



Italiana Broker di Assicurazioni

## ASSICURAZIONE DEI CREDITI COMMERCIALI

QUESTIONARIO/ PROPOSTA ASSICURATIVA





Fatturato assicurabile previsto suddiviso per paesi in migliaia di euro:

\* Dilazioni medie di pagamento in giorni

Paese	Fatturato	Nr. Clienti	Dilaz. Pag*	Paese	Fatturato	Nr. Clienti	Dilaz. Pag*
-------	-----------	-------------	-------------	-------	-----------	-------------	-------------

Indicare di seguito eventuali previsioni relative all'annualità assicurativa che desiderate evidenziare (a titolo di esempio: nuovi paesi in cui intendete operare, nuove politiche di vendita tali da impattare sulle condizioni di pagamento mediamente applicate, nuove tipologie di clienti che desiderate servire, indicare inoltre la percentuale di nuovi clienti sul totale dei clienti attivi, che stimate acquisire per il prossimo esercizio.

#### 4. PROSPETTO RIEPILOGATIVO DELLE ESPOSIZIONI DELLA CLIENTELA

Indicare per fasce di esposizione il corrispondente numero di clienti. I dati sono relativi all'ultimo esercizio concluso ed aggiornati al / /

Classi di esposizione (*) in Euro	Nr. Clienti	Ammontare esposizione
da 0 a 5.000 _____		
da 5.000 a 10.000 _____		
da 10.000 a 25.000 _____		
da 25.000 a 50.000 _____		
da 50.000 a 100.000 _____		
da 100.000 a 250.000 _____		
da 250.000 a 500.000 _____		
oltre 500.000 _____		
Totale _____		

(\*) per Esposizione si intende il massimo credito concesso a ciascun cliente nel corso dell'ultimo esercizio concluso.

Note:

#### 5. INSOLVENZE ACCERTATE RELATIVE AL FATTURATO A CREDITO

Completare la tabella sottostante indicando i dati relativi agli ultimi esercizi, incluso quello in corso\*:

Anno	Fatturato assicurabile	Insolvenze accertate (*) sul credito		Importo della insolvenza accertata più elevata
		a) Nr. insolvenze	b) Importo	

(\*) Le insolvenze accertate vanno indicate relativamente all'anno di insorgenza del credito. Si prega specificare la denominazione sociale e il codice fiscale dei clienti che hanno generato insolvenze accertate di importo più elevato. In assenza di insolvenze completare la colonna del fatturato indicando "nessuna insolvenza accertata".

Nome del cliente	Partita IVA	Importo	Anno insorgenza credito
------------------	-------------	---------	-------------------------

## 6. CREDITI IN SOFFERENZA

Analisi dei crediti in sofferenza effettuata in data:        /        /

Ammontare totale dei crediti in sofferenza				Importi in Euro
da	1	a	30 gg. dalla scadenza _____	
da	31	a	60 gg. dalla scadenza _____	
da	61	a	90 gg. dalla scadenza _____	

Indicare di seguito i clienti che attualmente superano di oltre 90 giorni i termini di pagamento e se vi sono contestazioni in corso:

Nome del cliente	Partita IVA	Importo	Scadenza originale della fattura	Misure adottate	Paese
------------------	-------------	---------	----------------------------------	-----------------	-------

## 7. CONDIZIONI DI PAGAMENTO

Condizioni di pagamento concesse alla clientela (in % rispetto al fatturato):

Anticipato e contanti	%
L/C _____	%
C.A.D _____	%
C.O.D _____	%
30gg _____	%
60 gg. _____	%
90 gg _____	%
120 gg _____	%
..... gg. _____	%
..... gg. _____	%

Si prega di indicare eventuali ulteriori forme di pagamento particolari applicate (in % rispetto al fatturato):

## 8. RICHIESTA DI INFORMAZIONI GENERALI

Avete attualmente una polizza di assicurazione credito? Sì      No  
 Se sì, indicare la data di scadenza        /        /

Avete attualmente un contratto factoring o altre forme di garanzia? Sì      No  
 Se sì, indicare quali (specificare se factoring pro-soluto e pro-solvendo)

**9. LISTA NOMINATIVI PER CAMPIONATURA**

Nome	Indirizzo	Codice fiscale	Partita Iva	Fatturato annuo generato con il cliente	Limite di Credito necessario
------	-----------	----------------	-------------	--	---------------------------------

## 10. INFORMATIVA PER IL TRATTAMENTO DATI PERSONALI

(Art. 13 D. Lgs. 30 giugno 2003, n. 196 – Codice in materia di protezione dei dati personali)

Gentile Assicurando,

ai fini del rispetto del Codice in materia di protezione dei dati personali (il "Codice"), la ITALBA srl (la "Società"), in qualità di titolare del trattamento dei dati finalizzati all'esercizio dell'attività assicurativa rami Credito e Cauzioni, fermo restando che i propri clienti - assicurati sono costituiti in massima parte da persone giuridiche, ha predisposto la seguente informativa ai sensi dell'art. 13 del Codice, per quanto riguarda il trattamento dei dati personali riferibili a ditte individuali e persone fisiche il cui trattamento dei dati, sia pur in via incidentale, è necessario per lo svolgimento dell'attività assicurativa e delle finalità ad essa connesse.

