

Guide de gestion

Allianz Trade Simplicity

Bien gérer votre contrat au quotidien et bien utiliser votre espace client

Mars 2022



ALLIANZ-TRADE.FR

Allianz Trade est la marque désignant l'ensemble des services proposés par Euler Hermes.

Allianz Trade

Online

Guide de gestion de la police Allianz Trade Simplicity

Vous venez de souscrire notre contrat Allianz Trade Simplicity et nous vous remercions de votre confiance. Allianz Trade Simplicity est une solution innovante de protection du poste clients pour vous permettre simplement et efficacement de vous concentrer sur votre croissance sans vous soucier des risques d'impayés.

Ce guide vous aidera à vous familiariser avec les principales caractéristiques et fonctionnalités d'Allianz Trade Simplicity accessibles via votre espace client Allianz Trade Online.

Il vous permettra de profiter immédiatement des bénéfices de votre contrat.

Sommaire

02 Informations sur le fonctionnement d'Allianz Trade Simplicity

- 02 Comment s'effectue la facturation ?
- 03 Les différents types de couverture
- 05 Que se passe-t-il si la Notation Allianz Trade change ?

05 Comment utiliser l'outil de gestion en ligne d'Allianz Trade Simplicity ?

- 05 Votre première connexion à Allianz Trade Online
- 06 Comment consulter la Notation Allianz Trade* d'une société ?
- 07 Comment visualiser toutes les sociétés consultées dans Allianz Trade Online ?

08 Que faire en cas d'impayés ?

- 09 Effectuez votre Demande d'Intervention Contentieuse (DIC) sur Allianz Trade Online

15 Comment se passe le recouvrement de vos créances non assurées ?

Cliquez sur le numéro de page ou titre pour accéder directement à la thématique souhaitée.

Information sur le fonctionnement d'Allianz Trade Online

En fonction de votre tranche de chiffre d'affaires, vous bénéficiez d'un plafond annuel au titre de votre police et d'un plafond par client* (standard ou majoré).

Chiffre d'affaires annuel (€, HT)	Plafond d'Indemnisation Annuel (€)	Plafond d'Indemnisation annuel par client (€)		Forfait annuel (€) Taxe d'assurance comprise
		Plafond standard	Plafond majoré	
50 000 à 200 000	30 000	3 000	12 000	2 492,67
200 001 à 350 000	40 000	4 000	16 000	3 324,62
350 001 à 500 000	50 000	5 000	20 000	4 716,60
500 001 à 1 000 000	75 000	7 500	30 000	6 021,81
1 000 001 à 1 500 000	100 000	10 000	40 000	7 618,48
1 500 001 à 2 000 000	125 000	12 500	50 000	11 217,12

Comment s'effectue la facturation ?

Le forfait annuel se décompose en 3 factures :

- la facture de prime, soumise à la taxe d'assurance française
- la facture pour les frais relatifs aux prestations de fourniture de Notation Acheteur, soumise à la TVA française
- la facture pour les frais relatifs aux prestations de Recouvrement, soumise à la TVA française.

