

INFORMAZIONI PERSONALI **MICAELA GELERA**

RUOLO PROFESSIONALE

Dal 1996 Socia di Orion Studio Attuariale Associato (già Studio Attuariale Orrù & Associati)

INCARICHI ISTITUZIONALI

- Dal 1998 al 2002 Componente del Consiglio Direttivo dell'Istituto Italiano degli Attuari
- Dal 1998 al 2005 Componente della Commissione Certificazione dell'Ordine degli Attuari e del Gruppo di Lavoro sui percettori di Rendite dello stesso Ordine
- Dal 2005 al 2013 Componente del Consiglio dell'Ordine Nazionale degli Attuari
- Dal 2011 Coordinatore della Commissione Pensioni dell'Ordine Nazionale degli Attuari, componente della stessa Commissione dal 2008
- Dal 2014 Membro del Gruppo Internazionale dell'Organismo Italiano di Contabilità (OIC)
- Dal 2015 Componente del Consiglio Nazionale degli Attuari
- Dal 2017 Membro del gruppo di lavoro dei percettori di rendite dell'Ordine Nazionale degli Attuari
- Dal 2021 al 2022 Componente della Commissione tecnica, presso il Ministero del Lavoro e delle Politiche Sociali, incaricata di studiare la gravosità delle occupazioni, anche in relazione all'età anagrafica e alle condizioni soggettive dei lavoratori e delle lavoratrici, anche derivanti all'esposizione ambientale o diretta ad agenti patogeni, ai sensi dell'art. 1, comma 474, l. 160/2019 – DPCM 17.11.2020 e DM n. 3/2021
- Dal 2023 Componente del sottogruppo, presso il Consiglio dell'Ordine Nazionale degli Attuari, per lo studio dell'equo compenso per la professione attuariale

ISTRUZIONE E FORMAZIONE

- Dal 1996 Abilitazione alla professione di Attuario
Iscritto alla sezione A dell'Albo Nazionale degli Attuari con il numero di matricola 954
- Nel 1995 Laurea in Scienze Statistiche e Attuariali con votazione 110/110 e lode e tesi in Statistica assicurativa - Università degli Studi di Roma "La Sapienza"
- Nel 1990 Diploma di scuola secondaria superiore al Liceo Scientifico "Taletè"- Roma

COMPETENZE PERSONALI

Lingua madre Italiano

Altre lingue	COMPRESIONE		PARLATO		PRODUZIONE SCRITTA
	Ascolto	Letture	Interazione	Produzione orale	
Inglese	B1	B1	B1	B1	B1
Francese	B2	B2	B2	B2	B2

Livelli: A1/2 Livello base - B1/2 Livello intermedio - C1/2 Livello avanzato
 Quadro Comune Europeo di Riferimento delle Lingue

Competenze comunicative Ottime competenze comunicative acquisite, in qualità di Responsabile, nella gestione dei rapporti con i clienti durante lo svolgimento degli incarichi di consulenza e nello svolgimento degli incarichi di docenze

Competenze organizzative e gestionali Ottime competenze organizzative e gestionali acquisite in qualità di Responsabile nella gestione dei team di lavoro per l'esecuzione degli incarichi di consulenze

Competenze professionali Ottima conoscenza della materia previdenziale pubblica e privata, obbligatoria e complementare e delle tecniche attuariali per l'esecuzione degli incarichi di consulenza, acquisita nei ruoli coperti all'interno dello Studio professionale e nei ruoli assunti nell'ambito degli Organismi della professione attuariale. Ad esempio:

- Partecipazione al Tavolo tecnico pensioni "Misure per donne e giovani" (Ministero del Lavoro e delle politiche sociali).
- Partecipazione alla definizione delle norme del DM 29.11.2007 ai sensi del comma 12 l. n. 335/1995, come modificato dall'art. 1, comma 763, l. n. 296/2006
- Partecipazione alla definizione delle linee guida della professione attuariale in tema di previdenza e di Funzione attuariale
- Definizione delle risposte ai documenti in consultazione di EIOPA
- Responsabile di team e di progetti di lavoro professionale
- Coordinatore di gruppi di lavoro nella governance dell'Ordine degli Attuari
- Coordinatore e/o membro di commissioni tecniche
- Organizzatore Responsabile e di convegni tecnici:
 - Evento degli Attuari in Giornata Nazionale della Previdenza anni 2009-2015
 - Convegno con Assofondipensione - "La Gestione Finanziaria dei Fondi Pensione"
- XII Congresso Nazionale degli Attuari - Roma, novembre 2018

Competenze informatiche Eccellente padronanza degli strumenti di Microsoft Office (Access, Excel, Word, PowerPoint, Outlook) acquisiti nel corso dell'esperienza lavorativa

Competenze digitali

AUTOVALUTAZIONE				
Elaborazione delle informazioni	Comunicazione	Creazione di Contenuti	Sicurezza	Risoluzione di problemi
Utente Avanzato	Utente Avanzato	Utente Avanzato	Utente Intermedio	Utente Intermedio

