

Lussemburgo, 15 novembre 2024

Gentile Client,

vorremmo aggiornarLa sulla situazione attuale di FWU Life Insurance Lux S.A. ("FLL").  
In allegato troverà l'ultima comunicazione del Commissariat aux Assurances (CAA), l'autorità di vigilanza in Lussemburgo, che fornisce informazioni dettagliate sulla questione.

Alla luce di quanto sopra, vorremmo ribadire i seguenti punti:

- FLL ha presentato il piano finanziario a breve termine e sta lavorando sui chiarimenti richiesti dalla CAA.
- FLL continua a gestire il portafoglio attuale in linea con il quadro giuridico e i termini concordati.
- Tutti i pagamenti da parte di FLL sono ancora bloccati fino alla fine del periodo di sospensione. Sono ivi inclusi i pagamenti relativi ai riscatti, alle richieste di risarcimento per decesso, ecc. I suddetti importi da liquidare rimarranno depositati su conti dedicati fino a nuovo avviso.
- Gli attivi di FLL sono tuttora congelati dalla CAA.
- FLL rimarrà in stato di insolvenza fino a quando non soddisferà i requisiti normativi.
- La liquidazione dei riscatti è sospesa fino alla prossima sentenza del tribunale del Lussemburgo.
- FLL sta lavorando per ripristinare gli incassi dei premi in Francia e Italia, dove alcune banche hanno sospeso il servizio.
- FLL conferma che tutti i premi riscossi fino a oggi sono stati completamente investiti.

Per rimanere costantemente aggiornato, La invitiamo a consultare le seguenti risorse ufficiali:

- Sito web della CAA: <https://www.caa.lu/fr/consommateurs/insolvabilite-de-fwu-life-insurance-lux-sa>
- Il nostro sito web: <https://www.forwardyou.com>.

Cordiali saluti,



**Arnaud Chemla**  
Dirigeant Agree  
Chief Executive Officer & Chief Financial Officer



**Uwe Meiers**  
Daily Manager  
Chief Information Officer

▪ **Versione italiana**

Il 19 luglio 2024 l'impresa di assicurazione FWU Life Insurance Lux S.A. ("l'impresa") aveva informato il *Commissariat aux Assurances* ("**CAA**") di non soddisfare più i requisiti normativi relativi alla copertura del requisito patrimoniale minimo ("**MCR**"), del requisito patrimoniale di solvibilità ("**SCR**") e della copertura delle passività assicurative con attività rappresentative ammissibili.

Di conseguenza, conformemente all'articolo 125 dell'emendata legge del 7 dicembre 2015 sul settore assicurativo ("LSA"), l'impresa era tenuta a sottoporre all'approvazione di CAA un piano di finanziamento realistico a breve termine con l'obiettivo di riportare, entro tre mesi da tale accertamento, ossia entro il 19 ottobre 2024, i fondi propri ammissibili almeno al livello del requisito patrimoniale minimo o di ridurre il profilo di rischio per garantire la conformità al requisito patrimoniale minimo.

Il 22 ottobre 2024 l'impresa ha informato formalmente CAA di soddisfare nuovamente i requisiti di copertura dell'MCR.

Permangono tuttavia alcune incertezze riguardo alle ipotesi su cui si basa il calcolo di tale rapporto da parte dell'impresa, in particolare:

- l'esistenza di debiti fiscali in diversi paesi dell'Unione europea;
- il diritto contrattuale dei riassicuratori di porre fine ai trattati di riassicurazione;
- la valutazione dei costi di attuazione di un piano di rimedio per i contraenti che sono stati oggetto di *mis-selling*.

Tali incertezze sono attualmente all'esame di CAA, che potrebbe mettere in discussione l'esatto tasso di copertura dell'MCR, anche se, in ogni caso, le misure adottate dall'impresa hanno consentito di porre rimedio alla situazione di sottocopertura dell'MCR.

Per quanto riguarda il requisito patrimoniale di solvibilità, esso deve essere coperto entro sei mesi dalla data del 19 luglio 2024, conformemente all'articolo 124, paragrafo 3, della legge sul settore assicurativo (LSA), ossia entro il 19 gennaio 2025. Alla luce delle incertezze sopra descritte, CAA non è in grado di trarre conclusioni sulla copertura del requisito patrimoniale di solvibilità alla data della presente pubblicazione.

Le passività assicurative devono inoltre essere coperte da attività rappresentative ammissibili, conformemente ai requisiti di cui all'articolo 117 della legge sul settore assicurativo (LSA), entro il 19 gennaio 2025. In ogni caso, le misure adottate fino alla data della presente pubblicazione non hanno consentito di porre rimedio alla situazione relativa alla copertura delle passività assicurative da parte di attività rappresentative ammissibili, in particolare a causa delle difficoltà nel recupero dei crediti infragruppo da FWU AG<sup>1</sup> e FWU Factoring GmbH.

CAA è inoltre in attesa di una nuova relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria ("SFCR") dell'impresa debitamente convalidata dal suo consiglio di amministrazione, conformemente agli articoli 290 e seguenti del regolamento delegato (UE) 2015/35 e successive modifiche.

Infine, CAA desidera sottolineare che le misure di salvaguardia da essa adottate per garantire un trattamento equo dei contraenti e dei beneficiari dell'assicurazione sono mantenute (congelamento dei conti concordati) e che il procedimento giudiziario di sospensione dei pagamenti avviato il 2 agosto 2024 rimane in vigore.

---

<sup>1</sup> CAA, in qualità di supervisore del gruppo FWU, ha chiesto un piano di ripristino della solvibilità a FWU AG, che non ha soddisfatto tale richiesta.