** Pour vérifier les exclusions de la police, veuillez consulter l'article 3 dans les conditions générales.*

Les différents types de couverture

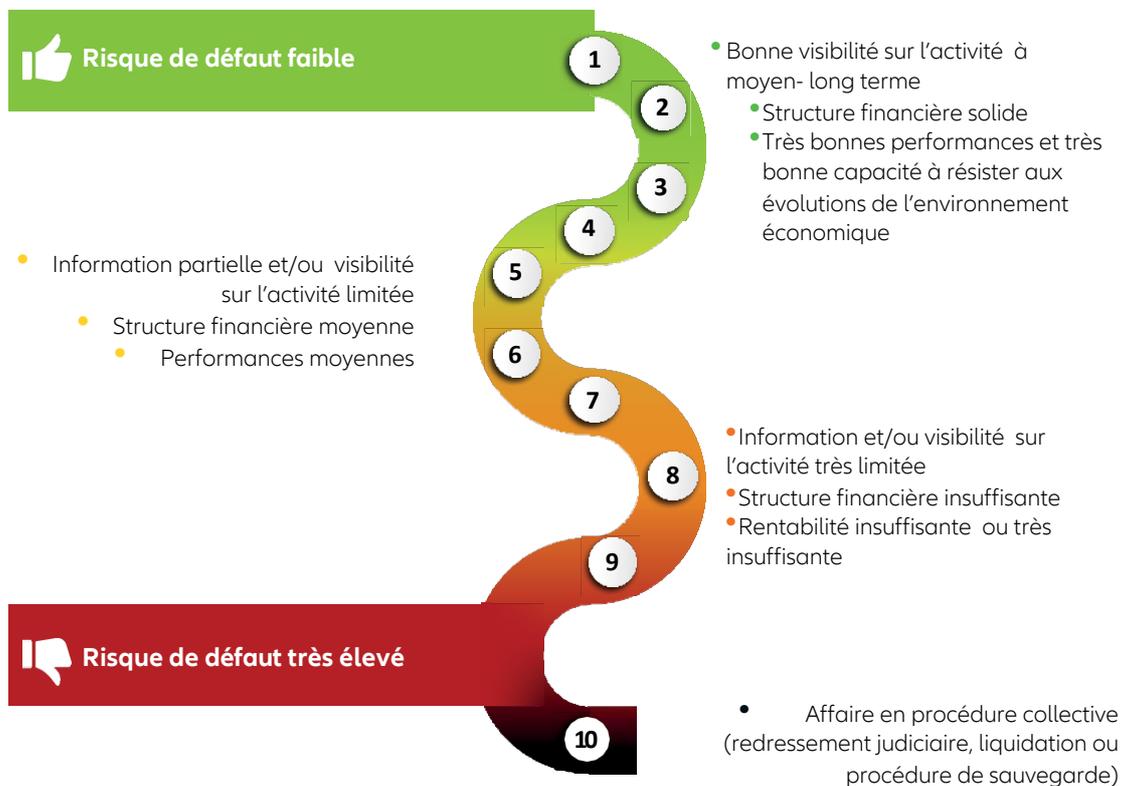
Dès la prise d'effet de votre police, vous bénéficiez de la couverture suivante sur vos livraisons à venir :

- **Une couverture immédiate et automatique à hauteur de 60 %** dans la limite d'un plafond standard par client.
- Ou, après consultation dans Allianz Trade Online de la Notation Allianz Trade (notation interne), d'**une couverture majorée jusqu'à 90 %** dans la limite d'un plafond d'indemnisation par client.

NOTATION 1 À 6	NOTATION 7, NA	NOTATION 8 À 10
Nous augmentons la couverture à 90 % De la créance impayée et multiplions le plafond d'indemnisation par 4	La couverture reste à 60 % De la créance impayée. Le plafond d'indemnisation standard est conservé	Aucune garantie n'est offerte Sur ces clients dont Le risque de défaut est élevé

L'Échelle de Notation Allianz Trade varie de 1 (qualité exceptionnelle) à 10 (entreprises en Procédure Collective) et vous permet de mieux connaître la situation financière de vos clients ou prospects mais aussi d'adapter vos conditions de paiement :

- Si vous choisissez la couverture majorée, c'est-à-dire dès que vous consultez la Notation Allianz Trade d'une société, il n'est plus possible de revenir sur le mode de couverture standard : votre quotité d'indemnisation sera toujours calculée en fonction de sa Notation Allianz Trade.
- Chaque année, à la date de renouvellement de votre police, vous bénéficiez de 150, 200 ou 250 nouvelles Notations Allianz Trade en fonction de votre tranche tarifaire.



Exemples du fonctionnement de la couverture d'Allianz Trade

Différence entre la couverture standard et la couverture majorée

Facture impayée	8 000 €	8 000 €
Choix de la couverture	Standard : vous choisissez de travailler sans consulter la Notation Allianz Trade	Majorée : vous choisissez de consulter la Notation Allianz Trade
Votre quotité d'indemnisation	Vous êtes indemnisé à hauteur de 60 % de votre impayé	Notation Allianz Trade du client : 6 (à la date de livraison) Vous êtes indemnisé à hauteur de 90 % de votre impayé
Calcul du montant indemnisé	8 000 x 60 %	8 000 x 90 %
Montant indemnisé	4 800 €	7 200 €

Évolution de vos indemnités selon le type de couverture choisi

Vous effectuez 3 livraisons auprès d'un client : en fonction de la date de changement de type de couverture, vos indemnités versées sont différentes. Dans les 2 exemples ci-dessous, le chiffre d'affaires est dans la tranche 1 000 000 € à 1 500 000 €.

EXEMPLE 1 Passage à la couverture majorée

La consultation de la Notation Allianz Trade se fait après la deuxième livraison : seule la troisième livraison effectuée bénéficie d'un pourcentage de couverture et d'un plafond d'indemnisation majorés.

