



## Questionnaire relatif à l'assurance-crédit

Ce questionnaire permet d'établir une offre sur mesure répondant à vos besoins.  
Toutes les données seront traitées dans la plus stricte confidentialité.

### Personne intéressée

Entreprise \_\_\_\_\_

Rue \_\_\_\_\_

NPA/localité \_\_\_\_\_

Personne à contacter \_\_\_\_\_

Téléphone \_\_\_\_\_

E-mail \_\_\_\_\_

Site Internet \_\_\_\_\_

Transmis par \_\_\_\_\_

Sociétés affiliées/  
entreprises à inclure dans la couverture \_\_\_\_\_

### 1 Activité commerciale

#### Secteur économique

- Commerce
- Services
- Production de série/en série?
- Production sur mesure
- Autre: \_\_\_\_\_

#### Description des biens et des prestations proposés

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Nous travaillons principalement pour  
(branche/industrie) \_\_\_\_\_

Nous demandons une offre pour  le chiffre d'affaires total  la Suisse  l'étranger

### 2 Informations sur le chiffre d'affaires

Toutes les données sont indiquées dans la monnaie suivante  CHF  EUR  USD  \_\_\_\_\_

#### 2.1 Évolution du chiffre d'affaires (en milliers)

Chiffre d'affaires escompté pour l'an prochain	Chiffre d'affaires escompté pour cette année	Chiffre d'affaires des trois dernières années
_____	_____	_____

## 2.2 Structure du chiffre d'affaires et délais de paiement

Pays	Chiffre d'affaires de l'année précédente en milliers	Délai de paiement habituel en jours	Délai de paiement maximal en jours	DSO*	Nombre de clients
Suisse et Liechtenstein					
Europe					

\* DSO = réception du paiement en jours (moyenne)

Chiffre d'affaires total \_\_\_\_\_

### déduction faite du chiffre d'affaires non assurable issu d'affaires avec

des particuliers – \_\_\_\_\_

des sociétés économiquement liés – \_\_\_\_\_

des corporations de droit public – \_\_\_\_\_

des ventes au comptant (paiements d'avance, accréditifs) – \_\_\_\_\_

Suisse: TVA incluse  oui  non

Étranger: TVA incluse  oui  non

Étranger: veuillez joindre séparément une liste des différents pays avec les informations requises ci-dessus.

## 2.3 Date de facturation

le jour de la livraison  dans les huit jours  à la fin du mois  différente selon les cas \_\_\_\_\_

## 2.4 Nos affaires reposent sur

des contrats de vente  des contrats d'entreprise  des contrats de location de services  d'autres contrats

# 3 Débiteurs

## 3.1 Évolution des débiteurs

Montant total des créances ouvertes (en milliers) à la fin des quatre derniers trimestres:

1 <sup>er</sup> trimestre	2 <sup>e</sup> trimestre	3 <sup>e</sup> trimestre	4 <sup>e</sup> trimestre
_____	_____	_____	_____

Affaires saisonnières: pic atteint au mois de \_\_\_\_\_

## 3.2 Structure des débiteurs

Clients avec créances ouvertes max.

Créances ouvertes (en milliers)	jusqu'à 5	de 5 à 20	de 20 à 100	de 100 à 300	plus de 300
Nombre de clients	_____	_____	_____	_____	_____
ou pourcentage	_____	_____	_____	_____	_____

### 3.3 Vos principaux clients (liste des postes ouverts)

Veillez joindre au questionnaire une liste des cinq à dix plus gros clients. Cette liste doit indiquer l'adresse exacte des clients et le montant maximal des créances ouvertes pour chaque client. Nous vous prions de joindre également une liste des postes ouverts.

### 3.4 Expériences en matière de paiement

Faillites, pertes sur débiteurs et créances douteuses pour l'année en cours et les trois dernières années

Année	Nombre total	Montant total (en milliers)	Les deux principaux cas Client/pays	Montant (en milliers)
Année en cours				
Année précédente				

### 3.5 Particularités

Quelle est la part de nouveaux clients dans l'ensemble du portefeuille?

100%     75%     50%     25%     >5%

Avez-vous des dépendances unilatérales (concentration des risques)?

une     plusieurs     aucune

Effectuez-vous des productions sur mesure?  non, uniquement en série     à titre exceptionnel     oui

Quelle est la durée de production de vos produits?  just in time     quelques jours/semaines/mois     en stock

Quelle est la durée de livraison de vos produits?  immédiate     le temps du transport     longue durée

## 4 Gestion des débiteurs

### 4.1 Nous nous procurons des informations sur nos clients pour apprécier leur solvabilité:

Pour les nouveaux clients:  jamais     occasionnellement     systématiquement     pour les commandes de plus de \_\_\_\_\_

Pour les clients existants:  jamais     occasionnellement     systématiquement     pour les commandes de plus de \_\_\_\_\_

Nos sources:  agences de renseignements     offices de poursuites     autres: \_\_\_\_\_

Nous nous procurons \_\_\_\_\_ informations par an.

### 4.2 Nous nous procurons les comptes annuels de nos clients:

jamais

parfois, dans les cas suivants: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

## 5 Rappels d'échéances et recouvrement

### 5.1 Notre système de rappel est organisé comme suit:

Procédure	jours après la date d'échéance originale
1 <sup>er</sup> rappel	_____
Rappels suivants	_____
Téléphone/Visite chez le client	_____
Blocage de la livraison	_____
Engagement de poursuites légales (commandement de payer, bureau de recouvrement, avocat)	_____

### 5.2 Recouvrement

Le processus de recouvrement  est organisé par nos soins en Suisse  est organisé par nos soins lors de l'exportation  
 est délégué en Suisse  est délégué lors de l'exportation

Nombre de recouvrements/poursuites engagés ces douze derniers mois \_\_\_\_\_

## 6 Motifs de souscription d'une assurance-crédit auprès d'AXA

- Insatisfaction avec l'assureur-crédit précédent
- Couverture des débiteurs
- Désir de confier à des professionnels la gestion des crédits
- Amélioration des possibilités de financement
- Besoin d'obtenir des informations plus précises sur nos clients

## 7 Annexes

- Liste des cinq à dix plus gros clients (voir le point 3.3)
- Liste des postes ouverts
- \_\_\_\_\_

Nous prenons acte du fait que le présent questionnaire constitue une proposition. Nous certifions que les informations fournies ci-dessus sont exactes et que les réponses apportées aux questions de la proposition sont complètes et véridiques. Sur cette base, nous vous prions de nous adresser une offre sans engagement. Seule la signature de cette offre nous engagerait à cet égard.

Lieu et date:

Cachet et signature:

\_\_\_\_\_

### Indications importantes

Le proposant autorise AXA à se procurer auprès des autorités et de tiers, en particulier auprès de l'assureur précédent, les informations relatives au cours des sinistres antérieur, ainsi que tout renseignement pertinent pour l'examen de la proposition. AXA traite les données à caractère personnel conformément aux dispositions légales applicables et met à disposition des informations notamment sur le but du traitement de données, la nature des fichiers, les destinataires ainsi que la conservation des données sur [AXA.ch/protection-donnees](https://www.axa.ch/protection-donnees). AXA conserve les données personnelles reçues pour l'établissement d'une offre pendant cinq ans à compter de la date d'établissement, même si le contrat d'assurance n'est pas conclu.

À des fins de simplification administrative dans le cadre de l'exécution du contrat, les données peuvent être partagées avec d'autres sociétés du Groupe AXA ainsi qu'avec des partenaires mandatés, ou leur être transmises.