

Allianz Trade Guide d'utilisation de SmartView

Mettre l'intelligence à votre service

[CLIQUEZ ICI](#)

Contenu

Bien démarrer avec Allianz Trade SmartView _____ 3

- Accéder à Allianz Trade SmartView
- Tableau de bord Allianz Trade SmartView : votre accès à une surveillance des risques simplifiée
- Affiner votre surveillance des risques avec le champ de sélection du panneau de critères
- Obtenir une vision plus approfondie de votre gestion des risques grâce aux capacités d'analyse approfondie en cascade d'Allianz Trade SmartView
- Exporter tous les rapports Allianz Trade SmartView pour une expérience personnalisable
- Gérer l'accès des utilisateurs de SmartView
- Une assistance à chaque étape du processus
- Se déconnecter
- Aide

Mieux comprendre Allianz Trade SmartView _____ 9

1. Un exemple des différents menus en cascade
2. Quels rapports dois-je choisir?
3. Module d'administration

Comprendre les différents niveaux de risque Allianz Trade _____ 14

1. Niveau de risque acheteur Allianz Trade
2. Évaluation des risques pays Allianz Trade

Les rapports Allianz Trade SmartView à votre disposition _____ 16

1. Taux d'acceptation
2. Profil de risque de l'acheteur
3. Exposition aux risques/Temps de réponse

Foire aux questions _____ 19

1. Bien démarrer/Accès utilisateur
2. Questions utilisateur

Bien démarrer avec Allianz Trade SmartView



SmartView est l'outil sécurisé en ligne de surveillance des risques d'Allianz Trade. Il vous offre un accès direct à nos connaissances exclusives du marché sur votre portefeuille de clients grâce à un large éventail de rapports basés sur les risques.

Il est conçu pour aider le personnel clé des services de gestion financière, de crédit ou de risque qui doit surveiller les risques liés aux comptes clients d'un point de vue central. Vous pouvez examiner le risque client et saisir les opportunités de croissance grâce à des rapports de gestion complets permettant une prise de décision éclairée.

Avec une interface transparente et des données actualisées tous les jours, la surveillance des risques n'a jamais été aussi facile.

Avec Allianz Trade SmartView, vous pouvez :

Mieux comprendre votre portefeuille d'acheteurs pour mieux le gérer

- Accédez aux connaissances exclusives d'Allianz Trade sur le marché en visualisant le niveau de risque de chaque acheteur désigné
- Identifiez tout changement dans la solvabilité de vos acheteurs
- Surveillez votre exposition aux risques consolidée sur un groupe d'acheteurs
- Déterminez vos profils de risque acheteur et pays
- Analysez le taux d'acceptation de vos différentes polices Allianz Trade par niveau de risque, par secteur commercial ou par police
- Identifiez tout changement dans un pays couvert par vos différentes polices.

Améliorer la vision d'ensemble de vos polices

- Suivez l'évolution de vos expositions aux risques mensuelles

- Passez en revue vos principales expositions aux risques (20 maximum)
- Suivez nos délais de réponse à vos demandes de limites de crédit
- Suivez vos demandes de limites de crédit en attente

Personnaliser votre surveillance des risques

- Personnalisez vos rapports de gestion des risques grâce aux exportations aux formats .xls et PDF.
- Filtrez par mois, devise, police, secteur commercial ou niveau de risque.
- Découvrez les fonctionnalités de « menus en cascade » pour une approche plus approfondie et plus détaillée.
- Organisez vos différentes polices Allianz Trade dans vos Groupes de polices.
- Modifiez l'accès des utilisateurs à vos différentes polices Allianz Trade.

Bien démarrer avec Allianz Trade SmartView

Accéder à Allianz Trade SmartView

Allianz Trade SmartView est conçu pour Internet Explorer (versions 7 et ultérieures), Mozilla Firefox et Google Chrome. Avant de lancer l'outil, veuillez vous assurer que vous avez désactivé le bloqueur de fenêtres contextuelles de votre navigateur.

Votre compte sécurisé Allianz Trade Online Customer Platform vous permet d'accéder à Allianz Trade SmartView depuis n'importe quel ordinateur disposant d'une connexion Internet et d'un navigateur standard. L'icône à points du menu de votre plateforme Allianz Trade Online offre un accès rapide à Smartview sans connexion supplémentaire.

Tableau de bord Allianz Trade SmartView : votre accès à une surveillance des risques simplifiée

Une fois que vous vous êtes connecté à votre page d'accueil Allianz Trade SmartView :

The screenshot shows the Allianz Trade SmartView interface. At the top, there is a navigation bar with 'ACCUEIL' (Home), 'MENU PRINCIPAL' (Main Menu), and 'MENU UTILISATEUR' (User Menu). The main content area is titled 'BIENVENUE DANS SMARTVIEW' and contains several charts: 'Profil Risque Portefeuille Acheteurs' (Buyer Portfolio Risk Profile), 'Évolution des Expositions' (Evolution of Exposures), 'Taux d'Acceptation' (Acceptance Rate), and 'Temps de Réponse' (Response Time). A 'PANNEAU DE CRITÈRES' (Criteria Panel) is located on the left side. At the bottom right, there is a 'MENTIONS LÉGALES' (Legal Notices) link. The interface also includes a search bar and various navigation icons.



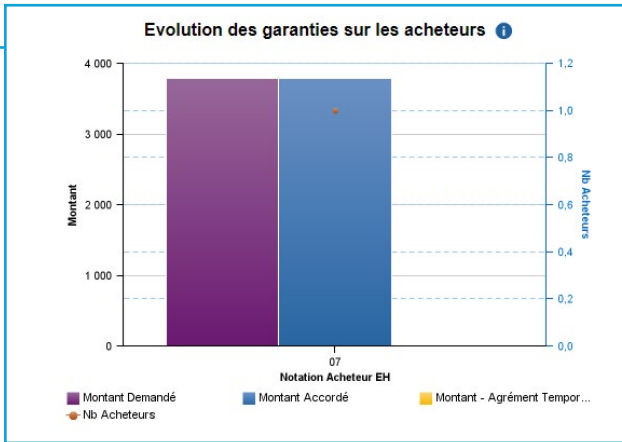
Bien démarrer avec Allianz Trade SmartView

Le tableau de bord principal d'Allianz Trade résume votre portefeuille de polices à l'aide de quatre graphiques :

1

Le profil de risque de votre portefeuille d'acheteurs :

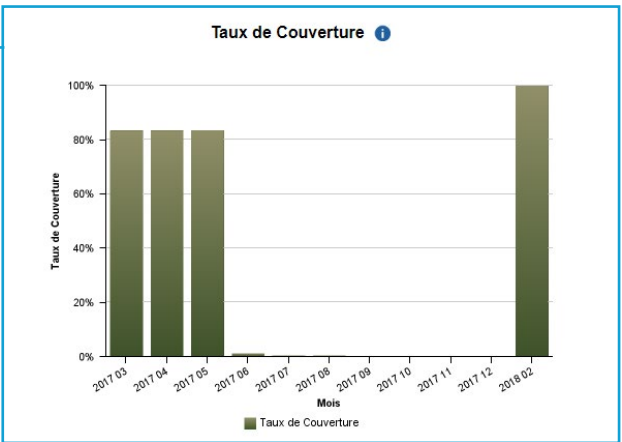
Ce rapport vous donne un aperçu de votre répartition des risques en affichant la distribution de vos limites de crédit par niveau de risque acheteur.