Type de couverture	Livraisons effectuées (HT)		Quotité d'indemnisation	Montant des livraisons assurées	Plafond d'indemnisation Client	Estimation de l'indemnisation
Standard	Mois 1	15 000 €	60 %	18 000 €	10 000 €	10 000 €
	Mois 2	15 000 €				
	Total	30 000 €				
Majorée	Mois 3	30 000 €	90 %	27 000 €	40 000 €	27 000 €
Estimation des sommes indemnisables						37 000 €
Total indemnisé après application du plafond d'indemnisation client (limité au plafond majoré du client, soit 40 000 €)						37 000 €

EXEMPLE 2 Passage à la couverture majorée

La consultation de la Notation Allianz Trade se fait après la première livraison : les deux dernières livraisons effectuées bénéficient d'un pourcentage de couverture et d'un plafond d'indemnisation majorés.

Type de couverture	Livraisons effectuées (HT)		Quotité d'indemnisation	Montant des livraisons assurées	Plafond d'indemnisation Client	Estimation de l'indemnisation
Standard	Mois 1	15 000 €	60 %	9 000 €	10 000 €	9 000 €
Majorée	Mois 2	15 000 €	90 %	40 500 €	40 000 €	40 000 €
	Mois 3	30 000 €				
	Total	45 000 €				
Estimation des sommes indemnisables						49 000 €
Total indemnisé après application du plafond d'indemnisation client (limité au plafond majoré du client, soit 40 000 €)						40 000 €

Que se passe-t-il si la Notation Allianz Trade change ?

Vos clients sont suivis en permanence par nos experts en gestion du Risque.

Lorsque nous recevons une information positive ou négative sur une des sociétés pour laquelle vous avez consulté la Notation Allianz Trade, vous recevrez alors un email vous informant de cette évolution.

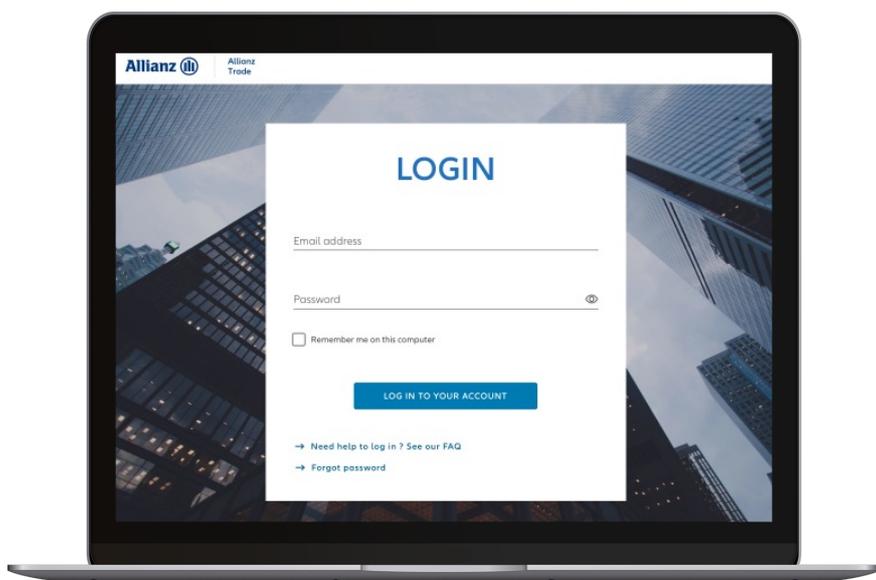
L'historique de la Notation de vos clients est en permanence disponible sur Allianz Trade Online.

- Si la Notation Allianz Trade s'améliore et vous donne droit à un meilleur taux couverture ainsi qu'à un meilleur plafond d'indemnisation, alors ceux-ci s'appliqueront à toutes les livraisons effectuées à partir de la date de la nouvelle Notation Allianz Trade.
- Si la Notation Allianz Trade se dégrade, alors vous avez 30 jours suite la mise à jour de la Notation Allianz Trade pour livrer et facturer votre client tout en bénéficiant de l'ancien taux de couverture et du plafond d'indemnisation associé.

Ensuite, votre couverture (quotité d'indemnisation et plafond) sera celle associée à la nouvelle Notation Allianz Trade.

Comment utiliser l'outil de gestion en ligne d'Allianz Trade Simplicity ?

Votre première connexion à Allianz Trade Online



Saisir l'adresse du site Allianz Trade Online : <https://online.allianz-trade.com>

- Utiliser votre login (votre adresse email) et votre mot de passe personnel.
- Une fois que vous êtes connecté sur Allianz Trade Online et que vous visualisez la page d'accueil, nous vous invitons à ajouter cette page dans vos favoris, puis de cocher la case « Se souvenir de moi ».

