

# DICHIARAZIONE PRELIMINARE per l'assicurazione crediti

Dati confidenziali per un'offerta senza impegno

Si prega di rispondere alle seguenti domande in modo completo e veritiero. In caso di conclusione di un contratto, la dichiarazione preliminare costituisce parte integrante del contratto di assicurazione crediti e di protezione giuridica. Se nella dichiarazione preliminare vengono taciuti fatti importanti o rilasciate dichiarazioni non veritiere (violazione dell'obbligo di notifica) inerenti al rischio, l'assicuratore ha il diritto di disdire il contratto. Se l'occorrenza o l'estensione di un sinistro è stata influenzata da reticenza o dichiarazione non veritiera di una circostanza di rischio, l'obbligo di prestazione da parte dell'assicuratore si estingue anche per i sinistri già verificatisi (art. 6 della Legge federale sul contratto d'assicurazione). Se nel corso dell'assicurazione un fatto rilevante indicato nella dichiarazione preliminare subisce una modifica rilevante, suscettibile di comportare un aggravamento rilevante del rischio, il contraente si impegna a darne immediatamente avviso per iscritto a Zurich.

## 1. Ditta

Nome della società

Via

NPA, località

Fax

Interlocutore/funzione

Telefono

Homepage

E-mail

Tutti i dati indicati di seguito sono in

CHF     EUR     USD

## 2. Attività aziendale

Programma di produzione, fornitura o servizio

## 3. Struttura dei clienti

	% cifra d'affari	Settori
Industria		
Commercio all'ingrosso		
Commercio al dettaglio		
Impresa di servizi		
Altro		
Esempio		
Industria	100	Industria chimica, industria farmaceutica

#### 4. Suddivisione della cifra d'affari e crediti in sofferenza

	Cifra d'affari (in migliaia)	Crediti aperti (in migliaia)
Intero ultimo esercizio concluso al		
di cui fatturato non assicurabile: società di diritto pubblico, società partecipate proprie o con partecipazioni maggioritarie, affari con privati oppure contanti		
Cifra d'affari assicurabili/crediti assicurabili		

Sviluppo delle cifre d'affari (assicurabili)		
del ultimo anno	Previsione per l'esercizio corrente	Previsione per l'anno prossimo

Esposizione complessiva ai termini degli ultimi 4 trimestri			
1. Trimestre	2. Trimestre	3. Trimestre	4. Trimestre

#### 5. Suddivisione della cifra d'affari per paese

Paese	Numero di clienti	Cifra d'affari (in migliaia)	Media dei crediti aperti (in migliaia)

#### 6. Analisi della struttura dei debitori

Crediti (all'ultimo del mese) (in migliaia)	Numero di clienti	Crediti complessivi (in migliaia)
< 10		
tra 10 e 25		
tra 25 e 100		
> 100		
Totale		

#### 7. I 5 principali clienti da assicurare

Nome della società	Località	Paese	Cifra d'affari (in migliaia)	Credito aperto massimo (in migliaia)

alternativa allegato

## 8. Perdita di crediti negli ultimi 3 esercizi e nell'esercizio corrente

Esercizio	Numero	Crediti al momento della cessazione dei pagamenti (in migliaia)
Anno <input type="text"/>		
Anno <input type="text"/>		
Anno <input type="text"/>		
Esercizio corrente		
perdite incombenti		

### Di cui singole perdite impertenti

Nome della società	Località	Paese	Anno	Perdita di credito (in migliaia)

### Perdite incombenti

Nome della società	Località	Paese	Inadempienze attuali (in migliaia)

## 9. Gestione dei debitori nell'impresa

### 9.1 Controllo della solvibilità

Per nuovi clienti

Per clienti abituali

Misure aggiuntive

### 9.2 Condizioni di pagamento

I nostri termini di pagamento per l'attività regolare sono di  giorni per la Svizzera (CH + FL) e di  giorni per l'estero.