3

Votre taux d'acceptation :

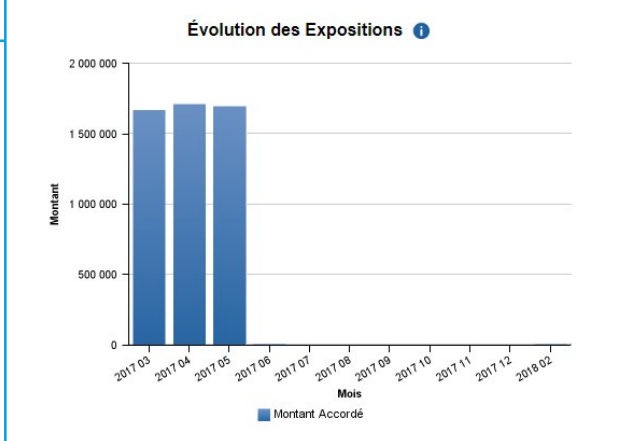
Ce rapport montre l'évolution de votre taux d'acceptation cumulé au cours des 12 derniers mois (Taux d'acceptation = Montant approuvé / Montant demandé).



2

Votre exposition aux risques mois par mois :

Ce rapport montre l'évolution du montant total approuvé de vos limites de crédit au cours des 12 derniers mois.



4

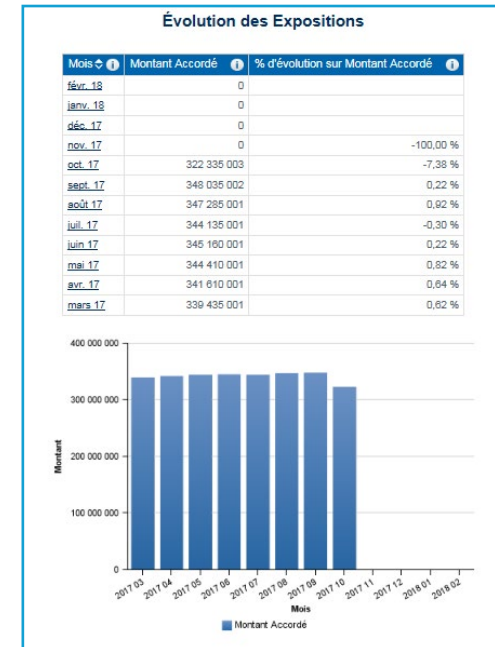
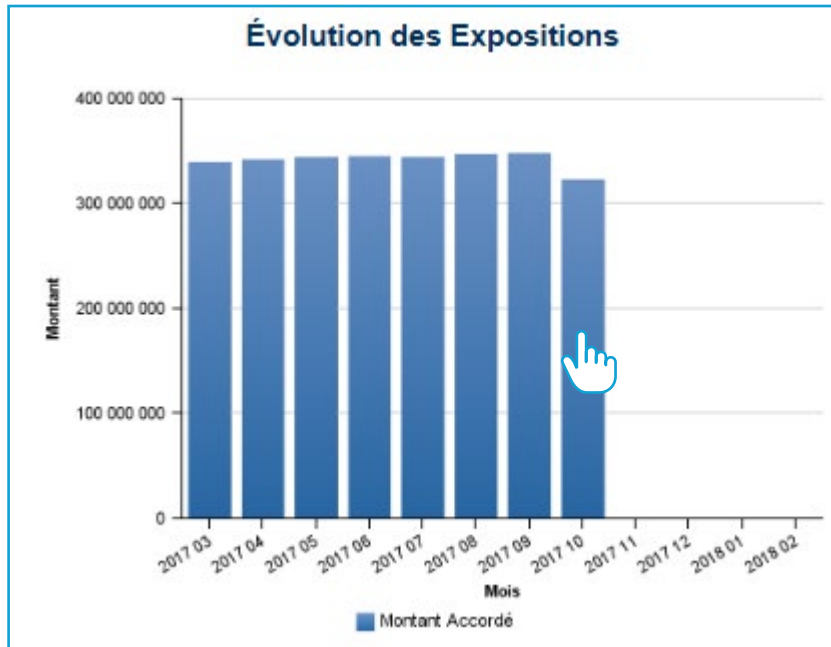
Temps de réponse d'Allianz Trade :

Ce rapport vous permet d'analyser les temps de réponse d'Allianz Trade à vos demandes de limites de crédit mensuelles.

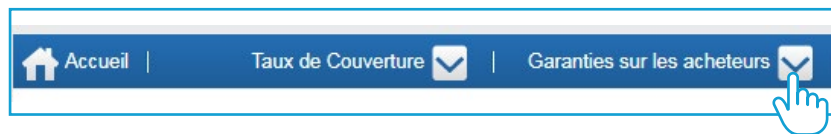


Bien démarrer avec Allianz Trade SmartView

Vous pouvez accéder aux détails de ces rapports principaux en cliquant simplement sur les graphiques ou les diagrammes dans le tableau de bord principal.



Pour accéder à tout autre rapport, il suffit de choisir le rapport dans le menu principal :



Bien démarrer avec Allianz Trade SmartView

Affiner votre surveillance des risques avec le champ de sélection du panneau de critères

Cette section vous permet de filtrer vos rapports pour répondre à vos besoins spécifiques en matière de surveillance des risques.

Données Mis-à-Jour au: 9 févr. 18

Période: févr. 18

Devise: CAD

Police:

- SYSTEMS TEST #2(WWW SITE)
- |- Active
- |- | - 7777779

[Tout désélectionner](#)

Affichage:

- Table
- Graphique

Valider

Vous pouvez masquer cette section pour vous concentrer sur vos rapports, en cliquant simplement sur la flèche latérale supérieure droite.

Le mois souhaité

La devise la mieux adaptée à l'analyse de vos créances commerciales à l'exportation

La ou les polices spécifiques sur lesquelles vous souhaitez axer vos rapports

Le type d'affichage que vous souhaitez voir

Une fois vos filtres mis en place, cliquez sur « Valider » pour accéder aux rapports personnalisés. Dans ces rapports, vous pouvez obtenir l'historique sur 24 mois de l'activité de votre limite de crédit dans le cadre de votre police Allianz Trade.

Obtenir une vision plus approfondie de votre gestion des risques grâce aux capacités d'analyse approfondie en cascade d'Allianz Trade SmartView

Evolution des garanties sur les acheteurs

Comparer avec la période précédente

Notation Acheteur EH	Nb Acheteurs	Montant Demandé	Montant Demandé %	Montant Accordé	Montant Accordé %	Taux de Couverture	Montant - Agrément Temporaire
01	1	6 541	0,33 %	1 308	0,08 %	20,00 %	0
05	1	261 621	13,05 %	0	0,00 %	0,00 %	0
07	2	797 945	39,80 %	797 945	48,66 %	100,00 %	0
08	3	62 135	3,10 %	2 616	0,16 %	4,21 %	0
09	1	39 243	1,96 %	0	0,00 %	0,00 %	0
NA	2	837 188	41,76 %	837 188	51,08 %	100,00 %	0
Total	10	2 004 674	100,00 %	1 639 058	100,00 %	81,76 %	0

Certains rapports vous permettent d'accéder à des informations plus détaillées, par niveau de risque, secteur commercial ou pays, en cliquant simplement sur les hyperliens présents dans le rapport.