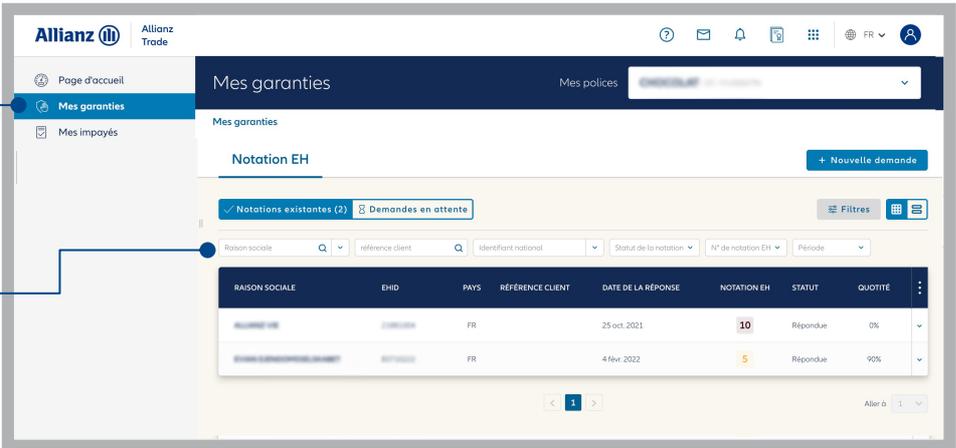
Un email de création de mot de passe pour vous connecter à Allianz Trade Online vous est envoyé pour votre première connexion.

Comment consulter la Notation Allianz Trade d'une société ?

Cliquer sur « Mes garanties ».

Saisir les coordonnées de l'entreprise à trouver :

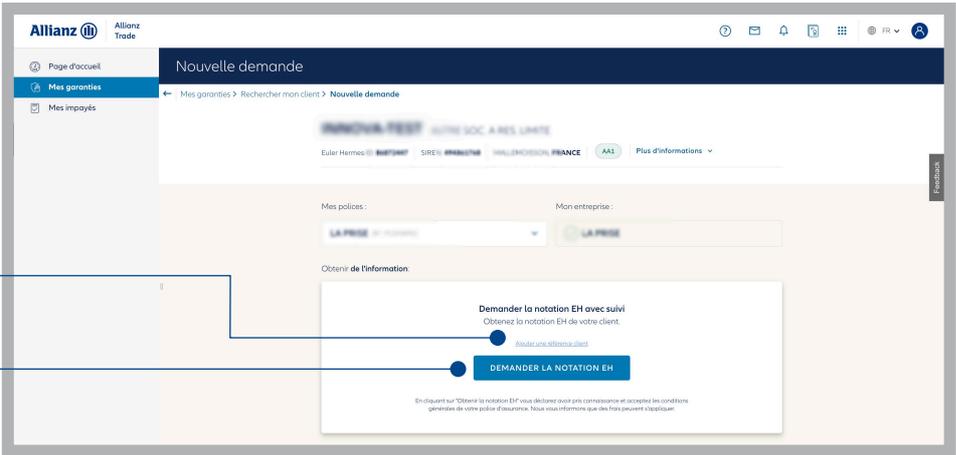
- son pays,
- son identifiant national,
- sa dénomination sociale.



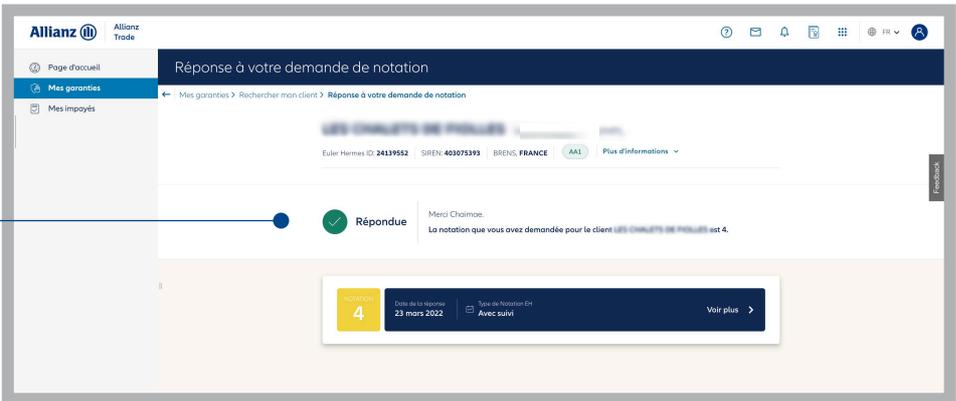
Choisir le client dans la liste de résultats.

Ajouter votre référence client propre à votre outil de gestion.

Valider votre choix :
à partir de cet instant, ce client sera dans votre liste de clients suivis : vous ne pourrez plus le supprimer.



Visualiser immédiatement la notation Allianz Trade et le détail de la demande. Vous retrouverez les informations sur toutes vos demandes dans « Mes garanties ».

