



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

Ditta	
Via	
CAP/Località	
Persona di contatto	
Telefono	
P.IVA/Codice Fiscale	
E-Mail	
Homepage	
Agenzia Cod.	

1 Attività commerciale

Settore economico

Commercio	
Servizi	
Produzione in serie	
Produzione su misura	
Altro	

Descrizione dei beni/servizi venduti

2 Indicazioni in merito al fatturato

Tutte le indicazioni sono fornite nella valuta seguente

EUR USD Altra

2.1 Sviluppo del fatturato comprensivo di IVA (in migliaia)

Previsione fatturato anno successivo	Fatturato anno in corso	Fatturato dei 3 anni precedenti		

N.B. fatturato comprensivo di IVA

2.2 Struttura del fatturato e termini di pagamento

Paese	Fatturato anno precedente in migliaia	Fatturato assicurabile anno precedente in migliaia	N. Clienti	Termini di pagamento (percentuale fatturato)									
				30 gg.	60 gg.	90 gg.	120gg.	150 gg.	180 gg.				
Italia (IVA inclusa)													
Altri paesi*													
Fatturato complessivo													

* per più paesi, si prega di allegare una lista con le informazioni qui indicate

Fatturato assicurabile: al netto del fatturato complessivo che deriva da operazioni con persone fisiche, società controllate o enti di diritto pubblico e da operazioni in contanti o pagamenti anticipati (acconti, incassi documentari, lettere di credito)

3 Debitori

3.1 Sviluppo dei debitori (facoltativo)

Esposizioni complessive (in migliaia) al termine dei 4 precedenti trimestri:

1° trimestre	2° trimestre	3° trimestre	4° trimestre

3.2 Struttura dei debitori

Numero di clienti con esposizione massima (inteso come punta massima dei saldi aperti e non come fatturato annuo). Esclusi le persone fisiche, le società controllate e gli enti di diritto pubblico.

Esposizione corrente	fino a 5.000	da 5.000 a 20.000	da 20.000 a 100.000	da 100.000 a 300.000	oltre a 300.000
Numero di clienti					
Importo (in migliaia)					

3.3 Descrizione Clienti e Clienti principali

Occorre allegare al questionario un elenco con i 5 –10 clienti principali. Tale elenco deve riportare il recapito preciso e il maggiore credito (esposizione massima) per ogni acquirente. Inoltre, vi preghiamo cortesemente di includere anche una lista dei crediti correnti.

Settore (o NACE)	Percentuale	Tipologia	Percentuale
		Industriali	
		Grossisti	
		Dettaglianti	
		Altro ...	

3.4 Perdite su crediti e crediti in sofferenza dell'anno corrente e degli ultimi 3 anni

Anno	Numero totale di perdite	Importo complessivo (in migliaia)	I due casi singoli di maggiore importo Cliente/Paese	Importo (in migliaia)
Anno corrente				
Anno precedente				
Anno -2				
Anno -3				

4 Gestione dei debitori

4.1 Per valutare il rischio credito reperiamo le seguenti informazioni sui nostri acquirenti:

Per nuovi acquirenti: mai occasionalmente sistematicamente per ordini superiori a

Per acquirenti attuali: mai occasionalmente sistematicamente per ordini superiori a

Le nostre fonti: uffici di informazione Altri:

Richiediamo circa informazioni all'anno.

4.2 Richiediamo i bilanci d'esercizio dei nostri clienti:

mai

in parte, nei seguenti casi

4.3 Stabiliamo dei limiti di credito per i nostri acquirenti:

sì no

In caso affermativo, chi determina i limiti di credito?