Evolution des garanties sur les acheteurs - Détail par Notation EH

Identifiant Police	Nom de Police	Identifiant Acheteur	Nom Acheteur	Identifiant Risque	Nom de l'Acheteur	Pays	Notation Acheteur EH	Notation Type EH	Devise	Montant Demandé	Montant Accordé	Taux de Couverture	Montant - Agrément Temporaire	Date d'Expiration - Agrément Temporaire	Conditions de l'agrément
7777779	SYSTEMS TEST #2(WWW SITE)	1078990			SEARS, ROEBUCK AND CO.	Etats-Unis	05	AA1	CAD	6 541	1 308	20,00 %	0		
7777779	SYSTEMS TEST #2(WWW SITE)	3721059			INTERNATIONAL BUSINESS MACHINES	Etats-Unis	01	AA1	CAD	261 621	0	0,00 %	0		
7777779	SYSTEMS TEST #2(WWW SITE)	3057262			ELECTRONICS EXPO, LLC	Etats-Unis	08	AA1	CAD	82 324	0	0,00 %	0		
7777779	SYSTEMS TEST #2(WWW SITE)	3102671			MACY'S HOME IMPROVEMENTS, INC.	Etats-Unis	08	AA1	CAD	3 270	1 308	40,00 %	0		
7777779	SYSTEMS TEST #2(WWW SITE)	3182108	/ /		T ROWE PRICE TAX-FREE	Etats-Unis	07	AA1	CAD	13 081	13 081	100,00 %	0		
7777779	SYSTEMS TEST #2(WWW SITE)	3167983			Toys 'R Us (Canada) Ltd	Canada	07	AA1	CAD	794 884	794 884	100,00 %	0		
7777779	SYSTEMS TEST #2(WWW SITE)	58518476			WINSTON & BLUE, INC.	Etats-Unis	08	AA1	CAD	39 243	0	0,00 %	0		
7777779	SYSTEMS TEST #2(WWW SITE)	112147070			Revcomark, LLC	Etats-Unis	05	AA1	CAD	261 621	0	0,00 %	0		
Total										1 639 058	1 639 058	100,00 %	0		

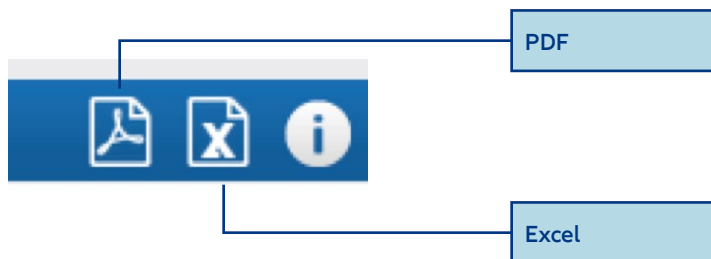
Ici, dans le profil de risque de votre portefeuille d'acheteurs, cliquez sur n'importe quel niveau de risque pour accéder au rapport détaillé des limites de crédit sous-jacentes.



Bien démarrer avec Allianz Trade SmartView

Exporter tous les rapports Allianz Trade SmartView pour une expérience personnalisable

Tous les rapports et graphiques peuvent être téléchargés au format PDF et Excel : un outil utile pour compléter et personnaliser tout rapport de gestion de crédit ou de risque. Il suffit de cliquer sur l'icône correspondante pour télécharger le rapport à l'écran :



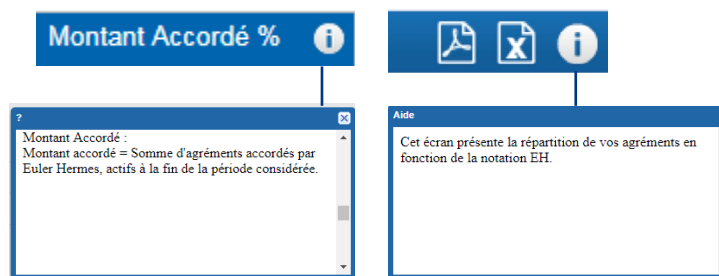
Gérer l'accès des utilisateurs de SmartView

Chaque client Allianz Trade SmartView obtient un accès utilisateur administratif qui vous permet de fournir facilement un accès à SmartView adapté à différents utilisateurs au sein de votre organisation grâce à un module d'administration dans votre menu utilisateur (remarque : les licences d'utilisateur supplémentaires sont payantes) :



Une assistance à chaque étape du processus

Des icônes d'information apparaissent à côté de chaque indicateur clé de performance ainsi que dans le menu utilisateur afin de vous donner une définition complète et précise de ce que vous visualisez.



Pour accéder au guide d'utilisation détaillé, cliquez sur l'icône « ? » en haut à droite de votre écran, à côté de l'icône du module d'administration :



Se déconnecter

Pour vous déconnecter, il suffit de cliquer sur l'icône du signe de sortie dans le menu utilisateur :



Aide

Pour toute question concernant l'outil et son utilisation, veuillez contacter notre service de conseil et solutions

Mieux comprendre Allianz Trade SmartView



Les rapports d'Allianz Trade SmartView fournissent un aperçu complet du profil de risque de votre client. Pour mieux comprendre votre portefeuille d'acheteurs et avoir accès à la connaissance unique du marché d'Allianz Trade, vous pouvez utiliser les menus « en cascade » dans différents rapports.

Chaque rapport détaillé vous donne une perspective légèrement différente sur votre risque client, comme vous pouvez le voir dans les exemples suivants.

1 Un exemple des différents menus en cascade

Examinons de plus près le profil de risque du portefeuille d'acheteurs.

Vous verrez plusieurs hyperliens qui vous mèneront à différents rapports d'analyse approfondie en cascade pour plus de détails. Ils vous permettent de mieux comprendre le profil de risque de votre portefeuille d'acheteurs :

Comparaison des périodes

Evolution des garanties sur les acheteurs

Comparer avec la période précédente

Notation Acheteur EH	Nb Acheteurs	Montant Demandé	Montant Demandé %	Montant Accordé	Montant Accordé %	Taux de Couverture	Montant - Agrément Temporaire
01	1	6 541	0,33 %	1 308	0,08 %	20,00 %	0
05	1	261 621	13,05 %	0	0,00 %	0,00 %	0
07	2	797 945	39,80 %	797 945	48,68 %	100,00 %	0
08	3	62 135	3,10 %	2 616	0,16 %	4,21 %	0
09	1	39 243	1,96 %	0	0,00 %	0,00 %	0
NA	2	837 188	41,76 %	837 188	51,08 %	100,00 %	0
Total	10	2 004 674	100,00 %	1 639 058	100,00 %	81,76 %	0

Niveau de risque acheteur

Montant total demandé

Montant total approuvé

Montant de la limite de crédit temporaire



Mieux comprendre Allianz Trade SmartView

Par niveau de risque acheteur

Vous pouvez cliquer sur le total qui vous donnera la liste de vos acheteurs par le niveau de risque, ou choisir un niveau de risque acheteur spécifique qui affichera tous vos acheteurs sous ce niveau de risque particulier. Si vous cliquez sur le niveau de risque acheteur 2, vous verrez les détails de vos acheteurs avec un niveau de risque 2 (voir page 14 pour une explication des niveaux de risques Allianz Trade).

