/2013/SUSEP-SEGER de 14 de outubro de 2013, recebida em 28/10/2013, que informou a aprovação dos atos eletivos aprovados. Em relação ao processo de Eleição do novo Diretor Geral, Evandro Augusto Raber, o processo foi encaminhado à SUSEP em 09 de outubro de 2013 e de acordo com o parágrafo 2º do Artigo 9º da resolução 136 de 2005, o silêncio da Autarquia ao final do prazo previsto de trinta dias implica no reconhecimento da homologação dos eleitos.

2.3 – Homenagem para o Ex-Diretor Geral Everson Oppermann : Pelos seus anos de dedicação, desde a criação da LUTERPREV, estava prevista uma homenagem para o Ex-Diretor Geral. O mesmo declinou da deferência, optando em não comparecer à homenagem.

3 - ATA DA REUNIÃO: leitura e aprovação. - Às 13h e 30min foi encerrada a reunião, cuja ata foi lavrada por mim, Evandro Augusto Raber, que li, recebendo a aprovação unânime dos presentes, e que assino juntamente com o Presidente, Eloy Teckemeier.