

7. število kupcev pri poslovanju na odprt račun:

Maksimalni znesek odprtih terjatev v EUR	število kupcev	
	slovenski trg	mednarodni trg
do 5.000		
od 5.000 do 10.000		
od 10.000 do 20.000		
od 20.000 do 40.000		
od 40.000 do 60.000		
od 60.000 do 100.000		
nad 100.000		

8. Odprte terjatve pri prodaji na odprt račun do kupcev znašajo povprečno: na slovenskem trgu _____ EUR, na mednarodnem trgu _____ EUR.

9. Kdaj in kolikokrat preverjate boniteto kupcev?

10. Viri podatkov, ki jih uporabljate za oceno bonitete kupcev:

11. Ali v pogodbe vključujete pridržek lastninske pravice?

12. Zapadle neizterjane terjatve v posameznem letu na podlagi prodaje blaga in storitev v zadnjih treh letih - navedite terjatve do dolžnikov v stečaju, prisilni poravnavi, terjatve, za katere menite, da ni realnih možnosti, da bodo poplačane ter terjatve, od katerih zapadlosti je preteklo več kot 6 mesecev:

leto _____ : na slovenskem trgu _____ EUR, na mednarodnem trgu _____ EUR

leto _____ : na slovenskem trgu _____ EUR, na mednarodnem trgu _____ EUR

leto _____ : na slovenskem trgu _____ EUR, na mednarodnem trgu _____ EUR

13. Drugi podatki in okoliščine, ki po vašem mnenju vplivajo na oceno rizika neplačila:

Vse informacije iz vprašalnika bo zavarovalnica obravnavala kot poslovno skrivnost.

Kraj in datum:

Odgovorna in pooblaščen oseba:

KORISTI IN PREDNOSTI ZA PODJETJE

S sklenitvijo zavarovanja terjatev podjetje:

- v primeru neplačane terjatve prejme zavarovalnino,
- odpravi neizterjane terjatve,
- lažje načrtuje prihodke in denarne tokove,
- poveča svojo konkurenčnost na trgu, saj svojim kupcem lahko prodaja na odloženo plačilo,
- pridobi možnost zastave terjatev iz zavarovalne pogodbe (npr. pri bankah).

PREDNOSTI ZAVAROVANJA

PRI ZAVAROVALNICI TRIGLAV

Zavarovalnica Triglav ima na področju zavarovanja terjatev dolgoletno tradicijo. V tem času si je pridobila ustrezne izkušnje, strokovne kadre in ugled doma in v svetu.

VPRAŠALNIK ZA PRIPRAVO

PONUDBE ZA ZAVAROVANJE

Izpolnite vprašalnik za pripravo ponudbe za zavarovanje terjatev in ga pošljite na naslov Zavarovalnica Triglav, d.d., Zavarovanje terjatev, Dunajska 22, 1000 Ljubljana ali pa ga pošljite na e-naslov terjatve-garancije@triglav.si. Vprašalnik je na voljo tudi na spletnih straneh www.triglav.si.

Pripravili vam bomo cenovno in vsebinsko konkurenčno ponudbo za zavarovanje terjatev.



DODATNE INFORMACIJE

Če želite pridobiti dodatne informacije o zavarovanju terjatev pri Zavarovalnici Triglav, pokličite na telefonsko številko (01) 588 21 03 ali pišite na e-naslov terjatve-garancije@triglav.si.

Zavarovanje terjatev



Vse bo v redu.

triglav

www.triglav.si



ZAVAROVANJE



TERJATEV



ZAVAROVANJE TERJATEV V NOTRANJI IN MEDNARODNI TRGOVINI

Tveganje neplačila je ena od osnovnih nevarnosti, s katerimi se podjetje srečuje pri svojem poslovanju. Na eni strani podjetja s proizvodno tehnološkega vidika vse bolj obvladujejo svoje poslovanje, proizvajajo kvalitetne proizvode, opravljajo vrhunske storitve, na drugi strani pa ne vedno obstaja poslovno tveganje neplačila s strani kupcev. Zavarovanje terjatev pri zavarovalnici je učinkovit in v svetu zelo uveljavljen način upravljanja s tveganji, katerega se poslužuje veliko podjetij.