Notation Acheteur EH

Evolution des garanties sur les acheteurs - Détail par Notation EH

	Identifiant de l'Acheteur	Réf. Acheteur	Identifiant National	Nom de l'Acheteur	Pays	Notation Acheteur EH	Notation Pays EH	Devise	Montant Demandé	Montant Accordé	Taux de Couverture	Montant - Agrément Temporaire	Date d'Expiration - Agrément Temporaire	Conditions de l'Agrément
08	3 TEST (SITE)	1079980		SEARS, ROEBUCK AND CO	Etats-Unis	08	AA1	CAD	6 541	1 308	20,00 %	0		
NA	3 TEST (SITE)	3721058		INTERNATIONAL BUSINESS MACHINES	Etats-Unis	01	AA1	CAD	6 541	1 308	20,00 %	0		
NA	3 TEST (SITE)	30573982		ELECTRONICS EXPO, LLC	Etats-Unis	08	AA1	CAD	52 324	0	0,00 %	0		
NA	3 TEST (SITE)	31029071		MACY'S HOME IMPROVEMENT, INC.	Etats-Unis	08	AA1	CAD	3 270	1 308	40,00 %	0		
08	3 TEST (SITE)	31821286	//	T ROWE PRICE TAX-FREE	Etats-Unis	07	AA1	CAD	13 081	13 081	100,00 %	0		
08	3 TEST (SITE)	31879883		Toys 'R' Us (Canada) Ltd	Canada	07	AA1	CAD	784 894	784 894	100,00 %	0		
08	3 TEST (SITE)	80519478		WINSTON & BLUE, INC.	Etats-Unis	00	AA1	CAD	39 243	0	0,00 %	0		
08	3 TEST (SITE)	112147670		Revcoment, LLC	Etats-Unis	05	AA1	CAD	281 621	0	0,00 %	0		
Total									1 167 435	801 870	68,68 %	0		

Par montant total approuvé

Cliquez sur le total du montant approuvé de vos demandes de limite de crédit pour obtenir le rapport détaillé du profil de risque de l'acheteur par montant, par niveau de risque et par police (comme indiqué ci-dessous).

Montant Accordé

Garanties sur les acheteurs par montant - Montant Accordé

	01	05	07	08	09	NA	Total Police
TTTTTT9	1 308	0	797 945	2 616	0	837 188	1 639 058
Total Notation EH	1 308	0	797 945	2 616	0	837 188	1 639 058

2 616
0
837 188
1 639 058

Par comparaison des périodes

Cliquez sur « Comparaison avec la période précédente » pour voir comment votre couverture a évolué depuis la fin du mois précédent.

Evolution des garanties sur les acheteurs

Comparer avec la période précédente

Notation Acheteur EH	Nb Acheteurs	Montant Demandé	Montant Demandé %	Mont Ac	Montant Accordé %	Taux de Couverture	Montant - Agrément Temporaire
01	1	6 541	0,33 %	1 308	0,08 %	20,00 %	

Comparaison (%)

Nb Acheteurs	Montant Demandé	Montant Accordé	Taux de Couverture	Montant - Agrément Temporaire
	0,00 %	4,43 %	4,43 %	0,00 %
	-33,33 %	-21,35 %	4,43 %	32,79 %
	0,00 %	4,43 %	4,43 %	0,00 %
	0,00 %	4,43 %	4,43 %	0,00 %
	0,00 %	4,43 %	4,43 %	0,00 %
Total	0,00 %	4,43 %	4,43 %	0,00 %



Mieux comprendre Allianz Trade SmartView

2 Quels rapports dois-je choisir?

A. DÉFINITION DES TERMES

- **Limite de crédit** : montant maximal du crédit qu'un fournisseur accorde à un acheteur.
- **Taux d'acceptation** : pourcentage du montant de la limite de crédit approuvé par rapport au montant de la limite de crédit demandé (c'est-à-dire $\text{taux d'acceptation} = \frac{\text{montant approuvé}}{\text{montant demandé}}$).
- **Montant de la limite de crédit demandé** (ou « montant demandé ») : montant de la couverture que vous nous avez demandé.
- **Montant de la limite de crédit approuvé** (ou « montant approuvé ») : montant de la couverture que nous avons approuvé.
- **Niveau de risque acheteur Allianz Trade** : indicateur de la santé financière et de la solvabilité de vos acheteurs permettant de prévoir leur risque d'insolvabilité.
- **Évaluation du risque pays Allianz Trade** : indicateur du risque politique, environnemental et économique du pays.
- **Limite de crédit active** : limite de crédit positive qui n'a pas encore expiré ou qui n'a pas été annulée par le titulaire de la police ou une limite nulle datant de plus de 24 mois.

- **Limite temporaire** : limite de crédit approuvée avec une date de fin de validité.

B. DÉFINITION DE RAPPORT

Rapports relatifs au taux d'acceptation

- **Taux d'acceptation** : montre l'évolution du taux d'acceptation des limites de crédit actives au cours des 12 derniers mois.
- **Taux d'acceptation par secteur commercial** : indique le taux d'acceptation des limites de crédit de votre portefeuille d'acheteurs par secteur commercial.
 - **Taux d'acceptation par secteur commercial – Détail** : montre les limites de crédit individuelles avec leurs taux d'acceptation pour les acheteurs dans le secteur commercial sélectionné.
- **Taux d'acceptation par police** : montre le taux d'acceptation des limites de crédit dans votre portefeuille d'acheteurs par police.
- **Taux d'acceptation par niveau de risque** : montre le taux d'acceptation des limites de crédit dans votre portefeuille d'acheteurs par niveau de risque.
 - **Taux d'acceptation par niveau de risque - Détail** : montre les limites de crédit individuelles avec leurs taux d'acceptation pour les acheteurs de votre portefeuille avec le niveau de risque sélectionné.

Profil de risque de l'acheteur

- **Profil de risque du portefeuille d'acheteurs** : montre la distribution des limites par niveau de risque acheteur.
 - **Profil de risque du portefeuille d'acheteurs – Comparaison des périodes** : montre la distribution des limites par niveau de risque acheteur et compare la couverture entre les deux mois sélectionnés.
 - **Profil de risque du portefeuille d'acheteurs – Détail du niveau de risque** : montre les limites de crédit individuelles dans votre portefeuille d'acheteurs par niveau de risque.
 - **Profil de risque du portefeuille d'acheteurs – Détail de la police** – Montant demandé : montre la valeur totale des limites de crédit demandées par police et par niveau de risque acheteur.



