

Informativa su situazione di crisi del gruppo FWU

IVASS 28 ottobre 2024

Informazioni sul gruppo FWU

Il gruppo FWU è un gruppo di società di proprietà della **capogruppo FWU AG**, società non assicurativa con sede legale in Germania.

La capogruppo FWU AG, al momento, è **in fase provvisoria di insolvenza** dinanzi al Tribunale distrettuale di Monaco.

Fanno parte del gruppo FWU diverse società, due delle quali sono imprese di assicurazioni entrambe operative nelle assicurazioni sulla vita anche in Italia:

- **FWU Life Insurance Lux S.A.** ("FLL"), vigilata dall'autorità di vigilanza del Lussemburgo *Commissariat aux Assurances* ("CAA");
- **FWU Life Insurance Austria AG** ("FLA"), vigilata dall'autorità di vigilanza austriaca Finanzmarktaufsicht ("FMA").

Le polizze vendute sono prodotti assicurativi di investimento, di lunga durata. Il tipo di clientela è di piccoli risparmiatori (abbiamo stimato in media circa 7.000 euro versati da ciascuno in questi anni).

Intermediari italiani

FLL e FLA distribuiscono in Italia tramite

- **FLA principalmente con Solyda s.r.l.**, una agenzia controllata al 100% da FLL, con sede a Milano.
- **FLL prevalentemente con Solyda s.r.l. e OVB Consulenza Patrimoniale s.r.l.**, agente, con sede a Verona, **nonché con altri intermediari** prevalentemente operanti nel nord Italia.

IVASS ha chiesto da subito ai distributori italiani di tenere costantemente aggiornato il proprio sito con notizie sulla crisi del gruppo e la sua evoluzione e di istituire un punto di contatto per la clientela.

FWU Life Insurance Lux S.A. ("FLL")

- ❑ FLL è un'impresa di assicurazione con sede legale in Lussemburgo, **attiva in Italia in regime di stabilimento** dal 2006.
- ❑ L'impresa opera prevalentemente fuori dal territorio lussemburghese: l'operatività principale è in Italia dove risiede oltre il 50% dei propri assicurati.
- ❑ **circa 113.000 contratti attivi in Italia a giugno 2024.** L'impresa opera anche in Spagna ed ha operato fino al 2022 anche in Belgio e Francia.
- ❑ L'impresa si è posta volontariamente in **run-off** e **non emette nuovi contratti dal 3 luglio 2024.** Ciò a seguito della comunicazione del 28 giugno a CAA di non riuscire a consegnare il bilancio certificato.

Decisione di CAA di bloccare gli attivi di FLL e decisione del Tribunale di sospendere per 6 mesi i pagamenti agli assicurati

- ❑ Il **23 luglio 2024**, CAA ha deciso di procedere al **blocco degli attivi** rappresentativi delle riserve tecniche depositate presso le banche depositarie.
- ❑ Il **24 luglio 2024** FLL ha presentato al Tribunale di Lussemburgo **istanza di sospensione dei pagamenti** (*sursis de paiement* per un periodo di 6 mesi, febbraio 2025).
- ❑ **L'istanza è stata accolta il 2 agosto 2024** in quanto FLL si trovava in una situazione di difficoltà di liquidità.
- ❑ Il **2 agosto 2024** è stato anche **nominato dal Tribunale un commissario di vigilanza**, Maître Yann Baden, per monitorare la gestione degli attivi di FLL. Il commissario di vigilanza è un soggetto indipendente da FLL, nominato dal giudice che ha deliberato la sospensione dei pagamenti.

Durata ed effetti della sospensione dei pagamenti

- ❑ Durante il periodo di sospensione dei pagamenti (che ha **durata massima di 6 mesi**, fino a feb. 2025) **FLL non effettuerà alcun pagamento ai propri assicurati** se non ordinato o autorizzato dal giudice.

- ❑ Le prestazioni a scadenza e i riscatti sono quindi sospesi.