Reparto vendita Contabilità Direzione

4.4 Ricorriamo alle seguenti modalità di sicurezza/garanzia nei seguenti casi:

Riserva della proprietà nei seguenti casi:

Garanzie bancarie nei seguenti casi:

5 Sollecito e incasso

5.1 La nostra procedura di sollecito si presenta come segue:

Procedura	Giorni dopo la scadenza del termine di pagamento
1° sollecito	<input type="text"/>
2° sollecito	<input type="text"/>
3° sollecito	<input type="text"/>
4° sollecito	<input type="text"/>
Telefonata/visita all'acquirente	<input type="text"/>
Blocco di consegna	<input type="text"/>
Avvio di azioni legali (lettera di messa in mora da avvocato, ingiunzione di pagamento, ecc.)	<input type="text"/>

5.2 Recupero del credito

Siamo noi stessi ad occuparci del recupero del credito in

Italia Estero

Affidiamo a terzi il recupero del credito in

Italia Estero

Numero di procedure esecutive avviate negli ultimi 12 mesi

6 Copertura assicurativa

Siete interessati ad assicurare le vostre vendite a credito in:

Italia Export Entrambi

Attualmente utilizzate forme di copertura per i vostri crediti commerciali?

Sì No

Se sì, quale forma di copertura?

Es. Assicurazione Crediti o altro

Scadenza contratto

Disdetta

7 Allegati

- Elenco con i 10 maggiori clienti
 Elenco delle esposizioni correnti

Confermiamo che tutti i dati da noi forniti nel presente questionario sono completi e corrispondenti ad esattezza e verità. Vi preghiamo di inoltrarci un'offerta non vincolante che verrà formulata sulla base di tali dati ed elementi da noi dichiarati, sotto forma di proposta, la quale avrà effetto vincolante una volta da noi ricevuta e sottoscritta per accettazione. Prendiamo atto che eventuali dichiarazioni non complete o inesatte contenute nel presente questionario comporteranno gli effetti previsti dagli artt. 1892 e 1893 c.c.

Luogo e data:

Timbro e firma:

INFORMATIVA PRIVACY SINTETICA – Mod. 9045 - Ed. 05/2021



Chi decide perché e come trattare i dati?

AXA Assicurazioni S.p.A. (di seguito "AXA"), in qualità di Titolare del trattamento dei dati.



Per quali scopi e su quali basi i dati sono trattati?

a) Finalità assicurativa

I dati sono trattati per gestire i servizi assicurativi e le attività correlate.

Il trattamento dei dati è necessario per dare esecuzione al contratto o alle misure precontrattuali richieste, per adempiere obblighi di legge, per legittimo interesse connesso all'attività assicurativa, incluse attività antifrode, statistiche, tariffazione, analisi e studi, invio di comunicazioni di servizio. I dati appartenenti a categorie particolari (indicati anche come "dati sensibili"), quali i dati relativi allo stato di salute, sono trattati sulla base del consenso dell'interessato.

Senza i dati ed il consenso all'uso dei dati sensibili non potranno essere forniti tutti i servizi assicurativi previsti dal contratto.

Inoltre, se l'interessato attiva il servizio di firma grafometrica, saranno trattati dati biometrici sulla base del consenso liberamente revocabile: in mancanza non vi sono pregiudizi sui servizi assicurativi.

b) Finalità commerciali e di marketing

I dati sono trattati per fornire offerte, promozioni e soluzioni innovative e personalizzate, migliorando il livello di protezione, per ricerche di mercato ed altre iniziative di marketing. **Il trattamento dei dati è facoltativo** e possibile solo con il consenso dell'interessato liberamente revocabile.

In mancanza, non vi sono effetti sui servizi assicurativi, ma l'interessato perderà l'opportunità di conoscere le nostre offerte e partecipare alle iniziative di marketing.

Specifichiamo, inoltre che, anche senza un suo espresso consenso, potremo utilizzare il contatto di posta elettronica che ci ha fornito in occasione della fruizione di nostri servizi per la vendita diretta di nostri prodotti o servizi analoghi a quelli già acquistati. Il trattamento dei dati si basa sul legittimo interesse di AXA, nel rispetto dei diritti dell'interessato che può opporsi in qualsiasi momento.

c) Attività di profilazione

Potremo svolgere attività di profilazione, per analizzare i dati personali, prodotti, servizi, le caratteristiche dell'interessato, con lo scopo di rilevare comportamenti e preferenze, anche attraverso trattamenti automatizzati, compresa la profilazione, per ottenere vantaggi personalizzati, formulare offerte che tengano conto dei risultati di tali analisi e migliorare l'offerta dei nostri prodotti per renderla maggiormente in linea con i bisogni dell'interessato. **Il trattamento dei dati è facoltativo** e possibile solo con il consenso dell'interessato liberamente revocabile.