Mieux comprendre Allianz Trade SmartView

2 Quels rapports dois-je choisir? (suite)

- **Profil de risque du portefeuille d'acheteurs – Détail de la police** – Montant approuvé : montre la valeur totale des montants de limite de crédit approuvés par police et par niveau de risque acheteur.
 - **Profil de risque du portefeuille d'acheteurs – Détail de la police** – Montant de la limite de crédit temp. : montre le montant de la limite de crédit temporaire par police et par niveau de risque acheteur.
 - **Profil de risque du portefeuille d'acheteurs – Détail de la limite temporaire** : montre le détail par niveau de risque et par police des limites de crédit temporaires dans le portefeuille acheteur pour le mois sélectionné.
 - **Changements de niveau de risque des acheteurs par niveau de risque** : montre les acheteurs pour lesquels le niveau de risque a changé pendant le mois sélectionné.
 - **Profil de risque pays – Comparaison des périodes** : montre les limites de crédit selon l'évaluation Euler Hermes du risque pays et affiche la différence entre les deux périodes sélectionnées.
 - **Détail acheteur Niveau de risque pays** : montre les limites de crédit individuelles dans votre portefeuille d'acheteurs selon le niveau de risque du pays.
 - **Détail acheteur Niveau de risque pays – Période comparée** : montre les limites de crédit individuelles dans votre portefeuille d'acheteurs selon le niveau de risque du pays et affiche la différence entre deux périodes.
 - **Changement du niveau de risque acheteur par pays** : montre le nombre d'acheteurs, par pays, pour lesquels le niveau de risque acheteur a changé pendant le mois sélectionné dans le panneau de critères.
 - **Changement du niveau de risque acheteur par pays – Détail acheteur (tous les changements)** : montre le détail des acheteurs, par pays, pour lesquels le niveau de risque acheteur a changé pendant le mois sélectionné.
 - **Portefeuille de groupe d'acheteurs** : montre les limites de crédit et les taux d'acceptation correspondants sur les acheteurs qui font partie d'une organisation de groupe.
 - **Portefeuille de groupe d'acheteurs – Détail** : montre le détail des limites de crédit et des taux d'acceptation correspondants regroupés par acheteur ou par police.
- Meilleure exposition aux risques/Meilleur temps de réponse**
- **Meilleure exposition aux risques** : montre les acheteurs de votre portefeuille pour lesquels vous avez les plus grandes limites de crédit approuvées (20 maximum).
 - **Exposition aux risques mois par mois** : montre l'historique de la valeur totale des limites de crédit approuvées de votre portefeuille sur une période de 12 mois.
 - **Temps de réponse** : montre une analyse des temps de réponse pour les demandes de limites de crédit pendant le mois sélectionné.
 - **Activité des demandes de limite de crédit** : montre le nombre de limites de crédit demandées au cours des 12 derniers mois à partir du mois sélectionné dans le panneau de critères.
 - **Activité des demandes de limite de crédit en cours** : montre le détail des demandes de limites de crédit pour lesquelles une décision est toujours en cours.



Mieux comprendre Allianz Trade SmartView

3 Module d'administration

Cette section est dédiée à l'utilisateur ayant un accès administratif à Allianz Trade SmartView

L'utilisateur administratif, qui sera votre utilisateur par défaut si vous n'avez qu'une seule licence, peut accéder à un module administrateur qui lui permet de gérer ses différents groupes de polices ainsi que l'accès des utilisateurs à ses polices. L'administrateur peut également modifier les paramètres linguistiques pour les différents utilisateurs d'Allianz Trade SmartView. Des licences d'utilisateurs supplémentaires peuvent être ajoutées moyennant des frais.

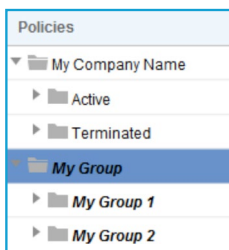
Accès au module d'administration



Pour accéder au module d'administration, il suffit de cliquer sur l'icône de la clé dans le menu utilisateur.

Groupes de polices

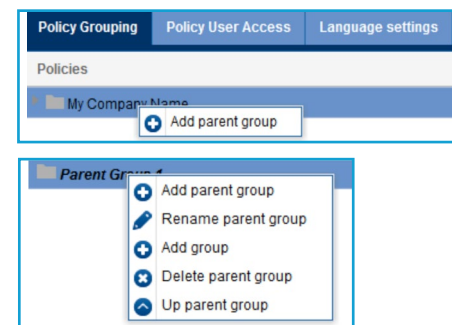
Cette section vous aide à organiser et à regrouper vos différentes polices Allianz Trade. Toutes vos polices, qu'elles soient actives ou résiliées, sont regroupées dans un dossier de groupe parent de polices par défaut portant le nom de votre société. Par défaut, vous trouverez un autre groupe parent (Mon groupe) et deux sous-groupes (Mon groupe 1 et Mon groupe 2) que vous pouvez utiliser pour créer une hiérarchie de polices.



Pour créer un nouveau groupe parent, il suffit de faire un clic droit sur le groupe parent par défaut, Mon Groupe, et de sélectionner « Ajouter un groupe parent ».

Toute modification effectuée via le module d'administration Allianz Trade SmartView prendra effet le jour suivant.

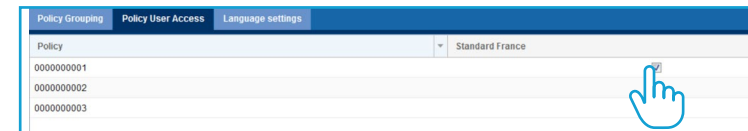
Nommez votre nouveau groupe parent



Une fois que votre groupe parent a été créé, cliquez avec le bouton droit de la souris sur son dossier pour : créer un nouveau groupe parent, renommer le groupe parent, ajouter un groupe, supprimer un groupe parent ou modifier sa position dans la section Groupes de polices.

Accès des utilisateurs aux polices

Une fois que l'accès à des utilisateurs supplémentaires a été établi, vous pouvez contrôler quelles polices ils peuvent voir dans Allianz Trade SmartView. Il suffit de cocher ou décocher les cases situées à côté du numéro de la police.



Paramètres linguistiques

Choisissez les paramètres de langue de vos accès utilisateur dans la section des paramètres de langue.

Users ↑	Language
Premium France	French
Premium UK	English
Standard France	French
Standard UK	English



Comprendre les différents niveaux de risques Allianz Trade

Dans les différents rapports d'Allianz Trade SmartView, vous rencontrerez deux types de niveaux de risques : le niveau de risque acheteur Allianz Trade et l'évaluation des risques pays Allianz Trade. Le premier vous aide à comprendre la santé financière et la solvabilité de vos différents acheteurs, tandis que le second analyse l'environnement économique et politique d'un pays. Ces deux niveaux de risques constituent le cœur des connaissances d'Allianz Trade et vous aideront à éviter les entreprises et les marchés qui peuvent présenter un risque plus important, ainsi qu'à saisir les opportunités de croissance.

1

Niveau de risque acheteur Allianz Trade

Notre niveau de risque acheteur Allianz Trade analyse la santé financière et la solvabilité de vos acheteurs afin de prévoir leur risque d'insolvabilité.

Nous attribuons à chacun de ces clients un « niveau de risque » qui reflète la santé de son activité et la façon dont il mène ses affaires.