- ❑ **I poteri del commissario comprendono l'approvazione dei pagamenti che sono indispensabili affinché FLL rimanga in attività e operi senza soluzione di continuità** (come il pagamento degli stipendi o l'affitto dei locali della società).

Scenari futuri

- ❑ Il 19 ottobre CAA ha ricevuto da parte di FLL il piano di finanziamento a breve termine ed è attualmente in fase di studio.

- ❑ Se la situazione di FLL risulterà compromessa a tal punto da non essere più in grado di rispettare i suoi impegni, **CAA o il Procuratore di Stato possono presentare un'istanza di liquidazione giudiziaria al Tribunale.**

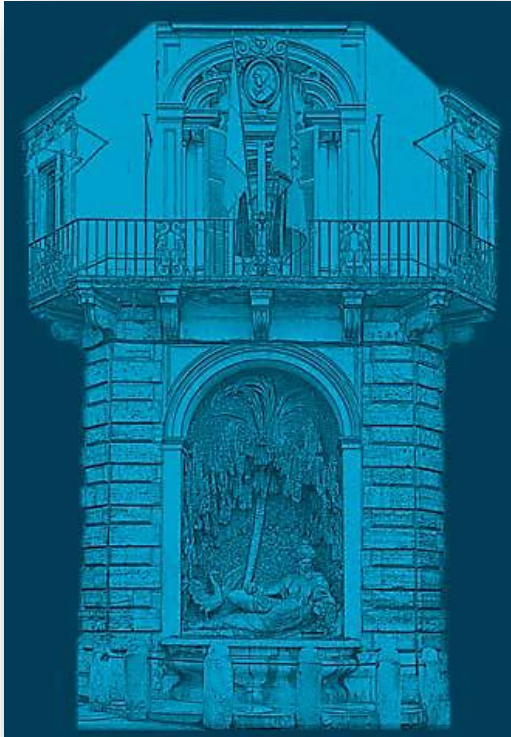
- ❑ In caso di liquidazione giudiziaria, saranno nominati un **giudice fallimentare** e **uno o più liquidatori**.
 - ✓ Il **giudice fallimentare** è un giudice nominato dal tribunale incaricato di avviare la liquidazione giudiziaria. È responsabile di vigilare sulle operazioni di liquidazione.
 - ✓ Il **compito del liquidatore o dei liquidatori** è quello di identificare tutte le attività e le passività della società in liquidazione giudiziaria e di estinguere le passività.

FWU Life Insurance Austria AG ("FLA")

- FLA è una compagnia di assicurazioni austriaca operativa in Italia dal 2006.
- **FLA opera prevalentemente in Austria ed è attiva in Italia in regime di libera prestazione di servizi.**
- Circa 8.000 polizze attive al 30 giugno 2024.
- L'Autorità di Vigilanza austriaca, *Financial Market Authority* (FMA), il **22 luglio 2024**, ha vietato a FLA:
 - di sottoscrivere nuovi contratti sulla vita, anche in Italia, con effetto immediato e fino a nuova indicazione;
 - di effettuare operazioni infra-gruppo superiori a centomila euro, senza il preventivo consenso di FMA, con effetto immediato e per la durata di sei mesi.

Fondo di garanzia nel settore vita

- ❑ In **Lussemburgo** non esiste un fondo di garanzia nel settore vita. Esiste un sistema normativo definito «triangolo della sicurezza» in forza del quale i beni dei clienti dovrebbero essere depositati presso una banca terza (sottoposta alla vigilanza della *Commission de Surveillance du Secteur Financier*, "CSSF"). Tale sistema dovrebbe assicurare una separazione legale e fisica tra il patrimonio dei clienti, da un lato, e le attività degli azionisti e altri creditori della compagnia dall'altro.
- ❑ Tuttavia l'efficacia del presidio dipende dalla quantità e natura dei beni depositati.
- ❑ In **Austria** non esiste un fondo di garanzia ma le compagnie assicurative sono obbligate a costituire un «pool di copertura», ovvero un fondo speciale di una compagnia assicurativa che deve essere gestito separatamente dal patrimonio della stessa compagnia.



Grazie per l'attenzione