

# INFORMACIÓN CORPORATIVA / NOTICIAS

## **FWU LIFE INSURANCE LUX RENUEVA SU PROPUESTA DE SEGURO UNIT LINKED DE PRIMA ÚNICA FORWARD UNICO CON NUEVAS ESTRATEGIAS DE INVERSIÓN, OPCIONES DE GESTIÓN ACTIVA PARA EL CLIENTE Y MENORES COSTES**

Noticias de FWU (02/2024)

FWU Life Insurance Lux SA ha lanzado la nueva versión de su producto Forward UNICO, un seguro Unit Linked de prima única, que supone una mejora de la oferta de valor para los clientes de FWU.

Con el lanzamiento de este nuevo producto, FWU mejora su oferta comercial con el objetivo de ampliar su crecimiento en seguros de prima única en el mercado español.

Forward UNICO, que ya era en su primera versión un producto de inversión a prima única innovador, sencillo y flexible para el pequeño inversor, añade en su segunda versión más opciones de flexibilidad e inversión, haciéndolo óptimo para aquellos inversores con un objetivo a medio y largo plazo que quieran rentabilizar sus ahorros gracias al potente modelo de inversión cuantitativo de FWU, basado en algoritmos, números y reglas claras, que durante el 2023 ofreció a los clientes rentabilidades muy significativas a través de la inversión en fondos de inversión de la familia Forward Lucy. En este sentido, el fondo Forward Lucy Global Sustainable Equity obtuvo una rentabilidad durante el 2023 del 20,6%, mientras que el fondo más conservador, Forward Lucy Global Bond Strategy, obtuvo una rentabilidad del 3,2%

Con la renovación del producto Forward UNICO, FWU añade nuevas estrategias de inversión predefinidas a sus clientes, con el objetivo de cubrir un rango mayor de perfiles de riesgo. Para ellos, ha añadido a la oferta de fondos disponibles 3 nuevos fondos:

- Forward Lucy Megatrends, un fondo de inversión que se centra en valores de renta variable de las industrias más disruptivas e innovadoras del mundo.
- Forward Lucy Low-Risk Equity Strategy, fondo de renta variable, pero con un riesgo notablemente inferior al de los fondos tradicionales, que hace hincapié en empresas con modelos de negocio resilientes que pueden capear mejor las turbulencias económicas.
- Forward Lucy Low-Risk Bond Strategy, que invierte en los mercados mundiales de renta fija con un enfoque de bajo riesgo.

Con la inclusión de estos 3 fondos, se han configurado 11 estrategias de inversión predefinidas para poder adaptar con mayor granularidad las demandas y objetivos del cliente a la oferta de inversión. Además, los clientes pueden invertir mediante criterios financieros, como son la sostenibilidad (ESG) y la Shariah (fondo islámico).

Como gran novedad en el mercado, Forward UNICO presenta un novedoso sistema de rebalanceo automático de las carteras y protección de beneficios, opcional para los clientes y sin

coste adicional; además de otras novedades como son las aportaciones extraordinarias programadas y menores gastos. Con este nuevo producto, FWU pone a disposición del pequeño y gran ahorrador español tres nuevos fondos de inversión UCITs (8 en total) con estrategias de inversión muy atractivas y altamente personalizable a las demandas y necesidades de los clientes.

Forward Único está disponible para su contratación a través de la red de partners premium de FWU Life Insurance Lux.

### **Sobre FWU Life Insurance Lux:**

FWU es una compañía de seguros luxemburguesa con 40 años de historia, que opera en Oriente Medio, Asia y Europa. Es una compañía especialista en ahorro a largo plazo e inversión y que, mediante su sucursal en España, logra aunar las ventajas a nivel de seguridad que ofrece Luxemburgo con la cercanía de una póliza española.

### **ACTUALIZACIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN: FWU AG**

Noticias de FWU (12/2023)

FWU AG tiene el placer de comunicar algunas decisiones de gran calado adoptadas en la última reunión del Consejo de supervisión, que apuntan a una nueva fase de crecimiento estratégico y a la continuidad en la estructura de la organización. El Consejo de supervisión ha nombrado a Alexander Dirrheimer Director general adjunto, y ha extendido los contratos del propio Alexander Dirrheimer y de Bernhard Schneider hasta diciembre de 2028.

El Consejo de supervisión de FWU AG ha tomado la decisión de nombrar Director general adjunto de FWU AG a Alexander Dirrheimer, nombramiento que se hizo efectivo a fecha de 1 de diciembre de 2023. El factor más decisivo para este nombramiento ha sido la extraordinaria trayectoria de Alexander durante su actual mandato en el Consejo de administración, en el cual ha aplicado una gestión transversal con una mentalidad muy orientada al cliente en todo el grupo. Alexander ha desempeñado un papel clave en el desarrollo y la introducción de la serie U/UU en los últimos dos años, desde su nombramiento como Director comercial, al frente de las áreas jurídica, de gestión de las relaciones con los clientes, marketing y distribución.

En cuanto a Bernhard, durante su mandato en el Consejo de administración y bajo su liderazgo se han establecido criterios de GRC a escala del Grupo, que han servido para fortalecer a largo plazo la gobernanza del Grupo FWU. Bernhard también ha fijado el rumbo y la estrategia en las áreas de Recursos Humanos, Operaciones y Takaful. Merece una mención especial el primer software como servicio (SaaS) que Bernhard puso en marcha conjuntamente con el equipo de tecnología de FWU, mediante el cual FWU lanzó su primer canal de ventas puramente tecnológico.

