

AGGIORNAMENTI SU FWU AG E LE RELATIVE CONTROLLATE

FWU AG ha recentemente affrontato difficoltà finanziarie significative che hanno portato a sviluppi importanti. In particolare, il 19 luglio FWU AG ha presentato istanza di insolvenza in Germania. Il motivo della richiesta è il sovraindebitamento di FWU AG. Lo stesso giorno, il tribunale locale di Monaco ha ordinato l'amministrazione provvisoria per i beni della società e ha nominato un amministratore provvisorio dell'insolvenza.

È importante sottolineare che i clienti (assicurati) sono clienti delle controllate FWU Life Insurance Lux S.A. (di seguito “**FLL**”) e FWU Life Austria (di seguito “**FLA**”), e non di FWU AG.

Tuttavia, si sono verificati ulteriori eventi che hanno coinvolto anche FLL e FLA.

Le misure relative alla protezione degli assicurati

La domanda più importante a cui rispondere dal punto di vista del cliente riguarda lo stato attuale e i rischi per il capitale accumulato nel contratto di assicurazione stipulato con FLL o con FLA.

Orbene, tutti i depositi esistenti sono sicuri e le informazioni che riportano il contrario non sono corrette.

Infatti, i beni dei clienti di FLL sono al sicuro grazie ai presidi previsti dai requisiti normativi e sono depositati presso una banca terza, Caceis Investor Services, una delle maggiori banche depositarie al mondo. In Lussemburgo esiste un sistema speciale, il cosiddetto “triangolo di sicurezza”, che ha lo scopo di tutelare i diritti dei clienti nel caso in cui una compagnia assicurativa si trovi in difficoltà finanziarie.

D'altra parte, FLA, per garantire il soddisfacimento delle richieste degli assicurati, in quanto compagnia assicurativa è obbligata a costituire un “pool di copertura”. Il pool di copertura è un fondo speciale di una compagnia assicurativa che deve essere gestito separatamente dal patrimonio della stessa compagnia.

FLL: sospensione dei pagamenti e congelamento degli attivi

Il 19 luglio 2024 FLL ha informato l'istituto di vigilanza del Lussemburgo (*Commissariat aux Assurances*, di seguito “**CAA**”) di non soddisfare più i requisiti minimi di solvibilità previsti dalla normativa¹. Il 23 luglio 2024, al fine di tutelare la solvibilità di FLL, nell'interesse degli assicurati e dei beneficiari, il Consiglio direttivo della CAA ha deciso di congelare gli attivi rappresentativi di FLL e quindi di sospendere qualsiasi pagamento ai clienti.

Inoltre, il 24 luglio FLL ha presentato un'istanza ai tribunali lussemburghesi per l'applicazione di un regime di sospensione dei pagamenti a causa di difficoltà finanziarie. Tale richiesta è stata accolta il 2 agosto 2024 per una durata di sei mesi, con la nomina di un commissario di vigilanza (*commissaire de surveillance*) per monitorare la gestione delle attività e delle passività di FLL.

La conseguenza del congelamento degli attivi e della sospensione dei pagamenti è che FLL non è attualmente in grado di erogare alcuna prestazione contrattuale (ad esempio i riscatti) fino al gennaio 2025.

¹ Il requisito patrimoniale minimo (“MCR”) e il requisito patrimoniale di solvibilità (“SCR”)



Investimenti e disinvestimenti da parte di FWU Invest Lux (di seguito “FIL”)

La parte investita dei premi pagati dai clienti per i loro contratti (sia per FLL che per FLA) va in fondi di investimento. Alcuni di essi (ad esempio Forward Quant, Lucy funds, MD3) sono gestiti da FIL, una società di investimento (SICAV) appartenente al gruppo FWU.

A seguito dell’insolvenza di FWU AG, il Consiglio di amministrazione di FIL ha deciso di sospendere temporaneamente tutte le emissioni, i rimborsi e le conversioni di azioni in tutti i comparti. Questa sospensione, insieme alle misure di protezione della CAA, implica che i premi relativi ai contratti di assicurazione sulla vita, di cui questi comparti rappresentano gli attivi sottostanti, non possono essere investiti e gli arbitraggi (acquisto/vendita dei titoli) non possono essere eseguiti. Di conseguenza, i premi raccolti non possono essere investiti e le richieste di disinvestimento sono attualmente in sospeso, rendendo il valore delle polizze al momento indeterminato.

Il 4 settembre 2024 la suddetta misura di sospensione delle negoziazioni è terminata.

Mentre per FLA tutti i fondi sono di nuovo pienamente negoziabili e, in particolare, sono possibili nuove sottoscrizioni e rimborsi di quote, per FLL permane l’impossibilità di investire i premi raccolti e gestire le richieste di disinvestimento.

In particolare, i premi raccolti da FLL saranno conservati in un conto corrente dedicato fino a quando la questione non sarà risolta. A tal proposito, seguiranno specifici aggiornamenti non appena disponibili.

Sospesa la riscossione dei premi tramite addebito diretto SEPA

La maggior parte dei premi periodici dei contratti assicurativi ricorrenti di FLL viene riscossa tramite addebito diretto SEPA (di seguito “SEPA DD”), ossia il denaro viene automaticamente prelevato da FLL dal conto corrente del cliente.

Il processo relativo agli incassi SEPA DD dei premi ricorrenti di agosto non è stato ancora eseguito, a causa di alcuni problemi con la banca di servizio FLL, in qualche modo collegati alla situazione finanziaria in corso del gruppo FWU.

La FLL sta lavorando intensamente con la banca con l’obiettivo di eseguire il processo il prima possibile. Tuttavia, al fine di evitare conseguenze per i clienti dovute alla problematica sopra menzionata, FLL ha deciso di sospendere temporaneamente il processo di sollecito, nonché la risoluzione dei contratti per premi non pagati.

È importante sottolineare che gli altri metodi di pagamento consentiti dal contratto (ad esempio il bonifico) funzionano come di consueto; pertanto, qualora il cliente preferisse pagare i premi senza attendere la risoluzione del problema SEPA DD, si consiglia di utilizzare tali metodi di pagamento alternativi.

* * *

Ancora una volta, vorremmo sottolineare che i depositi esistenti sono sicuri, sia per FLL che per FLA.

* * *

In attesa di dare seguito ai problemi sopra citati, l’assistenza clienti di FLL e FLA, l’assistenza alla distribuzione e i distributori stessi sono a disposizione per ulteriori richieste.