In mancanza, non vi sono effetti sui servizi assicurativi, ma l'interessato perderà l'opportunità di accedere a vantaggi personalizzati, ricevere offerte in linea con i suoi bisogni.



Modalità di trattamento

I suoi dati personali saranno trattati con modalità manuali ed automatizzate, ivi incluse eventuali decisioni automatizzate (es. al fine di valutare e predisporre i preventivi, gestire alcune fasi del rapporto assicurativo) e tecniche di data science.



A chi sono comunicati i dati?

I dati possono essere comunicati ad alcuni soggetti per i soli scopi sopra indicati:

- Dipendenti e collaboratori;
- Società terze che trattano i dati per conto del Titolare o come titolari autonomi (es. società partner, società che gestiscono sistemi di informazioni creditizie e di informazione commerciale per rischi finanziari, Cassa Assistenza Assicurazioni AXA e società del Gruppo anche per anche per finalità amministrativo-contabili);
- Soggetti della cosiddetta "catena assicurativa", cioè soggetti che cooperano nella gestione dei rischi assicurativi, quali società del Gruppo, altri assicuratori, coassicuratori, intermediari assicurativi, legali, periti, medici, autofficine, enti pubblici o associazioni di categoria;

In caso di trasferimento dei dati fuori dall'Unione Europea, sono assicurate le garanzie previste dalla vigente normativa. **I dati non sono ceduti a terzi, né diffusi.**



Quali sono i diritti dell'interessato e come possono essere esercitati?

Per accedere, aggiornare, integrare, rettificare, cancellare i dati, chiederne il blocco, opporsi al trattamento, ottenere la limitazione al trattamento e richiedere la portabilità dei dati, far valere il diritto all'oblio e, per il processo di decisione automatizzata, ottenere l'intervento umano da parte del titolare del trattamento, esprimere la propria opinione e contestare la decisione, **l'interessato può scrivere a:** AXA Assicurazioni S.p.A. c.a. Data Protection Officer - Corso Como 17 - 20154 Milano (MI) - e-mail: privacy@axa.it

Per proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali: Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma (+39) 06.696771; protocollo@gpdp.it



Da dove vengono i dati trattati?

I dati sono raccolti direttamente presso l'interessato o da terzi, anche mediante la consultazione di banche dati.



Per quanto tempo vengono conservati i dati?

I dati vengono conservati per tutto il tempo necessario alla gestione del rapporto con l'interessato: decorsi 10 anni dalla cessazione del rapporto con il cliente si procede alla cancellazione dei dati.

Per le attività di marketing, i dati raccolti saranno conservati per il tempo necessario coerente con le finalità di marketing e, comunque, per non più di 24 mesi dalla cessazione del rapporto.

Per le attività di profilazione, il termine massimo è di 12 mesi dalla raccolta.



Informazioni aggiuntive

L'informativa è disponibile nelle Condizioni Generali di Polizza annesse alla presente nota informativa o sul sito www.axa.it. Altre informazioni sul trattamento dei dati personali sono disponibili nella sezione Privacy del sito web indicato.

INFORMATIVA PRIVACY SULL'USO DEI DATI BIOMETRICI CONNESSI ALLA FIRMA GRAFOMETRICA

La informiamo, inoltre, circa le modalità di trattamento dei Suoi dati biometrici (nel seguito anche "Dati") connessi all'utilizzo del servizio "Firma Grafometrica" a cui potrà liberamente aderire.

Tale informativa integra l'informativa generale sul trattamento dei dati personali sopra riportata.

