

Deklaracja wstępna instrukcja

Czym jest deklaracja wstępna

Deklaracja wstępna jest dokumentem doradcy ubezpieczeniowego Allianz Trade niezbędnym do określenia Twoich wymagań i potrzeb w zakresie ubezpieczenia należności handlowych oraz przygotowania oferty cenowej.

Wypełnioną deklarację podpisz zgodnie z reprezentacją firmy i [odeślij na adres e-mailowy nadawcy](#).

1. Dane wnioskodawcy

Tę sekcję wypełnij elektronicznie, pisemnie lub przez przystawienie pieczęci firmowej

2. Terminy płatności stosowane z odbiorcami

Podaj orientacyjnie, u ilu % Twoich odbiorców występuje standardowa liczba dni płatności i ile ona wynosi. Te same informacje uzupełnij dla maksymalnych terminów płatności. Podaj również, w jakim terminie od momentu wydania towaru /wykonania usługi wystawiasz fakturę (standardowy termin wystawienia faktury).

➤ Przykład:

Jeśli masz 150 odbiorców i wszyscy mają standardowo 90 dni termin płatności, prosimy o zaznaczenie:

2. Terminy płatności stosowane z odbiorcami

	Liczba dni	Udział procentowy odbiorców				
Standardowe warunki płatności	90	☐ brak	☐ do 25%	☐ do 50%	☐ do 75%	☒ do 100%
Maksymalne terminy płatności		☒ brak	☐ do 25%	☐ do 50%	☐ do 75%	☐ do 100%
Standardowy termin wystawienia faktury						

A jeśli dla 20 z przykładowych 150 odbiorców maksymalne terminy płatności wynoszą 180 dni:

2. Terminy płatności stosowane z odbiorcami

	Liczba dni	Udział procentowy odbiorców				
Standardowe warunki płatności	90	☐ brak	☐ do 25%	☐ do 50%	☒ do 75%	☐ do 100%
Maksymalne terminy płatności	180	☐ brak	☒ do 25%	☐ do 50%	☐ do 75%	☐ do 100%
Standardowy termin wystawienia faktury						

3. Struktura odbiorców w podziale na rodzaj działalności

Podaj orientacyjnie, jaki procent Twoich odbiorców stanowią wymienione rodzaje działalności. Przy tych, które nie występują, wybierz opcję „brak”.

Dodaj również informację, czy prowadzisz sprzedaż z wykorzystaniem składu konsygnacyjnego.

4. Otwarte saldo należności (w PLN) w ostatnim roku obrachunkowym

Wprowadź całkowite otwarte saldo należności* na koniec każdego z kwartałów roku, którego dotyczy zrealizowany łączny obrót brutto w ostatnim zamkniętym roku obrachunkowym.

W przypadku uproszczonej księgowości możesz wypełnić wyłącznie pole „na dzień 31 grudnia” – podaj w nim ostatnie znane saldo.

5. Lista 3 kluczowych odbiorców

Uzupełnij dane 3 kluczowych odbiorców. Podaj również liczbę wszystkich odbiorców na koniec ostatniego roku obrachunkowego.

* Saldo należności – stan konta księgowego w rachunkowości przedsiębiorstw wskazywany w danym dniu jako różnica między sumami zapisów stron „Wn” (winien) i „Ma” konta. Inaczej ujmując, to wszystkie wystawione na dany dzień faktury, których odbiorcy nie opłacili, pomniejszone o ewentualne korekty tych faktur.

6. Struktura obrotów firmy

Podaj sumę obrotów w ostatnim zamkniętym roku obrachunkowym. Poziom obrotów gotówkowych (w tym karta i przedpłata) może być podany w przybliżeniu.

➤ Uwaga:

Jeśli nie chcesz ubezpieczać części obrotu – wpisz go w pole „inny”, a doradca przygotuje odpowiedni zapis o wyłączeniu z ubezpieczenia.

Jeśli Twoja firma jest nowa, podaj obrót planowany. To samo dotyczy firm, które dotychczas nie prowadziły działalności w oparciu o kredyt kupiecki.

7. Straty i odszkodowania z tytułu niezapłaconych należności

Zacznij od oznaczenia bieżącego roku obrachunkowego.

Jako straty wpisz wierzytelności bez odpisów, dla których nie ma szans na odzyskanie a Twoja firma nie podejmuje prób ich odzyskania – sędowo, komorniczo, poprzez odszkodowanie.

➤ Uwaga:

Prosimy o podanie w e-mailu szczegółów dot. strat: nazwa dłużnika, NIP dłużnika, data wystawienia faktury, saldo.

8. Wiekowanie należności* według stanu na dzień wypełnienia deklaracji (z wyłączeniem należności ujętych w stratach)

Wprowadź należności przeterminowane wg stanu na dzień wypełnienia deklaracji oraz podaj liczbę klientów, których dotyczą przeterminowania.

Uwzględnij kwoty brutto bez odpisów.

➤ Uwaga:

Prosimy o podanie w e-mailu szczegółów dla należności przeterminowanych ponad 60 dni:

- nazwa dłużnika,
- NIP dłużnika,
- data wystawienia faktury,
- saldo,
- liczba dni przeterminowania,
- stan należności (postępowanie sądowe, windykacja polubowna, rolowanie długu, postępowanie komornicze, umowa, ugoda o przedłużonym okresie oczekiwania na płatność itp.).

* Wiekowanie należności – podział należności na przedziały czasowe w zależności od terminu ich wymagalności. Każda firma powinna we własnym zakresie ustalić przedziały, które są adekwatne do rodzaju prowadzonej działalności.

9. Struktura należności wnioskodawcy wg stanu na dzień złożenia deklaracji wstępnej (prosimy wypełnić, jeżeli obrót do ubezpieczenia jest większy niż 40 mln zł brutto)

Tę sekcję wypełnij tylko jeśli chcesz ubezpieczyć obrót powyżej 40 mln zł lub jeśli chcesz posiadać ochronę w limicie automatycznym wyższym niż 40 tys. zł.

Zgoda na przetwarzanie danych osobowych

Wyrażenie zgody jest dobrowolne.

Jeśli chcesz, aby nasza firma mogła skontaktować się z Tobą w celu wysłania informacji o promocjach, planowanych zmianach, nowych rozwiązaniach w produktach, zaznacz, jaki kanał komunikacji jest dla Ciebie najdogodniejszy. Możesz wybrać wszystkie.

Pamiętaj, że zawsze masz prawo do wycofania tej zgody.

Dziękujemy!

Dziękujemy za wypełnienie deklaracji wstępnej. Prosimy o podpisanie jej zgodnie z reprezentacją firmy i odesłanie na adres e-mailowy nadawcy.

