



Questionario Assicurazione crediti

Il presente questionario serve da base per l'elaborazione di un'offerta commisurata alle vostre esigenze. Le risposte sono trattate con la massima discrezione.

Richiedente

Azienda _____

Via _____

NPA Località _____

Persona di contatto _____

Telefono _____

E-mail _____

Homepage _____

Trasmesso da _____

Aziende/impresе collegate da includere nella copertura _____

1 Attività commerciale

Settore economico

- Commercio
- Servizi
- Produzione in serie
- Produzione su misura
- Altro: _____

Descrizione dei beni venduti e dei servizi resi

Le nostre forniture sono destinate prevalentemente a (settore/industria)

Vi chiediamo un'offerta per

- il fatturato totale Svizzera estero

2 Indicazioni in merito alla cifra d'affari

Tutte le indicazioni sono fornite nella valuta seguente

- CHF EUR USD _____

2.1 Sviluppo della cifra d'affari (in 1000)

Aspettative di fatturato anno prossimo Aspettative di fatturato anno corrente Cifre d'affari dei 3 anni precedenti

2.2 Struttura del fatturato e termini di pagamento

Paese	Cifra d'affari anno precedente in 1000	Termine di pagamento standard in giorni	Termine di pagamento massimo in giorni	DSO*	Numero clienti
Svizzera e Liechtenstein					
Europa					

* DSO = Entrata pagamento media in giorni

Cifra d'affari complessiva _____

Dedotto il fatturato non assicurabile derivante da operazioni con

privati	–
aziende economicamente connesse	–
enti di diritto pubblico	–
pagamenti in contanti (anticipi, crediti documentari)	–

In Svizzera: incl. IVA (imposta sulla cifra d'affari)

sì no

All'estero: incl. IVA (imposta sulla cifra d'affari)

sì no

Estero: redigere un elenco separato dei singoli paesi con le informazioni indicate sopra.

2.3 La fattura viene emessa

il giorno della consegna entro una settimana a fine mese in maniera differenziata _____

2.4 Le nostre attività si basano su

contratti d'acquisto contratti d'opera contratti di servizio altri contratti

3 Debitori

3.1 Sviluppo dei debitori

Esposizione complessive (in 1000) al termine dei 4 precedenti trimestri:

1° trimestre

2° trimestre

3° trimestre

4° trimestre

Affari stagionali: con picco nel mese di _____

3.2 Struttura dei debitori

Clienti con esposizione massima

Credito scoperto (in 1000) fino a 5 _____ da 5 a 20 _____ da 20 a 100 _____ da 100 a 300 _____ superiore a 300 _____

Numero di clienti _____

oppure in percentuali _____

3.3 I maggiori clienti (lista saldi operatori)

Occorre allegare al questionario un elenco con i 5–10 maggiori clienti più importanti. Tale elenco deve riportare il recapito preciso e l'esposizione massima per ogni cliente. Inoltre, vi preghiamo cortesemente di includere anche una lista delle posizioni aperte.

3.4 Esperienze di pagamento

Insolvenze, perdite su crediti e crediti in sofferenza dell'anno corrente e degli ultimi tre anni

Anno	Numero totale	Importo totale (in 1000)	I due casi singoli di maggiore portata Cliente/paese	Importo (in 1000)
Anno in corso				
Anno scorso				

3.5 Particolarità

Qual è la vostra quota di nuovi clienti sul portafoglio complessivo?

100% 75% 50% 25% >5%

Avete rapporti concentrati di dipendenza da singole controparti (grandi rischi)?

Uno Vari Nessuno

Vendete produzioni personalizzate/su misura?

No, solo in serie Solo in casi eccezionali Sì

Tempo di realizzazione dei vostri prodotti?

Just in time Alcuni G/S/M In magazzino

Tempo di consegna dei vostri prodotti?

Immediato Tempi tecnici di trasporto Lungo

4 Gestione dei debitori

4.1 Per valutare il rischio del credere reperiamo le seguenti informazioni sui nostri clienti:

Per nuovi clienti: mai occasionalmente in modo sistematico a partire da ordini superiori a _____

Per clienti esistenti: mai occasionalmente in modo sistematico a partire da ordini superiori a _____

Le nostre fonti: uffici di informazione uffici di esecuzione altro: _____

All'anno richiediamo _____ informazioni.

4.2 Richiediamo i bilanci d'esercizio dei nostri clienti:

mai

in parte, nei seguenti casi: _____

5 Sollecito e incasso

5.1 La nostra procedura di sollecito si presenta così:

Procedura	Giorni dopo la scadenza iniziale
1° sollecito	_____
Ulteriori solleciti	_____
Telefonata/visita al cliente	_____
Blocco delle consegne	_____
Avvio di misure di pagamento legali (domanda d'esecuzione, ufficio d'incasso, avvocato)	_____

5.2 Riscossione del debito

Recupero crediti (incasso): ce ne occupiamo noi stessi in Svizzera ce ne occupiamo noi stessi per l'export
 deleghiamo questa attività in Svizzera deleghiamo questa attività nel export

Numero di incassi e procedure esecutive avviati negli ultimi 12 mesi _____

6 Motivazioni per stipulare un'assicurazione crediti presso AXA

- Insoddisfazione con il precedente assicuratore crediti
- Assicurazione dei nostri clienti
- Professionalizzazione della gestione crediti
- Miglioramento delle possibilità di finanziamento
- Ottenimento di informazioni più precise sui nostri clienti

7 Allegati

- Elenco con i 5 - 10 maggiori clienti (in base al punto 3.3)
- Lista delle posizioni aperte
- _____

Prendiamo atto che il presente questionario rappresenta una proposta e confermiamo che le indicazioni riportate sopra corrispondono a verità e che le risposte alle domande contenute nella proposta sono complete e veritiere. Vi preghiamo di inoltrarci un'offerta non vincolante sulla base degli elementi forniti. L'offerta avrà per noi un effetto vincolante una volta firmata.

Luogo e data:

Timbro e firma:

Indicazioni importanti

Il proponente autorizza inoltre AXA a richiedere alle autorità e a terzi le informazioni rilevanti per l'esame della proposta, in particolare le informazioni relative all'andamento dei sinistri all'assicuratore precedente. AXA elabora i dati personali in ossequio delle disposizioni di legge applicabili e informa in particolare in merito a finalità, tipologia della raccolta dei dati, destinatari e conservazione dei dati sul sito AXA.ch/protezione-dati. AXA conserva i dati personali ricevuti per l'allestimento di un'offerta per cinque anni a partire dalla data di creazione, anche nel caso in cui la stipula dell'assicurazione non venga perfezionata.

Per finalità di semplificazione amministrativa nell'ambito dell'esecuzione del contratto, i dati possono essere condivisi con e/o inoltrati ad altre società del Gruppo AXA e a partner incaricati.