Pour obtenir le niveau de risque acheteur, les souscripteurs d'Allianz Trade combinent les données exclusives d'Allianz Trade avec des informations accessibles au public.

Données exclusives d'Allianz Trade :

- Informations sur le client
- Données sur les performances de paiement
- Réseau d'informations sur les risques
- Équipes d'enquête spéciales

Informations publiquement disponibles :

- Entreprises/Partenariats
- Sociétés à responsabilité limitée
- Défauts de paiement enregistrés
- Agences de référence de crédit

Ces données sont analysées dans notre base de données mondiale, nous permettant ainsi de surveiller plus de 40 millions d'entreprises dans le monde. Cette base de données évalue le risque d'insolvabilité de vos acheteurs, de 1 à 10, 1 étant le risque le plus faible et 10 étant le plus élevé. La signification de chaque niveau de risque acheteur d'Allianz Trade est résumée dans le tableau de droite.

Niveau de risque	Signification	Probabilité de perte
1	Exceptionnel	Risque quasi nul
2	Excellent	Risque minime
3	Fort	Risque faible
4	Bien	Risque inférieur à la moyenne
5	Moyen	Risque moyen
6	À surveiller	Risque supérieur à la moyenne
7	Inférieur aux normes	Risque accru
8	Risque élevé	Risque élevé
9	Non assurable	Risque très élevé
10	Échec	

Niveau de risque NA – Ce niveau de risque est attribué aux entreprises non facturables (généralement des sociétés non commerciales, comme les sociétés de portefeuille).

En tenant compte de cette évaluation des risques, nos souscripteurs accordent une limite de crédit spécifique jusqu'à laquelle vous pouvez vous engager en pouvant présenter une demande en cas de problème. Cette limite peut être revue à la hausse ou à la baisse en fonction des nouvelles informations disponibles.



Comprendre les différents niveaux de risques Allianz Trade

2 Évaluation des risques Allianz Trade

En plus du niveau de risque acheteur Allianz Trade, l'évaluation du risque pays Allianz Trade analyse le risque politique, environnemental et économique du pays. Elle se base sur deux composants :

Le risque à long terme (Note Pays structurelle), qui résulte de la combinaison de trois sous-niveaux de risque : le cadre de la vie des affaires, qui mesure le bien-être de l'environnement des affaires, le risque politique et le risque macroéconomique. Ces trois sous-niveaux de risque sont combinés pour donner la note finale du pays, représentée par des lettres. AA représente le risque à long terme le plus faible, puis A, BB, B, C et D, qui représente le risque à long terme le plus élevé.

NOTE	DÉFINITION
AA	Très faible risque d'impayés
A	Faible risque d'impayés
BB	Léger risque d'impayés
B	Risque modéré d'impayés
C	Risque sérieux d'impayés
D	Risque élevé d'impayés

Le risque à court terme (Indicateur d'alertes à court terme), qui résulte de la combinaison de deux indicateurs : l'indicateur de risques de cycle (Cyclical Risk Indicator ou CRI) et l'indicateur de risques de financement (Financial Flows Indicator ou FFI). Le premier mesure le risque commercial ainsi que le cycle économique et comprend des données sur différentes entreprises, notamment l'insolvabilité, tandis que le second mesure la solidité financière de l'économie. Ces deux indicateurs à court terme sont combinés pour vous donner un chiffre, de 1 à 4, 1 étant le risque le plus faible et 4 le plus élevé.

NOTE	DÉFINITION
1 (Faible)	Faible risque d'impayés
2 (Moyen)	Risque modéré d'impayés
3 (Sensible)	Risque sérieux d'impayés
4 (Élevé)	Risque élevé d'impayés

Par exemple, si la note de risque d'un pays est B1, cela signifie que le risque à long terme est B (le quatrième niveau) et que le risque à court terme est 1 (le meilleur niveau). Le B peut expliquer l'environnement commercial difficile du pays, dû à des défauts structurels, ou à son instabilité politique. Cependant, le risque à court terme est faible, car le CRI et le FFI sont à leur niveau le plus bas.

Ces niveaux de risque Allianz Trade vous permettent de mieux comprendre votre portefeuille d'acheteurs et vous aident à prendre des décisions plus éclairées concernant votre activité.



Les rapports Allianz Trade SmartView à votre disposition



Allianz Trade SmartView propose plusieurs rapports complets pour vous aider à mieux comprendre votre portefeuille d'acheteurs, à améliorer l'examen de vos polices et à optimiser votre expérience de surveillance des risques. Vos rapports Allianz Trade SmartView sont divisés en trois

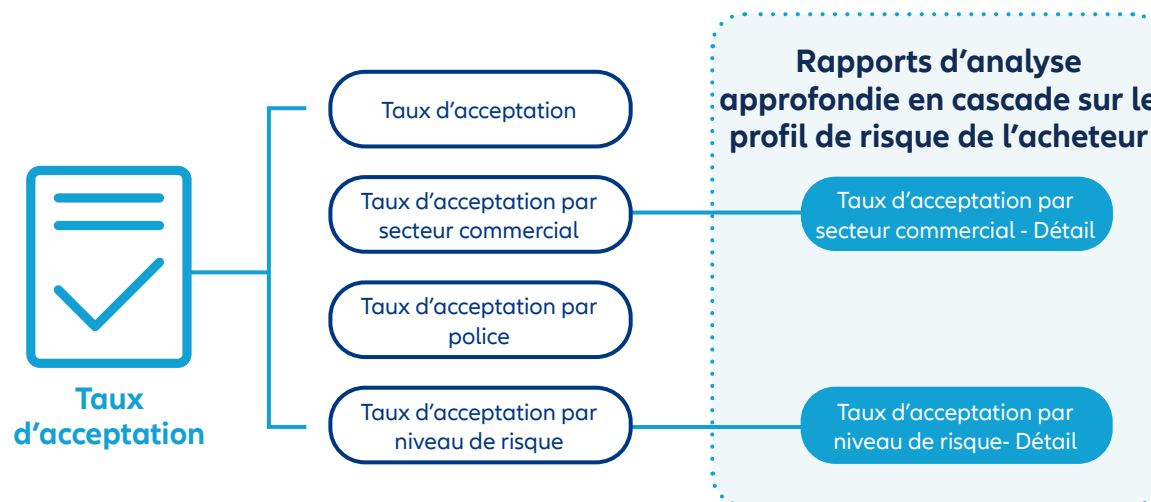
catégories principales : Taux d'acceptation, Profil de risque de l'acheteur et Exposition aux risques/Temps de réponse. À partir de ces catégories principales, vous pouvez accéder à des rapports plus détaillés en cascade afin d'obtenir une vue plus précise de votre gestion des risques.