Patente di guida A e B

ULTERIORI INFORMAZIONI

Pubblicazioni

- THE IORP2'S – APPLICATION IN ITALY- The European Actuary di novembre 2020
- "Il ruolo dell'attuario nella previdenza" – Rapporto sulla previdenza complementare e sulle Casse previdenziali promosso dal Centre for Applied Research on International Markets, Banking, Finance and Regulation della Bocconi in collaborazione con Mondo Institutional 2015
- Collaborazione alla redazione del Libro Bianco per un welfare della persona promosso dagli "Amici di Marco Biagi" e ADAPT
- "Pensioni a rischio povertà" – Italia Oggi del 18 maggio 2013.
- "Casse: sui bilanci tecnici istruzioni tardive" – Italia Oggi del 2 giugno 2012.
- "Inapplicabile la norma sulle Casse" – Italia Oggi del 13 dicembre 2011.
- "Anche la crisi ha avuto il suo peso" – Italia Oggi del 14 dicembre 2010.
- "La previdenza complementare quale forma di investimento" – Investire giugno 2010.
- "L'Ordine degli Attuari, funzioni, caratteristiche e attività" in Numero speciale 1° Congresso Epap – Ottobre 2008.
- "IAS 19 e TFR" in Il Consulente del Lavoro - Pubblicazione mensile dell'Ordine e dell'ENPA CL Anno VII Numero 06, 2006.

Docenze e Convegni

- Assistente alla docenza nel Corso di tecnica delle assicurazioni sociali nell'ambito della laurea magistrale in scienze statistiche e attuariali dell'Università del Sannio di Benevento dall'a.a. 2016-2017
- "La funzione attuariale: una funzione di Governance per la sicurezza del fondo pensione" – XIII Congresso Nazionale degli Attuari – Roma 10-12 Novembre 2021
- Docente al Master Mefop EFGII "La funzione attuariale" Gestione e controllo del rischio dei fondi pensione – 12 febbraio 2021
- "Welfare: la direttiva IORP II -la Funzione attuariale e il risk management nelle forme pensionistiche", Sessione congressuale presieduta da Micaela Gelera – XII Congresso Nazionale degli Attuari – Roma 21-23 Novembre 2018
- "Quali i gap previdenziali e assistenziali e quale il possibile ruolo dei Fondi

Pensione Negoziali" Relazione in evento "Un progetto di welfare per i fondi negoziali" con Assofondipensione – Roma, febbraio 2018

- "Il paradosso di un patrimonio bloccato" Relazione in evento istituzionale 80 anni dell'ENPAM – Roma, novembre 2017
- "L'attuario nelle casse di previdenza, un focus su ALM" Docenza in Master universitario di I livello PREVICASSE "Economia e Welfare delle Casse professionali - Anno accademico 2016-2017" -MEFOP - Roma, giugno 2017, giugno 2016 e aprile 2015.
- "La mortalità dei percettori di rendita in Italia" intervento di Micaela Gelerà nell'ambito dell'evento organizzato dall'Ordine Nazionale degli Attuari - Roma, 13 dicembre 2016.
- "Il ruolo dell'attuario nell'analisi dei bisogni previdenziali" – Evento: "Il contributo degli attuari nella gestione dei rischi del welfare" – Inail - Roma, 2015.
- "Il funding ratio negli Enti previdenziali privati" In Giornata Nazionale della previdenza – Napoli, 2015.
- "L'attuario nelle Casse di Previdenza" – Mefop – Master Universitario di I livello, 2015.
- Relazione "Tassi di sostituzione: percentuali da interpretare" in Giornata Nazionale della previdenza – Milano, 2013.
- Relazione: "L'aspetto professionale: il progetto commissioni" in X Congresso Nazionale degli Attuari – Roma, 2013.
- Relazione: "Welfare allargato e integrato" in Assemblea annuale Ordine Nazionale Attuari – Roma, 2013.
- Relazione: "Il projected unit credit method e la sua applicazione al trattamento di fine rapporto" in Convegno La Sapienza "Strumenti innovativi del calcolo attuariale per la valutazione e la gestione dei fondi pensione" – dicembre 2012.
- Relazione: "Lo schema di Regolamento di attuazione dell'art. 7-bis d.lgs. n. 252/2005" in Giornata degli attuari delle pensioni - Ordine Nazionale Attuari – Roma, 2011.
- Relazione: "Green Paper" in Giornata degli attuari delle pensioni - Ordine Nazionale Attuari – Roma, 2010.
- Docente Corso Consiglio Nazionale dei Consulenti del Lavoro: "Le forme pensionistiche dei lavoratori dipendenti, dei lavoratori autonomi e dei professionisti" – varie sedi, 2009-2010.
- Relazione: "I bilanci tecnici alla luce del Decreto 29 novembre 2007" in Giornata degli attuari delle pensioni - Ordine Nazionale Attuari – Roma, 2009.
- Docente al Corso I.N.P.S.: "Le previsioni attuariali di lungo periodo delle gestioni amministrate dall'I.N.P.S." - Roma, 2009.
- Intervento a tavola rotonda su "Professionisti e politica – Confronto sulle riforme" –Convegno organizzato dal Consiglio Nazionale dei Consulenti del Lavoro – Roma, 2008.
- Intervento a tavola rotonda su "Riforma delle professioni" in Atti dell'VIII Congresso Nazionale degli Attuari – Trieste, 2007.