En palabras del Dr. Manfred Dirrheimer, fundador y Director general de FWU: “Estos nombramientos garantizan que la nueva generación de miembros del Consejo de administración, formada por Alexander Dirrheimer, Bernhard Schneider y Lukas Ludwig, trabajarán para la

empresa de forma consistente y en equipo durante los próximos cinco años. Estoy muy satisfecho de estas decisiones del Consejo de supervisión”.

## **LANZAMIENTO DE FORWARD DYNAM EN ITALIA**

Noticias de FWU (07/2023)

En julio de 2023, FWU introdujo su nuevo producto Forward Dynam, un seguro de vida vinculado a fondos de inversión, diseñado a la medida de las personas que buscan tanto seguridad financiera como la rentabilidad de una inversión, y cuyas necesidades evolucionan con el tiempo.

Tiene una combinación muy especial de características modernas y opciones personalizables. De hecho, se puede decir que revoluciona el concepto de lo que es un seguro de vida, ya que ofrece la oportunidad de ver crecer los ahorros al mismo tiempo que ofrece protección a nuestros seres queridos. Por la duración de la inversión —a medio plazo— y por su flexibilidad, este producto facilita una transición sin sobresaltos hacia la estabilidad financiera, y mitiga las incertidumbres que puedan presentarse durante el periodo de inversión elegido.

No obstante, sabemos que la vida es dinámica y se encuentra en un constante proceso de cambio. Somos conscientes de la necesidad de ser adaptables: por eso, Forward Dynam ofrece a los titulares la libertad de modificar su cesta de inversiones hasta cinco veces al año. Esta característica única garantiza que, a medida que evolucionan las necesidades del cliente, este puede realinear su estrategia de inversión, con un alto grado de control sobre su futuro financiero.

## **FWU GROUP: PREMIO BEST LONG-TERM SAVINGS SOLUTIONS EUROPE 2022**

CFI.co (12/2022)

[FWU Group: Premio Best Long-Term Savings Solutions Europe 2022 | CFI.co](#)

En el Grupo FWU, incluso el nombre —Forward You— subraya su mentalidad orientada al cliente. Desde su aparición en 1983, esta compañía de seguros de vida ha sabido mantener los valores de una empresa familiar al tiempo que se desarrollaba con una visión ágil y moderna. Y, aunque es una empresa con un fuerte componente tecnológico, su prioridad son las personas: desde su personal hasta los millones de clientes a los que da servicio en todo el mundo. La empresa tiene su sede en Múnich y una presencia consolidada en Europa, Oriente Medio y Extremo Oriente. FWU afrontó los desafíos que planteó la COVID-19 como una oportunidad para mejorar el servicio a sus clientes. Así, puso a punto novedades tecnológicas para mejorar la interacción con su clientela y el cumplimiento de los requisitos normativos. FWU no espera a que los legisladores aprueben nuevos reglamentos, sino que se anticipa a los cambios, para mantenerse en todo momento a la vanguardia. De este modo, ha hecho posible una experiencia de cliente mejorada que ha impulsado sus resultados comerciales. Pero FWU nunca se duerme en los laureles y lleva a cabo pruebas exhaustivas antes de lanzar cualquier nuevo producto. El equipo de FWU dedica el tiempo necesario a entender las aspiraciones y los miedos de sus clientes, y a crear productos que dan respuesta a esas necesidades. Su línea de productos está estructurada en torno a la transparencia

y a la provisión de soluciones a largo plazo. FWU utiliza un enfoque de inversión cuantitativo bien sustentado en datos, que transforma en estrategias adaptadas al perfil de riesgo y las preferencias de cada cliente. FWU Group ya había recibido con anterioridad otro galardón de CFI.co. Ahora, el jurado otorga a FWU Group el premio Best Long-Term Savings Solutions (Europe) 2022.

## LANZAMIENTO DE FORWARD ÚNICO EN ITALIA Y ESPAÑA

Noticias de FWU (07/2022)

FWU ha anunciado el lanzamiento de Forward Unico, su producto más reciente, un seguro de vida que invierte con criterios ESG (Medio Ambiente, Social y Gobernanza). El producto se introdujo inicialmente en Italia en 2021, para después extenderse a España en 2022.

Este producto está diseñado para dar respuesta a las necesidades en constante evolución de personas que buscan al mismo tiempo protección financiera e inversiones con un impacto positivo en la sociedad y el entorno. Consiste en una póliza de seguro de vida asociada a una serie de cestas de inversión predefinidas, construidas con arreglo a estrategias ESG. Para los tomadores, ofrece la oportunidad de hacer una aportación a un mundo más sostenible.

Forward Unico permite a los titulares de pólizas desempeñar un papel más activo a la hora de dar forma a un futuro sostenible. Las cestas de inversión predefinidas están formadas por una cuidada selección de empresas con prácticas ESG sobresalientes. Todas estas empresas se someten a un estricto proceso de evaluación, mediante el que se garantiza que cumplen altos niveles de sostenibilidad. El producto es una opción ideal para aquellas personas que buscan un seguro de vida con una inversión ética y responsable.