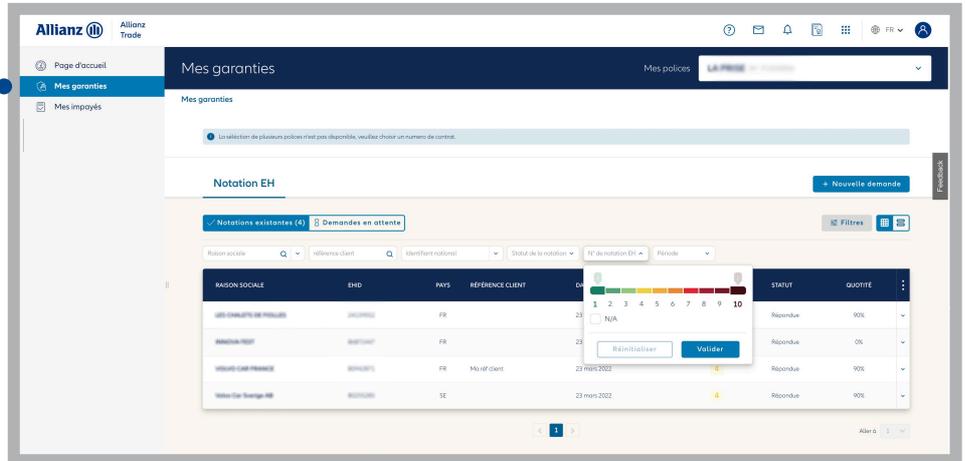


Comment visualiser toutes les sociétés consultées dans Allianz Trade Online ?

Cliquer sur « Mes garanties » pour voir la liste de toutes les demandes ainsi que les informations associées.

Filtrer la liste de résultats pour trouver le ou les clients souhaités.

Cliquer sur un client pour voir le détail de la demande.



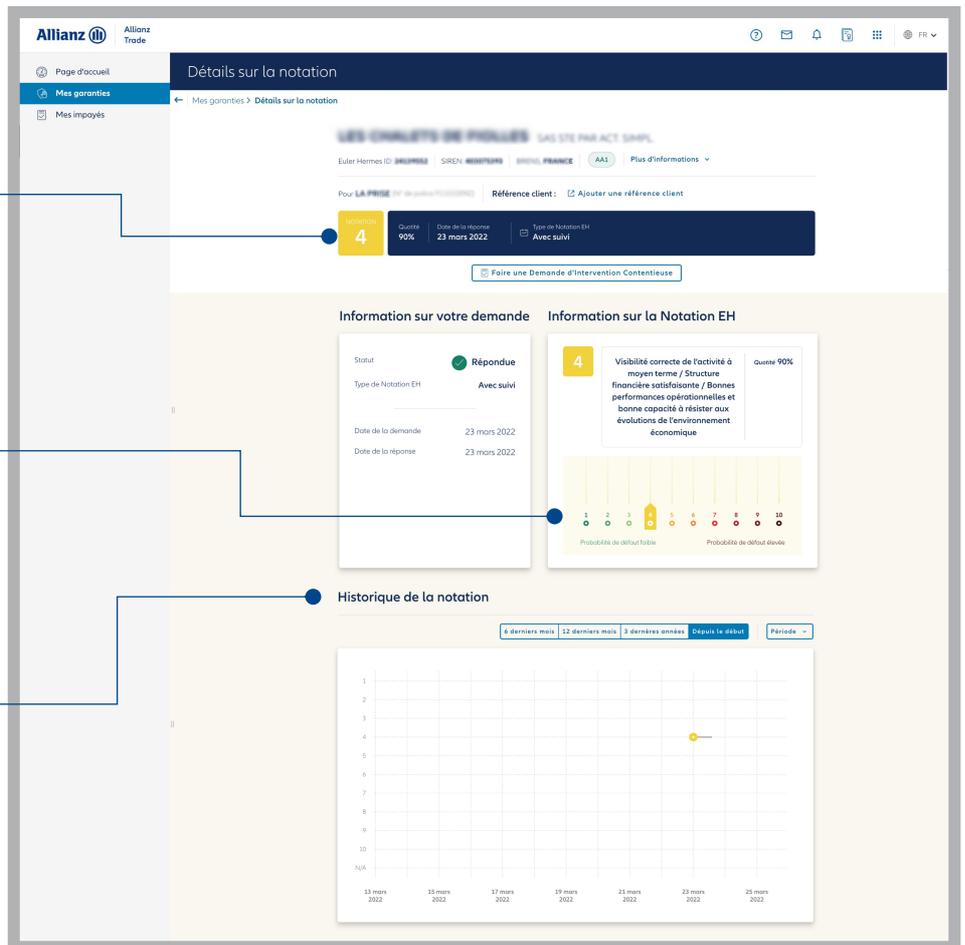
Détail de la demande

Notation Allianz Trade du client

La date d'activation correspond à la date de prise d'effet de la notation Allianz Trade sur ce client.