- Relazione: "Il mondo dei professionisti" in Giornata degli attuari libero professionisti - Ordine Nazionale Attuari – Roma, 2007.
- Relazione: "Rischio di longevità: una mutua di riassicurazione tra fondi pensione e casse professionali?" in Atti del VII Congresso Nazionale degli Attuari – Verona, 2004.
- Docente al Corso S.I.F.A. "Aspetti finanziari, fiscali e attuariali dei fondi pensione complementari" – Roma, 2004-2005.
- Docente al Corso di matematica attuariale per non attuari – Workshop nel Convegno IRI "Come prepararsi ad affrontare il nuovo mercato dei fondi pensione" – Milano, 2000.

ESPERIENZA PROFESSIONALE

Nell'ambito del lavoro professionale svolto nello Studio ha acquisito le seguenti competenze:

Fondi pensione complementare e Enti di previdenza:

- bilanci tecnici
- funzione attuariale e funzione di gestione del rischio
- valutazioni secondo i principi contabili internazionali IAS e US GAAP
- piani di riequilibrio
- analisi di sostenibilità e adeguatezza
- costruzione di coefficienti di capitalizzazione da applicare nei casi di riscatti e ricongiunzioni di anzianità contributive
- trasformazione di fondi pensione preesistenti e progettazione di nuovi fondi ai sensi della normativa vigente
- valutazioni in caso di commissariamento di fondi
- valutazioni riguardanti la creazione e la gestione di forme di assistenza sanitaria
- assistenza ai fondi per l'adeguamento alle direttive COVIP
- assistenza nella scelta del gestore finanziario/assicurativo
- consulenze tecniche a tribunali
- corsi di formazione del personale su temi previdenziali e assistenziali
- analisi e congruità delle basi dati
- stima degli effetti di modifiche statutarie, regolamentari e legislative
- valutazioni per la gestione dei fondi pensione in caso di fusione tra aziende o in caso di cessione di rami d'azienda
- costruzione e aggiornamento di basi tecniche specifiche
- valutazione dei flussi di entrate e uscite per l'ottimizzazione degli investimenti e per analisi di ALM
- valutazione di prestazioni per invalidità e premorienza
- mappatura degli iscritti a fondi pensione, analisi dei fabbisogni previdenziali e calcolo tassi di rendimento obiettivo
- analisi di problematiche di solvibilità
- analisi dei rischi del fondo pensione

Fondi complementari per l'assistenza sanitaria:

- redazione di bilanci tecnici di previsione e proiezioni di flussi di contributi e prestazioni per la verifica della sostenibilità economica
- analisi dei dati storici per la verifica della situazione economica del fondo e della congruità dei contributi previsti rispetto alle prestazioni erogate
- analisi dei rischi del fondo
- costruzione e aggiornamento di basi tecniche specifiche
- determinazione di indicatori caratteristici della gestione
- analisi e congruità delle basi dati
- consulenze informatiche e realizzazione di procedure
- studi connessi all'istituzione ed alla gestione di fondi sanitari
- stima degli effetti di modifiche statutarie, regolamentari e legislative
- costruzione di prestazione di non autosufficienza permanente (LTC)
- determinazione del premio di rischio per nuove prestazioni sanitarie e/o assistenziali
- confronto degli indicatori della gestione sanitaria con dati nazionali
- predisposizione e revisione del nomenclatore anche con confronto codifica del SSN

Assicurazioni:

- assistenza nella fase di start-up
- internal audit
- certificazione di riserve tecniche

Aziende:

- valutazioni dei benefici secondo i principi contabili internazionali IAS
- comparazione e omogeneizzazione di benefici in caso di fusione tra aziende
- analisi e valutazione di piani di stock option
- analisi congruità dei dati per valutazioni attuariali relative a poste di bilancio contabilmente rilevanti secondo i principi contabili internazionali
- valutazioni delle problematiche relative alla tempistica di assunzione del personale e all'impatto economico di modifiche dei contratti di lavoro

Organismi istituzionali:

- valutazioni inerenti i trattamenti pensionistici a favore di organismi elettivi e relativi dipendenti
- valutazioni relative al rischio di credito
- valutazioni per fondi di garanzia di prestiti e mutui agricoli
- previsione dei costi di modifiche nelle progressioni di carriera
- elaborazioni inerenti fondi sanitari e trattamenti di fine rapporto

- assistenza tecnica nella stesura di leggi regionali riguardanti Organismi elettivi e dipendenti delle Amministrazioni

Dati personali Autorizzo il trattamento dei miei dati personali ai sensi del Decreto Legislativo 30 giugno 2003, n. 196 e del GDPR (Regolamento UE 2016/679)

Roma, 8 giugno 2023