PRODAJA NA ODPRT RAČUN IN TVEGANJE NEPLAČILA

Podjetje, ki prodaja blago oziroma opravlja storitve, redkokdaj prejme plačilo pred dobavo ali ob njej. Večina poslovanja poteka na odprt račun. Ponudbena stran je v večini dejavnosti tako močna, da so prodajalci (upniki) na nek način prisiljeni prodajati blago/opravljati storitve na odprt račun, kar s seboj prinaša tveganje neplačila. Dolžnik lahko v obdobju med dobavo blaga/opravljenost storitvij in zapadlostjo računa postane plačilno nesposoben. Zato je izterjava terjatev v večini primerov dokaj zamudno opravilo. Poleg tega pa obstajajo tudi terjatve, ki jih kljub velikim naporom ni mogoče izterjati.

TVEGANJE NESOLVENTNOSTI KUPCA

V konkurenčnem gospodarstvu so pogosti stečaji, prisilne poravnave in ostale oblike plačilne nesposobnosti. V tem primeru podjetje lahko utrpí veliko škodo, saj kljub kvalitetnim proizvodom/storitvam ne more doseči plačila za dobavljeno blago/opravljenost storitev. Z zavarovanjem terjatev pri Zavarovalnici Triglav si podjetje zagotovi, da bo fakturirana realizacija tudi plačana.

INSTRUMENT ZAVAROVANJA UPNIKA/PRODAJALCA

Zavarovanje terjatev pri zavarovalnici je instrument, za katerega se lahko prodajalec dogovori brez vednosti kupca. Na ta način upravlja s svojimi tveganji oziroma jih poskuša minimizirati, po drugi strani pa z zahtevno po zavarovanju ne obremenjuje kupca in s tem komercialnega odnosa.

Zavarovanje terjatev lahko predstavlja tudi enega od instrumentov za pospeševanje prodaje. Vsak subjekt, ki tekmuje na trgu, si postavi cilje, med katerimi je praviloma tudi rast poslovanja. Le-ta je s komercialnega vidika vezana na povečevanje obsega poslovanja z obstoječimi kupci ali na iskanje novih kupcev. Z vidika nevarnosti to pomeni, da se pri povečevanju posla z obstoječimi kupci izpostavljenost zavarovanca do njih povečuje, s tem pa tudi kreditno tveganje. V primeru novih kupcev pa je tveganje povezano z dejstvom, da zavarovanec ne pozna bonitete in poslovnih navad novega poslovnega partnerja, kar predstavlja nevarnost, ki jo želi po konkurenčnih pogojih prenesti na zavarovalnico.

KDAJ POTREBUJE PODJETJE ZAVAROVANJE TERJATEV?

Zavarovanje terjatev je za podjetje priporočljivo vedno, ko:

- posluje na odprt račun,
- ima širok krog kupcev, katerih kreditno sposobnost je težko preverjati,
- je velik del prodaje vezan na majhno število kupcev,
- prodaja novim kupcem,
- je na trgu močna konkurenca, ki nudi ugodne cene in plačilne pogoje,
- je na trgu veliko podjetij s slabo plačilno sposobnostjo.

KAJ JE PREDMET ZAVAROVANJA?

Predmet zavarovanja so prodajalčeve kratkoročne terjatve, nastale s prodajo blaga ali opravljanjem del in storitev kupcem/dolžnikom. Pri Zavarovalnici Triglav je mogoče zavarovati terjatve do kupcev, ki imajo sedež v Sloveniji ali v tujini.

KAKŠEN JE OBSEG ZAVAROVALNEGA KRITJA?

Zavarovalno kritje je pomemben del zavarovalne pogodbe. Zavarovalnica Triglav ponuja dva osnovna tipa zavarovalnih kritij, in sicer:

- ožje kritje - v tem primeru je zavarovana nevarnost formalna oziroma trajna plačilna nesposobnost kupca/dolžnika, ki se običajno odraža v obliki stečaja ali prisilne poravnave nad kupcem - v tem primeru je majhna verjetnost, da bo upnik poplačan (tudi delno);
- širše kritje - to kritje poleg ožjega kritja vključuje tudi obveznost zavarovalnice, da izplača zavarovalnino v primeru, ko od zapadlosti računa preteče določeno število mesecev.