Échelle de la notation Allianz Trade et sa définition.

Consulter l'historique de la notation Allianz Trade pour ce client pour suivre son évolution dans le temps.



Que faire en cas d'impayés ?

Effectuez votre demande d'intervention contentieuse (DIC) sur Allianz Trade Online

Dès connaissance de l'impayé, et au plus tard 90 jours après l'échéance de la facture, transmettez-nous une DIC.

Vous ne serez plus couverts sur les biens et services livrés à votre client plus de 45 jours après la première date d'échéance impayée.

En cas de procédure collective, le délai d'envoi de la DIC est ramené à 30 jours à compter de la publication au BODACC (que vos créances soient échues ou pas).

Dès l'entrée en procédure collective, vous ne serez plus couvert au titre d'aucun autre bien livré ou service fourni à ce client.

Avant de saisir votre demande via Allianz Trade Online, vérifiez que vous disposez :



- des coordonnées de votre débiteur ;
- du nom et de la qualité du signataire habilité à signer des Demandes d'intervention contentieuse ;
- du détail des factures impayées (numéro, montants, date de facture, date d'échéance) ;
- de toutes les pièces au format électronique (factures, relevé de compte, bons de commande, conditions générales de vente...).



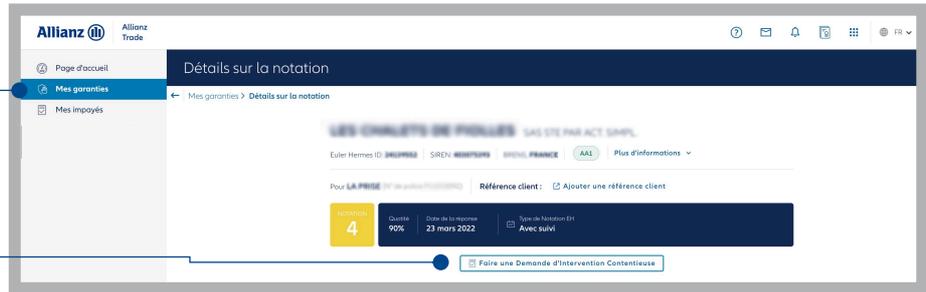
Faire une demande d'intervention contentieuse (DIC)

CAS N° 1

Vous souhaitez déclarer un contentieux sur un client pour lequel vous avez déjà fait une demande de Notation Allianz Trade.

Cliquer sur « Mes garanties » puis choisir le client dans la liste des demandes de Notation Allianz Trade.

Cliquer sur le bouton « Faire une demande d'intervention contentieuse » pour déclarer un contentieux sur ce client.

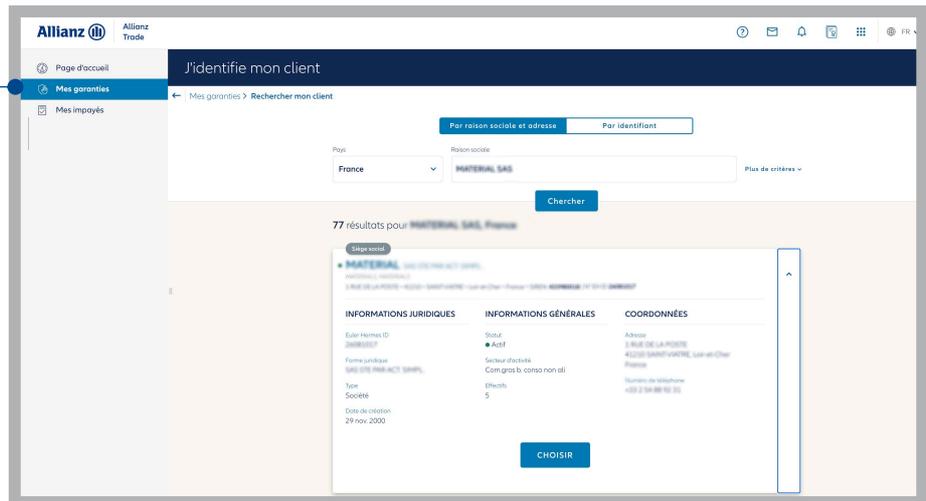


CAS N° 2

Vous souhaitez déclarer un contentieux sur un client pour lequel vous n'avez pas fait une demande de Notation Allianz Trade.