1

Taux d'acceptation

Les rapports sur le taux d'acceptation vous indiquent l'évolution du taux d'acceptation de vos limites de crédit actives au cours des 12 derniers mois. Vous pouvez les consulter selon vos secteurs commerciaux, votre politique

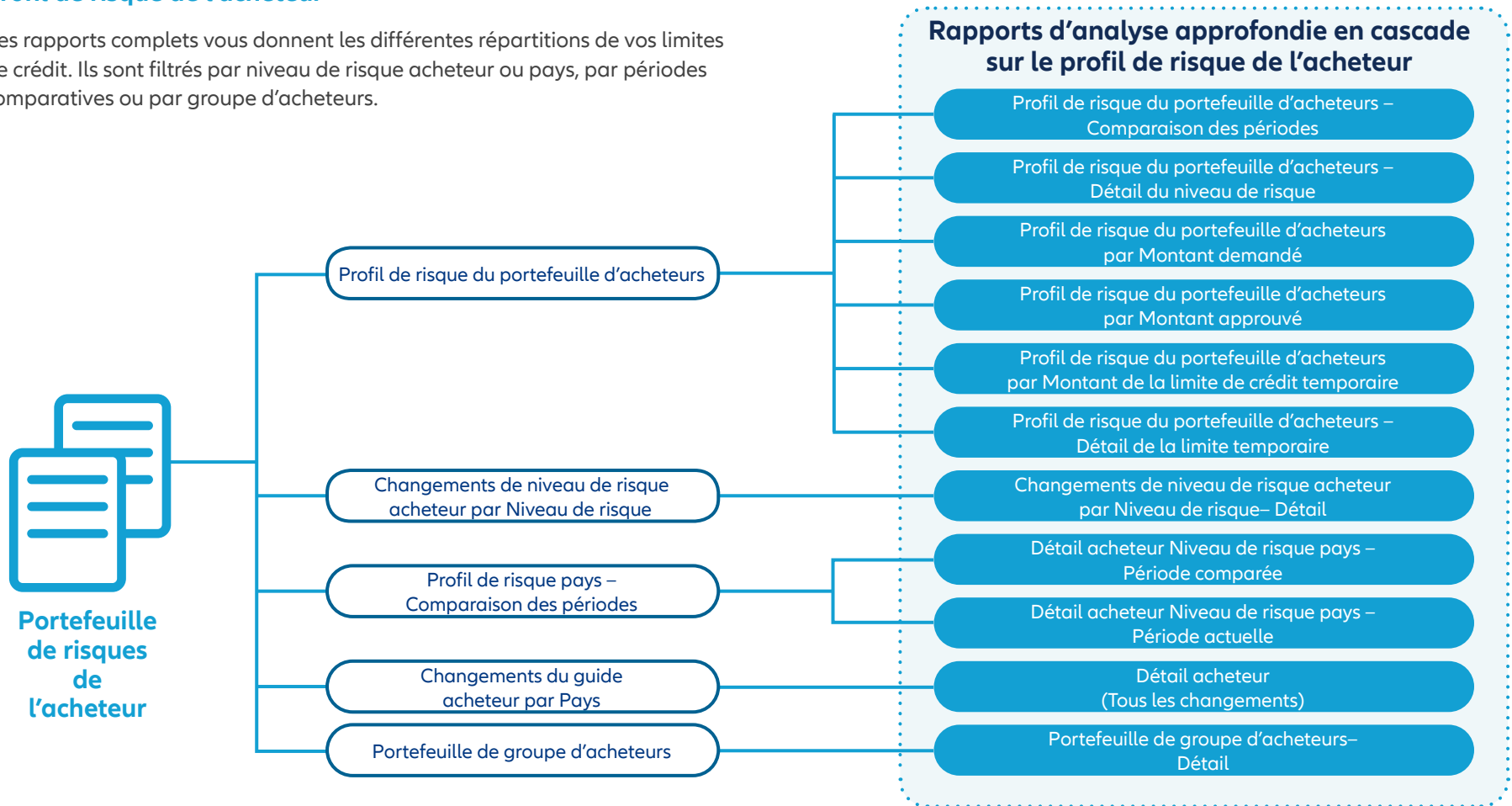
ou votre niveau de risque acheteur et vous pouvez accéder aux détails de votre acheteur par secteur commercial et par niveau de risque.



Les rapports Allianz Trade SmartView à votre disposition

2 Profil de risque de l'acheteur

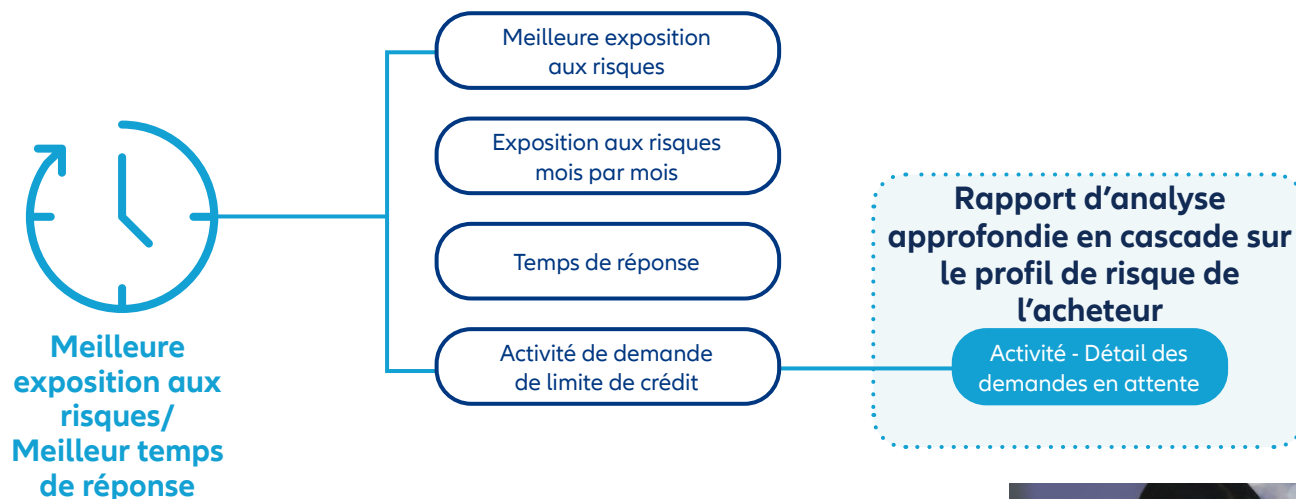
Ces rapports complets vous donnent les différentes répartitions de vos limites de crédit. Ils sont filtrés par niveau de risque acheteur ou pays, par périodes comparatives ou par groupe d'acheteurs.



Les rapports Allianz Trade SmartView à votre disposition

3 Exposition aux risques/Temps de réponse

Les rapports d'exposition aux risques/temps de réponse mis à votre disposition indiquent vos principales expositions aux risques (20 au maximum) et leur évolution, ainsi que le temps de réponse d'Allianz Trade à vos demandes de limites de crédit.



Besoin de plus d'informations sur Allianz Trade SmartView?

Veillez contacter votre gestionnaire de compte.



Foire aux questions



1

Bien démarrer/Accès utilisateur

Que dois-je faire pour commencer à utiliser Allianz Trade SmartView?