I Dati da Lei gentilmente forniti saranno trattati da AXA Assicurazioni S.p.A. (nel seguito "AXA") mediante registrazione elettronica e verranno utilizzati secondo le finalità e con le modalità indicate nel documento che le spiega le caratteristiche del servizio (disponibile anche online nel sito di AXA) e, in particolare, per:

- Garantire o aumentare la sicurezza nei processi di sottoscrizione di documenti;
- Contribuire, attraverso le garanzie di autenticità, non ripudio e integrità dei documenti sottoscritti elettronicamente, a conferire maggiore certezza nei rapporti giuridici con Lei intercorrenti e ridurre il rischio di sostituzioni di persona e di frodi;
- Ottemperare agli obblighi previsti dalla legge, dai regolamenti e/o dalla normativa comunitaria ed internazionale.

Il conferimento dei dati biometrici per le suddette finalità è facoltativo e un eventuale rifiuto al rilascio dei Dati o del consenso da parte Sua non comporta pregiudizio alcuno. L'unica conseguenza sarà l'impossibilità per AXA di erogare il servizio richiesto e di consentire l'utilizzo del sistema di firma grafometrica. Nei casi di mancanza di consenso al trattamento dei Dati, è stata prevista come misura alternativa la sottoscrizione dei documenti con firma tradizionale autografa su supporto cartaceo. La successiva revoca del consenso al trattamento dei Dati necessari per l'utilizzo del sistema di firma grafometrica determinerà la disattivazione del servizio stesso.

Base giuridica del trattamento: per la finalità sopra descritta la base giuridica che legittima il trattamento è la manifestazione del consenso dell'interessato al trattamento dei propri dati personali per tale specifica finalità.

I Dati saranno trattati mediante strumenti informatici e telematici con logiche strettamente connesse alle finalità sopra indicate e comunque nel rispetto delle disposizioni di legge.

I Dati, in forma sempre criptata, saranno conservati presso AXA e/o presso le società appositamente nominate Responsabili esterne del trattamento dei dati nell'ambito delle attività di archiviazione e conservazione a norma dei documenti firmati elettronicamente.

I Dati raccolti saranno trattati altresì da:

- Società di servizi anche facenti parte del Gruppo AXA, in qualità di Responsabile del "Sistema di Conservazione" e di Responsabile esterno del trattamento;
- Società delegate per la realizzazione materiale dei servizi di conservazione digitale a norma ("Conservatore") e in qualità di Responsabile esterno del trattamento.

In ogni caso il trattamento dei Dati che La riguardano avverrà con le logiche strettamente correlate alle finalità suddette e sarà improntato ai principi di correttezza, liceità, trasparenza e avverrà con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza. I Dati, infatti, saranno trattati con sistema di cifratura e saranno inaccessibili al personale e agli addetti alla manutenzione, essendo previsto un particolare procedimento per decifrarli.

Lei ha diritto di ottenere la conferma ad accedere ai Suoi Dati, farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare, di chiederne la limitazione, di opporsi al loro trattamento nei casi previsti dalla legge, di richiedere la portabilità dei Dati e far valere il diritto all'oblio. Per l'esercizio dei Suoi diritti, Lei può rivolgersi ad AXA Assicurazioni S.p.A. - Corso Como 17 - c.a. Data Protection Officer - 20154 Milano (MI) - e-mail: privacy@axa.it Per proporre reclamo al Garante per la protezione dei dati personali: Piazza Venezia n. 11 - 00187 Roma (+39) 06.696771; protocollo@gdp.it

INFORMATIVA PRIVACY SULL'USO DELLE TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA PER LE INFORMAZIONI PRECONTRATTUALI E LA GESTIONE DEI CONTRATTI ASSICURATIVI

In conformità alla vigente normativa assicurativa abbiamo necessità di raccogliere il suo consenso ad inviarle, in formato elettronico ed al contratto di recapito indicato in anagrafica, la documentazione e le comunicazioni, precontrattuali e contrattuali, previste dalla normativa e funzionali alla gestione dei servizi che ci richiede.

Tale consenso fa riferimento a tutti i contratti stipulati con la nostra Compagnia e potrà da lei essere revocato liberamente in qualsiasi momento.