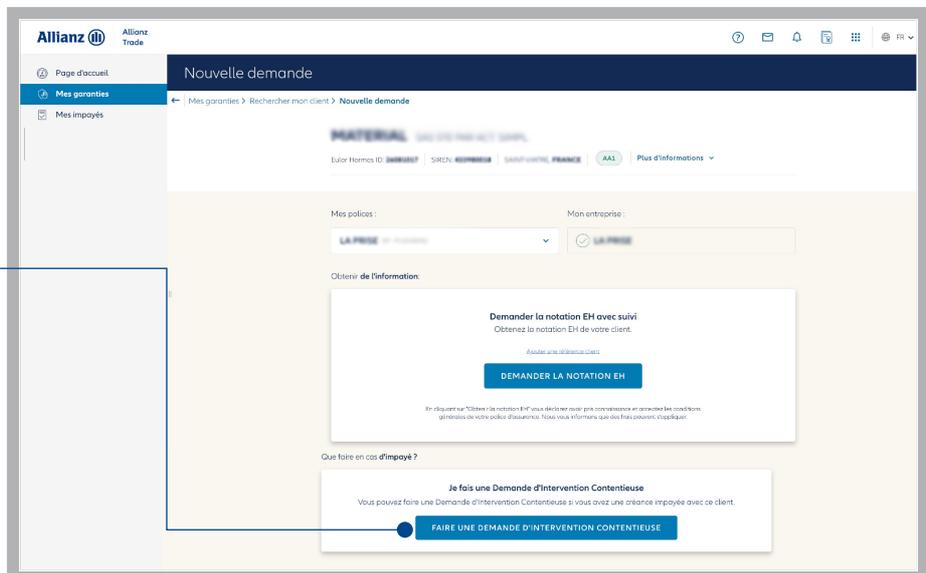
Cliquer sur « Mes garanties » puis rechercher votre client.

Sélectionner votre client en cliquant sur « Choisir ».



Cliquer sur " Faire une demande d'intervention contentieuse ".

Vous pouvez réaliser votre demande d'intervention contentieuse en plusieurs fois, elle sera automatiquement sauvegardée.



Saisissez votre DIC en 5 étapes

ÉTAPE 1 Compléter les informations de votre client (débiteur)

Le module indique que vous avez fait une demande de Notation Allianz Trade pour ce débiteur*.

Choisir le « Motif de l'impayé ». In Bonis** ou Procédure collective.

Le cas échéant, indiquer si votre créance est contestée et choisissez, dans le menu déroulant, le motif de la contestation.

Compléter les « Coordonnées de votre débiteur* ».



* Le terme « débiteur » désigne votre client pour lequel vous souhaitez faire une demande d'intervention contentieuse.

** « In Bonis » est un terme qui signifie que votre débiteur est en retard de paiement, mais il n'est pas en procédure collective.

Allianz Trade

Faire une DIC

Mes impayés > Faire une DIC

EVYAN EISENHOFFELERABET AUTRE SOC. A RES. LIMITE

Euler Hermes ID: 877622 | SIREN: 4887108 | THONON LES BAINS, FRANCE | AA1 | Plus d'informations

1 Informations débiteur > 2 Montant de la créance > 3 Documents > 4 Coordonnées > 5 Valider et Transmettre

Notation

NOTATION: 5 | Date de la réponse: 4 févr. 2022 | Type de Notation: Avec suivi

Demande d'Intervention Contentieuse

Motif de l'impayé: In bonis

Informations supplémentaires

Créance contestée: Indique que la créance est contestée

Sûreté: A cocher si une sûreté peut être opposée au débiteur comme par exemple la réserve de propriété ou la garantie bancaire. Si vous cochez cette case vous devez saisir les détails dans la partie "commentaire" de la page suivante, et joindre les documents associés.

Référence de votre demande (facultatif): Saisissez votre référence

Coordonnées du débiteur

1 En fournissant les données à caractère personnel de vos clients, vous déclarez avoir notifié et, le cas échéant, obtenu le consentement de toutes les personnes concernées, et être autorisé par celles-ci à fournir à Allianz Trade leurs données à caractère personnel, et permettre le traitement de ces données comme indiqué dans cette note. Pour en savoir plus sur le traitement des données par Allianz Trade, vous pouvez prendre connaissance de [notre politique de protection des données](#).

Type de contact: Contact débiteur / Administrateur judiciaire/ Mandataire judiciaire

Prénom: Prénom | Nom: Nom | E-mail: mail@mail.com | Numéro de téléphone: (+33) 1234567890

Adresse: 01, RUE DE LA POISSIE | Code postal: 74200 | Ville: THONON LES BAINS | Pays: France

Vous pouvez saisir une adresse supplémentaire elle est différente de celle notée au-dessus.