I pagamenti sono ricevuti in media entro  giorni per la Svizzera (CH + FL) e  giorni per l'estero.

Si accettano termini di pagamento al massimo  giorni per la Svizzera (CH + FL) e  giorni per l'estero.

### 9.3 Fatturazione

- alla consegna
- entro una settimana dalla consegna
- entro l'ultimo giorno del mese corrente
- a livello individuale disciplinato nel seguente modo

### 9.4 Procedura di diffida

- procedura di diffida individuale
- procedura di diffida automatizzata
- procedura di diffida da parte dei fornitori, se si da parte di chi?

### 9.5 Termini di diffida e procedure di incasso

La prima diffida viene inviata al più tardi entro

 giorni dalla scadenza,

La seconda diffida viene inviata al più tardi entro

Ulteriori diffide (  numero) vengono inviate ogni

 giorni.

Dopo quanti giorni dalla scadenza del periodo di pagamento vengono cessate le forniture?

 giorni.

La trasmissione della pratica per l'incasso si effettua al più tardi entro

 giorni dalla scadenza.

La trasmissione della pratica per l'esecuzione si effettua al più tardi entro

 giorni dalla scadenza.

## 10. Contratti esistenti

Esistono o esistevano:	si	no	dal	presso	Scadenza
Contratto di assicurazione crediti	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			
Contratto di factoring	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			

## 11. Assicurazione di protezione giuridica

Desidera un'assicurazione complementare per controversie contrattuali con clienti di Orion Assicurazione Protezione Giuridica SA

Si  No

Una richiesta per un'assicurazione protezione giuridica vi è già stata rifiuta oppure una tale assicurazione vi è stata disdetta?  No

Se sì, da parte di chi? Motivo?

## 12. Dichiarazione finale e firma

Il sottoscritto invita Zurich e Orion Assicurazione di Protezione Giuridica AG (Orion) a sottoporli un'offerta senza impegno per la stipulazione di un'assicurazione crediti e assicurazione di protezione giuridica sulla base dei dati su indicati. Egli accetta che in caso di stipulazione di un contratto la dichiarazione preliminare costituisce parte integrante del contratto assicurativo. Il sottoscritto dichiara di aver risposto alle domande del presente documento in modo veritiero. Inoltre conferma la correttezza dei fatti rilevanti relativi al rischio ivi contenuti. Egli si impegna a notificare a Zurich eventuali modifiche che sopravvengono prima dell'inizio della copertura assicurativa definitiva. La persona sottoscritta autorizza Zurich e Orion a elaborare i dati indicati nella documentazione contrattuale o utilizzati per lo svolgimento del contratto. Tale autorizzazione comprende in particolare la custodia fisica o elettronica di dati e il loro utilizzo per la determinazione del premio, l'apprezzamento del rischio, la trattazione di casi assicurativi, le valutazioni statistiche nonché a scopo di marketing. Se necessario, Zurich e Orion possono trasmettere i dati da elaborare a terze persone coinvolte nel disbrigo contrattuale, sia in Svizzera sia all'estero, e in particolare ai coassicuratori e ai riassicuratori, nonché alle compagnie svizzere e straniere appartenenti al gruppo Zurich Financial Services (ZFS). Il sottoscritto si dichiara d'accordo che i dati indicati nella dichiarazione preliminare vengano trasmessi a Zürich Versicherungs AG (Germania) e a Zürich Kredit Service und Inkasso GmbH (ZKSI), entrambe con sede a Francoforte sul Meno, Germania, a scopo di trattamento del contratto.

Inoltre Zurich e Orion è autorizzata a richiedere agli uffici amministrativi e altri uffici qualsiasi informazione utile per il trattamento della pratica. Tale autorizzazione vale indipendentemente dal fatto che il contratto venga stipulato o meno. La persona sottoscritta ha il diritto di richiedere a Zurich e Orion le informazioni previste dalla legge in merito al trattamento dei dati che la riguardano personalmente.

Luogo e data

Firma legalmente valida e timbro dell'impresa