PREMIJSKE STOPNJE

Pri določitvi višine premijskih stopenj zavarovalnica upošteva predvsem naslednje:

- obseg terjatev, ki bodo predmet zavarovanja - večji obseg zavarovanih terjatev pomeni bolj izravnano nevarnosti, saj prihaja do izraza zakon velikih števil, kar pomeni, da so zavarovane terjatve do velikega števila podjetij, med katerimi so tako podjetja z dobro kot slabo boniteto;
- trge, s katerih prihajajo dolžniki - nekateri trgi so bolj rizični, nekateri manj, na nekaterih trgih so poleg poslovnih prisotna tudi makroekonomska in/ali politična tveganja;
- dejavnosti, iz katerih prihajajo dolžniki - nekatere dejavnosti so bolj rizične (gre predvsem za delovno intenzivne panoge z nizko dodano vrednostjo), nekatere manj;
- obseg zavarovalnega kritja (ožje, širše kritje).

ZAKAJ TOREJ ZAVAROVATI TERJATVE?

V konkurenčnem gospodarskem okolju podjetja tekmujejo med seboj v vseh poslovnih funkcijah, kar se izraža v poslovnem (ne)uspehu podjetja. Ta uspeh se ocenjuje z različnih vidikov, npr. z vidika lastnika, zaposlenega, kupca, okolja ali upnika. Upniki so pomemben del poslovnega okolja vsakega podjetja. Upnike predstavljajo predvsem podjetja (dobavitelji blaga in storitev), banke in druge institucije, ki običajno financirajo tekoče in investicijske potrebe posameznega podjetja. Upniki se s tem, ko financirajo svoje dolžnike, izpostavljajo nevarnosti, da njihove terjatve ne bodo poplačane.

Številke in dejstva torej govorijo, da obstajajo poslovna tveganja, ki jih zavarovalnice v okviru zavarovanj terjatev lahko in znajo prevzemati ter jih na dolgi rok izravnati.



TERJATVE SO POMEMBEN DEL PREMOŽENJA PODJETJA

Terjatve v bilanci stanja predstavljajo zelo pomembno postavko, pogosto celo virjo kot stalna sredstva (zgradbe in oprema), zato zavarovanje terjatev pridobiva vse bolj pomembno vlogo. To je povezano s slabimi izkušnjami podjetij, ki so izgubila svoje premoženje v obliki neizterjanih terjatev, saj je nesolventnost dokaj pogosta in v nekaterih primerih tudi nepričakovana. Pomemben dejavnik pa so tudi dogajanja v svetu, kjer je prišlo do velikih poslovnih zlomov. Le-ti so pokazali, da ni "nedotakljivih" poslovnih partnerjev in da tudi revidirani poslovni izkazi ne pomenijo nujno popolne garancije dobrega in uspešnega poslovanja.

ZAVAROVANJE TERJATEV V SVETU

Zavarovanja terjatev so v razvitih gospodarstvih zelo običajna oblika zavarovanj, ki se jih poslužujejo podjetja. Odgovoren odnos do lastnine podjetja narekuje, da zavaruje svoje terjatve. Tako kot zgradbe, oprema in zaloge, tudi terjatve predstavljajo premoženje podjetja, do katerega se je potrebno obnačati odgovorno in na ta način minimizirati tveganja.

ZAVAROVALNICA TRIGLAV, d.d.
MIKLOŠIČEVA CESTA 19, LJUBLJANA
ID ŠT. ZA DDV SI80040306



VPRAŠALNIK ZA PRIPRAVO PONUDBE ZA ZAVAROVANJE TERJATEV

Podatki o prodaji, kupcih, terjatvah in ostali podatki naj se nanartajo na poslovanje na odprt račun.

1. Naziv in naslov podjetja ter kontaktna oseba: _____

2. Katerim gospodarskim panogam pripadajo kupci? _____

3. Prihodki pri poslovanju na odprt račun zadnjih treh let:

Leto	Prihodki v EUR	
	slovenski trg	mednarodni trg

4. Planirana prodaja na odprt račun v tekočem letu: na slovenskem trgu _____ EUR, na mednarodnem trgu _____ EUR.

5. Pet največjih kupcev na posameznem trgu in maksimalni znesek odprtih terjatev pri teh kupcih:

Naziv kupca na slovenskem trgu _____ EUR

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

Naziv kupca na mednarodnem trgu _____ EUR

1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

5. _____

6. Vrednost letnega prometa pri poslovanju na odprt račun po državah ali skupinah držav (Slovenija, EU, Hrvaška, BiH, Srbija, ZDA, ostalo navedite):

Država ali skupina držav _____ EUR
