

Informazioni importanti sull'assicurazione crediti





Congratulazioni!

Complimenti per aver stipulato un'assicurazione crediti e grazie per aver scelto Zurich. Siamo a vostra completa disposizione per eventuali domande. Ai fini della gestione quotidiana, vi invitiamo a consultare anche le informazioni contenute nel presente opuscolo.

I tre momenti più importanti in cui occorre agire

I crediti scoperti di un cliente superano il limite di offerta.

È possibile richiedere online un limite sufficiente per ogni cliente.

È stato superato il termine di credito massimo.

Notifica al referente di contratto mediante il formulario «Superamento del termine di credito».

Pur essendo solvibile, il cliente non effettua il pagamento.

1. Il debitore deve essere messo in mora entro il termine convenuto nella polizza.
2. Allo scadere di questo termine, siete tenuti a informare Zurich del fatto mediante il formulario «Notifica di mancato pagamento» e a chiarire chi dovrà essere incaricato dell'incasso giuridico.
3. Se al termine del periodo di carenza l'operazione non ha esito positivo, si ha l'insorgere dell'evento assicurato a seguito di protratto inadempimento (Protracted Default).

Come gestire la polizza online in tutta semplicità.

A che cosa prestare attenzione¹

Alla stipulazione dell'assicurazione vi è stato consegnato un formulario che vi autorizza ad avvalervi del nostro sistema online. Avete ricevuto via e-mail un nome utente e una password di accesso che vi consentono di effettuare il login.



Vi è stato quindi richiesto di personalizzare la vostra password. A questo punto avete tutto ciò che vi occorre per operare online.



L'utilizzo del tool è semplicissimo e vi permette di richiedere nuovi limiti online, scaricare le liste clienti aggiornate e comunicarci e gestire eventuali modifiche degli indirizzi e della denominazione sociale.



Per ogni modifica che effettuate, la decisione vi verrà comunicata via fax, nel quale sarà segnalato inoltre il numero cliente ZK valido per ciascun cliente. Qualora aveste delle domande in merito alle decisioni comunicate, non esitate a rivolgervi al vostro referente di contratto indicando il rispettivo numero ZK.

¹ Se le informazioni contenute nel presente opuscolo informativo dovessero divergere

A che cosa occorre prestare attenzione in qualità di contraente una volta stipulata la polizza?

1. Perché avete ricevuto un numero di polizza e un numero di riferimento WKV?

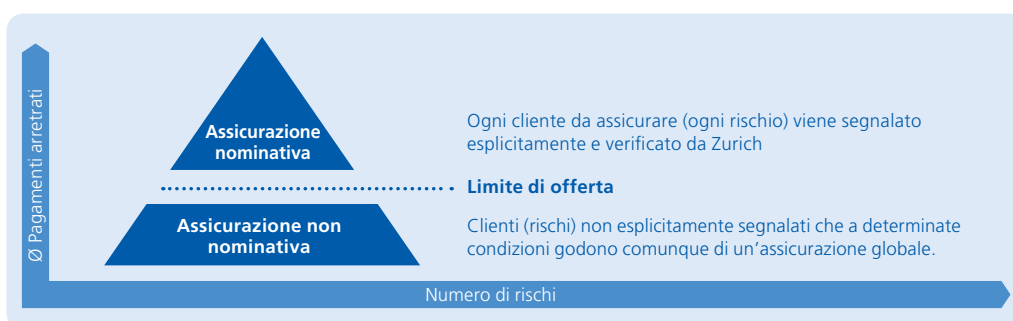
Il numero di polizza serve per la gestione del vostro contratto di assicurazione crediti in Svizzera. Il secondo numero che vi è stato fornito corrisponde al numero di riferimento per la gestione dei limiti online.

2. Che cosa si intende per limite di offerta?

Nella vostra polizza è indicata l'entità del limite di offerta. Se i crediti complessivi di un cliente superano tale importo, è necessario inoltrare a Zurich una richiesta relativa al limite.

3. Nella polizza di assicurazione crediti avete stipulato un'assicurazione globale fino al limite di offerta; che cosa occorre tenere presente a questo punto?

