



12.04.2023

FORWARD YOU: UN SEGURO DE VIDA DIFERENTE. DESDE 1983.

www.forwardyou.com

INFORMACIONES GENERALES: INTRODUCCIÓN, HISTORIA DE LA EMPRESA, DOCUMENTO INFORMATIVO

Forward You: revolucionamos los productos de inversión desde 1983. Quiénes somos.

"FWU - Forward you" fue fundada en Alemania por el Dr. Manfred Dirrheimer en 1983. Se trata de un grupo empresarial internacional con una fuerte orientación al cliente y un amplio espectro de servicios: desde seguros de vida vinculados a fondos de inversión hasta gestión de activos e inversiones, así como distribución de productos financieros.

FWU es una entidad consolidada en los mercados internacionales. En la actualidad y bajo la denominación comercial "Forward You" ofrece sus innovadores productos de inversión en Italia, España, Francia, Bélgica, Luxemburgo y Austria, junto a Emiratos Árabes Unidos, Arabia Saudí, Kuwait, Pakistán, Malasia e Indonesia.

El *holding*, FWU AG, sigue siendo mayoritariamente propiedad de la familia Dirrheimer, con Swiss Re Europe S.A. como socio minoritario con una cuota del 5 %. FWU cuenta con casi 450 colaboradores y 10 delegaciones en todo el mundo.

En Europa, FWU Life y FWU Invest atienden a 257.000 clientes para un total de 2.000 millones de euros de activos gestionados y 10.000 millones de euros de contribuciones totales. A nivel mundial, las compañías aseguradoras del grupo FWU prestan servicio a un millón de personas en total.

La expansión internacional de FWU comenzó en 1997 en Francia, continuando en Italia (2006), España (2014) y Bélgica (2017). Después de un proceso de transformación continua y crecimiento orgánico y tras las operaciones de fusión y adquisición de 2016, FWU reunió las 25 empresas del grupo bajo la marca "FWU – Forward You". Como declaró su fundador, el Dr. Manfred Dirrheimer en una entrevista oficial, el motivo de esta operación de *rebranding* fue la necesidad – consecuencia de la rápida expansión– de conferir unidad al grupo bajo el signo de una promesa

FWU AG



común a la clientela. A esto siguieron años de resultados de récord en los que se duplicó rápidamente el número de clientes.

Más tarde, FWU lanzó la premiada estrategia de producto Pan-European Forward Quant, que ofrece a los clientes inversiones con metodología Quant con fondos UCITS y precios fijos, transparentes y garantizados. Desde su lanzamiento en 2018, 50.000 clientes han elegido ya una póliza Forward Quant.

Ya en 2005 FWU había desarrollado el instrumento de asesoramiento digital FILOS, destinado originalmente a los bancos. Tras numerosas revisiones y mejoras, FILOS se lanzó en Italia en 2016 para después llegar a todas las agencias europeas en 2019. FILOS asegura un proceso de venta documentado, guiado y con un alto nivel de personalización, que ofrece al agente la posibilidad de reunirse con el cliente, tanto presencialmente como a distancia. En 2021 el 80 % de todos los contratos europeos se suscribieron de forma electrónica, un 55 % sin encuentro físico.

En 2020, el *know-how* tecnológico de FWU permitió al grupo afrontar y superar de la mejor manera posible la crisis mundial provocada por la pandemia de COVID-19: de hecho, en pocas semanas, FWU consiguió desarrollar una solución digital para el asesoramiento y formalización de contratos a distancia, con la que agentes y clientes podían acceder a los productos FWU de forma remota. Desde la primera entrevista hasta la firma *online*: todos los pasos necesarios para suscribir una póliza de vida podían realizarse desde casa con total comodidad y seguridad.

FWU se expande en el mercado español

En 2014, construyendo una sólida cobertura de socios, la empresa lanza sus productos de fondos garantizados en el mercado español[21]. Empezando como libre prestación de servicios, su primer producto fue lanzado en agosto de ese mismo año. En noviembre del 2015 se establece como sucursal y en enero de 2016 la cartera existente en libre prestación de servicios se transfiere a la sucursal española. En abril del 2018 se lanza una nueva familia de productos y en abril del 2019 se actualizan los productos. En julio del 2019 el proceso pasa a ser completamente digital junto con una nueva familia de productos. En marzo del 2020 se lanza RSS[22] que es una solución de venta a distancia. España figura todavía hoy en el segundo puesto, detrás de Italia.

Las principales informaciones sobre los productos FWU y nuestras metodologías Quant están disponibles en el sitio www.forwardyou.com

FWU Spain

FWU Life Insurance Lux S.A.- Sucursal en España
Calle Cañada de la Carrera, 2
28223 Pozuelo de Alarcón, Madrid



Número gratuito: +34 91 794 30 00

Correo electrónico: info-es@forwardyou.com