SmartView est un avantage supplémentaire pour les titulaires de police qui sera activé lors du renouvellement pour les clients existants ou lorsque les nouveaux clients établissent leur police. L'accès sera accordé par le biais de votre portail utilisateur EOLIS. Pour accéder à Allianz Trade SmartView, il vous suffit de vous connecter à votre compte EOLIS, d'aller dans l'onglet « liens utiles » et de cliquer sur le lien Allianz Trade SmartView. Une fois que vous avez accès à Allianz Trade SmartView, vous pouvez commencer à explorer toutes les différentes possibilités de surveillance des risques. [Pour en savoir plus, veuillez consulter la page 3.](#)

Comment plusieurs utilisateurs peuvent-ils accéder à Allianz Trade SmartView? Ont-ils tous accès aux mêmes données?

En guise de valeur ajoutée, une licence est fournie à chaque client sans frais supplémentaires. Si des licences supplémentaires sont nécessaires, elles peuvent être achetées pour 300 \$ par an. Une fois que vous avez souscrit à un nombre « x » de licences, vous disposez d'une licence de niveau

administrateur et de « x-1 » licences de niveau utilisateur. L'administrateur est en mesure de visualiser toutes les données et d'accorder aux utilisateurs l'accès à des polices spécifiques au sein d'Allianz Trade SmartView, par le biais de la section « Accès des utilisateurs aux polices ». [Pour en savoir plus, veuillez consulter la page 8.](#)

L'accès des utilisateurs à Allianz Trade SmartView peut-il être modifié?

L'accès des utilisateurs à Allianz Trade SmartView peut être modifié dans la section « Accès des utilisateurs aux polices ». Dans cette section, l'administrateur peut accorder ou retirer l'accès des utilisateurs à n'importe quelle police du portefeuille de votre entreprise. Si vous souhaitez retirer complètement l'accès d'un utilisateur ou l'accorder à un nouvel utilisateur, l'administrateur doit contacter directement ASD au 888-269-5653. [Pour en savoir plus, veuillez consulter la page 8.](#)

Comment puis-je gérer mes polices dans Allianz Trade SmartView?

Si vous êtes l'administrateur, vous avez la possibilité d'accéder à vos différentes polices Allianz Trade et de les organiser en groupes. Pour ce faire, il suffit

d'accéder au module d'administration et de cliquer sur l'onglet « Groupes de polices ». Vous pouvez alors :

- créer de nouveaux groupes et sous-groupes de polices
- organiser les différentes polices dans ces groupes et sous-groupes
- supprimer ou réorganiser les groupes et sous-groupes existants

Grâce à cet outil, vous pouvez facilement organiser et structurer vos polices pour optimiser vos processus de gestion des risques. [Pour en savoir plus, veuillez consulter la page 13.](#)

Qui dois-je contacter si je rencontre un problème avec l'outil?

Si vous rencontrez un problème avec Allianz Trade SmartView, veuillez contacter l'équipe ASD d'Allianz Trade au 888-269-5653. [Pour en savoir plus, veuillez consulter la page 8.](#)

Combien coûte le service?

Une licence SmartView vaut 1 500 \$, mais elle est fournie gratuitement à titre d'avantage supplémentaire en cas de signature d'un contrat avec Allianz Trade. Des frais ne seront engagés que si vous souhaitez acheter des licences supplémentaires, qui sont disponibles pour 300 \$ par an.



Foire aux questions

2

Questions utilisateur

En quoi Allianz Trade SmartView améliore-t-il ma police actuelle?

Avec Allianz Trade SmartView, vous obtenez un aperçu clair de votre activité commerciale et de vos opportunités de croissance. Vous pouvez surveiller vos acheteurs et les risques qu'ils présentent, vos taux d'acceptation globale et partielle, ainsi que vos niveaux d'exposition aux risques maximums et mensuels. Grâce à ces rapports et à la fiabilité du système de notation par niveaux de risque d'Allianz Trade, vous pouvez demander une augmentation de la couverture d'un acheteur si sa situation s'améliore, vous permettant ainsi de développer votre activité en toute sécurité. Vous pouvez également surveiller les délais de réponse d'Allianz Trade à votre demande de limite de crédit et intégrer ces informations dans votre planification opérationnelle.

Qu'est-ce que le tableau de bord Allianz Trade SmartView?

Le tableau de bord Allianz Trade SmartView présente vos principaux rapports de surveillance des risques, notamment le profil de risque du portefeuille d'acheteurs, vos meilleures expositions aux risques et votre taux

d'acceptation global. Le tableau de bord vous permet de voir en un coup d'œil les informations essentielles de votre police et les indicateurs clés de performance. [Pour en savoir plus, veuillez consulter la page 4.](#)

Quels sont les rapports qui m'aident à surveiller le risque dans mon portefeuille d'acheteurs?

Il existe un certain nombre de rapports qui vous aident à surveiller la solvabilité de vos acheteurs. Si vous souhaitez avoir une vue d'ensemble du niveau de risque de vos acheteurs, le profil de risque du portefeuille d'acheteurs classe vos acheteurs par note, pour représenter les différents niveaux de risque. Vous pouvez alors surveiller un groupe d'acheteurs sous un certain niveau de risque ou comparer ce rapport avec une période précédente. Vous pouvez également surveiller tout changement dans la solvabilité de vos acheteurs avec les rapports « Changements de niveau de risque acheteur par Niveau de risque » ou « Changement du niveau de risque acheteur par pays ». Ces rapports complets sont simples à comprendre et peuvent être utilisés pour vous aider à surveiller le niveau

de risque de vos acheteurs. [Pour en savoir plus, veuillez consulter la page 16.](#)

Je veux comparer mes différentes polices Allianz Trade. Quelle est la façon la plus simple de le faire?

Il existe plusieurs façons de comparer différentes polices. La plus simple consiste à sélectionner les polices souhaitées dans la section des critères, à gauche de l'écran. Pour faciliter encore plus la sélection, vous pouvez regrouper diverses polices dans le module d'administration sous « Groupes de polices ». Une fois que vous avez regroupé les différentes polices que vous souhaitez comparer, il vous suffit de cliquer sur le groupe de polices dans le panneau de gauche pour les visualiser à tout moment. [Pour en savoir plus, veuillez consulter la page 9.](#)

Les informations contenues dans Allianz Trade SmartView sont-elles à jour? À quelle fréquence mettez-vous à jour les données et les notes des niveaux de risques? Serai-je informé de tout changement?

Allianz Trade SmartView conserve l'historique de vos polices et de

vos acheteurs pour les 24 derniers mois. Notre outil de surveillance des risques dispose des informations les plus récentes sur vos différents taux d'acceptation, vos acheteurs, vos expositions aux risques et vos délais de réponse. Ces informations sont actualisées quotidiennement, ce qui vous permet d'être toujours au courant de la solvabilité de vos acheteurs et des nouvelles opportunités commerciales. [Pour en savoir plus, veuillez consulter la page 14.](#)

Comment exporter les rapports?

Vous pouvez exporter n'importe quel rapport au format Excel ou PDF, pour une meilleure personnalisation par l'utilisateur. Pour ce faire, il suffit d'accéder au rapport souhaité et de sélectionner le format dans lequel vous souhaitez l'exporter dans le menu utilisateur. Vous pouvez ensuite personnaliser ou intégrer ces rapports dans vos propres présentations. [Pour en savoir plus, veuillez consulter la page 8.](#)