È vostra responsabilità determinare l'affidabilità creditizia del cliente sulla scorta dei criteri di autocontrollo contrattualmente convenuti (per esempio, nel caso di nuovi clienti, mediante agenzie d'informazioni quali Creditreform o Dun & Bradstreet), o, per quanto riguarda i clienti attuali, valutarla in base alla vostra esperienza con i pagamenti e verificarla a intervalli regolari.



4. A che cosa occorre prestare attenzione in riferimento ai limiti di credito (somme di assicurazione)?

I limiti di credito richiesti per i singoli clienti dovrebbero essere sufficientemente elevati, ma realistici e conformi all'inadempienza. Per questo è necessario modificare adeguatamente questi limiti in caso di variazione delle inadempienze, in modo da poter sempre usufruire di una protezione assicurativa sufficientemente elevata.

5. Come si stornano i limiti che non risultano più necessari?

Trimestralmente Zurich vi invia una lista clienti nella quale sono indicati tutti i limiti aperti. Potete impostare su zero i limiti che non risultano più necessari. Risparmiate così le tasse d'esame.

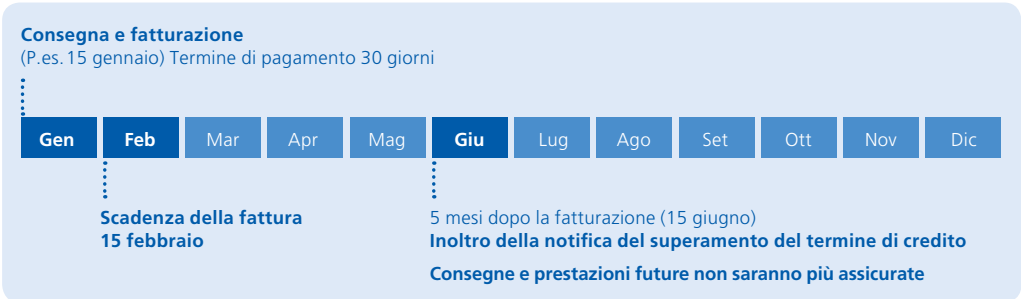
6. Che cosa accade se viene revocata la protezione assicurativa di un cliente?

Per i crediti dovuti relativi a consegne o servizi forniti prima del termine o della riduzione della protezione assicurativa, la copertura assicurativa continua a sussistere per l'ammontare del limite precedente. Qualora aveste delle domande in merito ai limiti revocati da Zurich, non esitate a rivolgervi al vostro referente di contratto.

7. Che cosa significa l'espressione «Termine di credito massimo (TCM)»?

Il «termine di credito massimo» riportato a pagina 2 della polizza rispecchia sia il termine di pagamento concesso sia le abitudini di pagamento del cliente, e dovrebbe pertanto essere calcolato in modo tale che la gran parte dei vostri crediti venga saldata entro tale termine. Il «termine di credito massimo» ha inizio alla data della fatturazione.

Esempio: termine di credito contrattualmente convenuto di 5 mesi



8. Come si deve agire se il cliente supera il termine di credito massimo?

Se un credito non viene saldato entro il termine di credito massimo convenuto, si parla di superamento del termine di credito (STC). Tutti i crediti che superano il termine di credito devono essere da voi segnalati al referente di contratto mediante l'apposito formulario.

La dichiarazione obbligatoria sussiste già nel momento in cui è **riconoscibile** un superamento. Se il termine di credito massimo viene superato o è riconoscibile un superamento, cessa la protezione assicurativa per i crediti da consegne e servizi futuri – Eccezione: Zurich vi conferma la prosecuzione della protezione assicurativa.

In caso di ulteriore stipulazione di un'assicurazione globale, eventuali superamenti del termine di credito massimo non sono soggetti all'obbligo di notifica; in questo caso, è bene tenere presente che i nuovi crediti saranno nuovamente assicurati solo se non risultano crediti precedenti al termine di credito massimo.

Importante:

L'omissione della dichiarazione obbligatoria e la mancata approvazione da parte dell'assicuratore fanno sì che

- i successivi crediti a favore dei clienti interessati non siano più assicurati,
- sia escluso un eventuale subentro di crediti da consegne e prestazioni già fornite superiori alla somma di assicurazione,
- si riduca l'obbligo dell'assicuratore di fornire la sua prestazione.