### Trattamento dei dati personali per finalità assicurative e legali

La Società, per fornire i servizi da Lei richiesti e in Suo favore previsti, deve o può trattare dati personali che si riferiscono a persone fisiche a lei collegate tra cui a titolo esemplificativo, dati relativi a titolari di ditte individuali, institori e procuratori della società, titolari effettivi (per titolare effettivo si intende la persona fisica che in ultima istanza, direttamente o indirettamente, detiene una percentuale pari o superiore al 25% del capitale sociale, dei diritti di voto, o che eserciti un controllo effettivo sulla stessa), coobbligati di polizze fideiussorie, beneficiari persone fisiche, raccolti presso di Lei o presso altri soggetti inerenti al rapporto (ad esempio, contraenti di assicurazioni in cui Lei risulti assicurato,) o altri operatori (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.) secondo le ordinarie attività e per le ordinarie finalità assicurative quali:

- Conclusione, gestione ed esecuzione dei contratti assicurativi Ramo Credito e Cauzioni ivi compresa la gestione e liquidazione dei sinistri attinenti all'esercizio dell'attività suddetta a cui la Società è autorizzata ai sensi delle vigenti disposizioni di legge;
- Adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti e normative comunitarie nonché da disposizioni impartite da autorità di vigilanza e controllo (IVASS, Banca d'Italia etc.);

La presente informativa riguarda, oltre alle nostre comunicazioni, anche gli specifici trattamenti e comunicazioni che, all'interno delle finalità sopra indicate e limitatamente al rapporto intercorrente tra Lei e la nostra Società, possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti appartenenti al settore assicurativo, o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica, operanti in Italia o all'estero. Tali soggetti costituiscono nel loro insieme la c.d. "catena assicurativa" e utilizzano i dati in qualità di "titolari" ai sensi del Codice, in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento effettuato presso la Società.

In via esemplificativa e non esaustiva, i dati possono essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti:

- Assicuratori, coassicuratori, riassicuratori, agenti ed altri intermediari;
- Studi legali e professionali in genere, società di recupero crediti e società a cui siano affidati la gestione, liquidazione e pagamento dei sinistri, società di consulenza per tutela giudiziaria, società di servizi informatici e telematici o di archiviazione, società di revisione e di consulenza e società di informazione commerciale per rischi finanziari;
- IVASS e altre autorità di vigilanza italiane o straniere.

La comunicazione dei dati ai soggetti indicati si rende necessaria per il conseguimento delle finalità del trattamento specificate nella presente informativa.

### Modalità di uso dei dati personali

I dati sono trattati dalla Società solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, necessarie per fornirle i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o in Suo favore, previsti. Nella Società, i dati sono trattati da tutti gli incaricati nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità delle istruzioni ricevute, sempre e solo per il conseguimento delle finalità indicate nella presente informativa.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia - operanti talvolta anche all'estero - e che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica od organizzativa, operando in qualità di responsabili del trattamento dei dati.

Il consenso richiesto comprende, ovviamente, anche le modalità, procedure, comunicazioni e trasferimenti qui indicati.

### Diritti dell'interessato

Gli interessati del trattamento ai sensi della normativa privacy possono chiedere, in ogni momento, conferma dell'esistenza o meno di dati personali che li riguardano nonché indicazioni di come tali dati vengono utilizzati. Gli stessi possono anche esercitare il diritto di ottenere l'aggiornamento, la rettificazione, ovvero, sussistendovi un interesse, l'integrazione dei dati oppure opporsi al loro trattamento.

È altresì possibile ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione del Codice nonché attestazione che tali operazioni sono state portate a conoscenza di coloro a cui i dati sono stati comunicati e diffusi.

Per ogni informazione e richiesta, è possibile rivolgersi al titolare del trattamento, ITALBA srl - Marco Generali all' indirizzo riportato in calce.

Timbro

Data

Firma

Qualifica del firmatario

### DICHIARAZIONE DELLA PROPONENTE:

La sottoscritta proponente conferisce incarico esplorativo esclusivo alla Vostra Società ITALBA srl (RUI B000582329) affinché provvediate a sottoporre il presente questionario al mercato assicurativo ricercando, nel nostro interesse, le migliori condizioni tecniche/economiche per la copertura dei crediti commerciali. Da parte nostra ci riserviamo la piena libertà di accettare o meno le condizioni da Voi proposte impegnandoci, altresì, a non divulgare a terzi qualsiasi contenuto dei Vostri elaborati e/o offerte.

Solo in caso di nostra accettazione di una delle quotazioni da Voi proposte, ci impegniamo, sin d'ora, a rilasciarvi lettera d'incarico in esclusiva, a titolo gratuito, per la gestione del contratto che andremo a stipulare con la Compagnia di Assicurazioni offerente.

Vi confermiamo, inoltre, la veridicità e completezza dei dati riportati nel questionario, ferma la condizione che la sottoscrizione del presente questionario non impegna alla stipula del contratto di Assicurazione. Autorizziamo la Vs. Società, nonché le Compagnie di Assicurazioni autorizzate all'esercizio del ramo credito come da Elenco IVASS, al trattamento dei dati in conformità a quanto disposto dalla L. 196/2003, confermando di averci fornito la documentazione informativa prevista dall' Ivass inclusi gli allegati 3 e 4

Timbro e firma

\_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

\_\_\_\_\_