9. Come si deve procedere in caso di mancato pagamento da parte di un cliente assicurato?

Nella polizza, in corrispondenza della condizione «Protracted Default (fattispecie di mancato pagamento)», sono indicate le procedure e le opzioni che avete a disposizione in questo caso. Il presupposto per il conferimento di un ordine di incasso è che una volta scaduto il credito abbiate messo in mora il debitore a tutti gli effetti di legge.

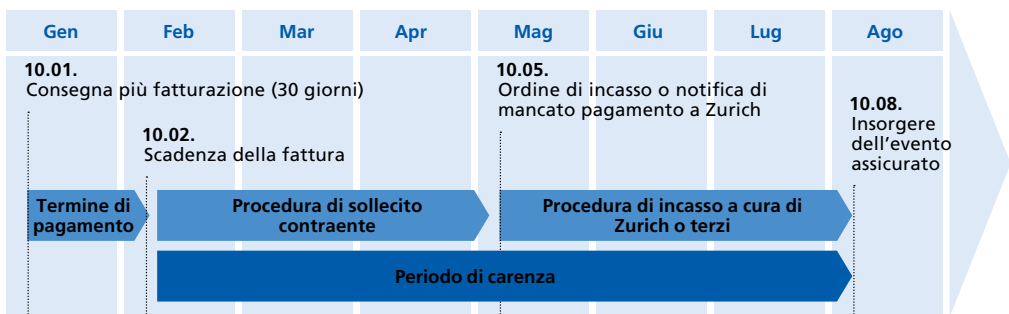
Alla ricezione della notifica del mancato pagamento, Zurich concorderà con voi chi dovrà essere incaricato dell'esecuzione dell'incasso giuridico. Le spese di incasso sorte tra l'inizio dell'incasso e il termine del periodo di carenza sono a carico del contraente. Il conferimento dell'ordine di incasso sostituisce la notifica del superamento del termine di credito (STC). Se il credito viene saldato dal debitore, sarà computato con l'ammontare dell'indennizzo al netto dei costi e delle spese della società di incasso. Se al termine del periodo di carenza l'operazione non ha esito positivo, si ha l'insorgere del caso di assicurazione a seguito di protrato inadempimento (Protracted Default).

Importante:

Anche qualora la polizza preveda che in caso di Protracted Default l'incasso venga eseguito da un altro istituto di incasso o da un avvocato, è necessario attenersi alle direttive sopraindicate.

Siete inoltre tenuti ad informare Zurich del mancato pagamento del credito (formulario «Notifica di mancato pagamento»/sostituisce la notifica del superamento del termine di credito); in caso contrario, viene meno il diritto all'indennità.

Vale come data per l'insorgere del caso di assicurazione il giorno in cui termina il periodo di carenza. Nella maggior parte dei casi, la durata del periodo di carenza definita è di sei mesi; per questo motivo la figura successiva illustra la fattispecie Protracted Default sulla scorta di tali dati.





10. Come si segnala un evento assicurato?

The image shows a screenshot of a Zurich insurance claim form titled "Dichiarazione di sinistro Assicurazione crediti". The form includes the Zurich logo and various fields for personal and company information, such as name, address, and contact details. It also contains sections for describing the event, including dates and specific details of the credit-related incident. The form is structured with multiple rows and columns for data entry.

All'insorgere di un evento assicurato, p.es.

- viene aperta una procedura fallimentare giudiziale in relazione al cliente o la procedura viene sospesa per mancanza di attivi,
- accettazione di un appuramento privato del debito di comune accordo,
- è stato effettuato un confronto a livello di quote, liquidazione o successione con tutti i creditori.

Vi preghiamo di segnalarci il fatto il prima possibile compilando integralmente il formulario «Dichiarazione di sinistro assicurazione crediti» e rispedendoci la documentazione completa.

Vi ringraziamo di cuore per la fiducia riposta in Zurich.

Per eventuali domande in merito alla vostra assicurazione crediti, non esitate a rivolgervi telefonicamente o via e-mail al vostro referente di contratto.

Saremo lieti di offrirvi una consulenza personale e individuale.

Rivolgetevi semplicemente all'agenzia Zurich più vicina o al vostro broker, oppure chiamateci al numero 0800 80 80 80.

Zurigo Compagnia di Assicurazioni SA
Thurgauerstrasse 80, 8050 Zurigo
Telefono 0800 80 80 80, www.zurich.ch