+ Ajouter une adresse

+ Ajouter un contact

Suivant

ÉTAPE 2 Saisir le montant de la créance

Entrer une ou plusieurs factures (individuellement ou par lots).

Saisir la date de livraison, qui doit être antérieure à la date de facturation.

Saisir les avoirs ou paiements partiels éventuels.

Vous pouvez saisir un commentaire si vous le souhaitez.

Dans ce cas, un délai supplémentaire associé au traitement de votre commentaire par nos experts est à prévoir.

✓ Informations débiteur > 2 Montant de la créance > 3 Documents > 4 Coordonnées > 5 Valider et Transmettre

FACTURES INDIVIDUELLES LOT DE FACTURES

Facture Modifier le type de créance

Date de facture: Échéance: Conditions de paiement: 0 jours Concevoir: € EUR Montant HT: 9000 € (EUR) Montant de la TVA: 1800 € (EUR)

Date de livraison: Référence de la facture: optionnel 10800 € (EUR)

Avoir

Date: Référence de l'avoir: optionnel Montant HT: 15 chiffres max Montant de la TVA: 15 chiffres max Montant TTC: 0 € (EUR)

Paiement partiel

Date: Référence du paiement partiel: optionnel Montant HT: 15 chiffres max Montant de la TVA: 15 chiffres max Montant TTC: 0 € (EUR)

+ Ajouter une note de crédit + Ajouter un paiement partiel

AJOUTER UNE FACTURE 10800 € (EUR)

> Intérêts et frais de recouvrement

Commentaires (facultatif)

Veillez fournir:

- Les informations concernant toute action déjà effectuée pour atténuer le montant de la créance impayée;
- La sûreté (par ex. réserve de propriété) éventuellement opposable.

Veillez saisir votre message ici

< PRÉCÉDENT SUIVANT >

ÉTAPE 3 Ajouter vos documents à votre DIC

Joindre les factures indiquées à l'étape précédente, ainsi que votre relevé de compte relatif à ce client.

Les commandes, bons de livraison et une copie de vos conditions générales de vente peuvent accélérer le processus d'indemnisation.

Vous devez déposer les documents suivants avant de soumettre votre Demande d'Intervention Contentieuse :

- Factures
- Relevé de compte

Charge

Manquant

Taille maximale (jusqu'à 20 Mo par fichier)

Faites glisser vos fichiers ici ou Parcourir

Facture.jpg

facture

3 document à charger

En cliquant sur suivant, vous ne pouvez plus supprimer ces fichiers.

En cliquant sur précédent, tous vos documents seront supprimés de la site.

Supprimer le brouillon

Précédent Suivant

Une fois votre document téléchargé, renseigner le type de documents qu'il s'agit grâce au menu déroulant.

ÉTAPE 4 Choisir le contact privilégié dans votre entreprise

Vous pouvez ajouter un ou plusieurs contacts de votre société.

Nos services pourront contacter la ou les personne(s) sélectionnée(s) pour le(s) informer du bon déroulement de nos actions.

Personne à contacter

Veillez sélectionner un contact existant ou ajouter un nouvel interlocuteur à associer à cette déclaration contentieuse
Le contact associé recevra par email les informations liées à cette Demande d'Intervention Contentieuse.

NOM	PRÉNOM	E-MAIL
...
...
...
...

AJOUTER UN CONTACT

< PRÉCÉDENT

SUIVANT >

ÉTAPE 5 Résumé et mandat de recouvrement

Vérifier que les informations affichées sont correctes.

✓ Informations débiteur > ✓ Montant de la créance > ✓ Documents > ✓ Coordonnées > 5 Valider et Transmettre

Infos débiteur

MODIFIER

Garantie

NOTATION 6 Date d'activation 1 mars 2021 Type de Notation EH Avec suivi

Demande d'intervention Contentieuse

Motif

In bonis

Créance contestée Non Sûretés Non Preferential payment Non Energy tax Non

Contacts débiteur

Type de contact	Prénom	Nom	E-mail	Numéro de téléphone
Contact débiteur	Sansa	Stark	sansa.stark@got.com	0184115454

Montant de la créance

MODIFIER

Factures

CRÉANCE PRINCIPALE										AVOIR	TOTAL	
N°	TYPE	DATE	ECHÉANCE	CONDIT...	MONTANT HT	MONTANT DE TVA	DATE DE LIVRAL...	MONTANT CONTESTÉ	RÉFÉRENCE	MONTANT BRUT	DATE	MONTANT BRUT
1	Facture	01/02/2021	02/04/2021	60 jours	10 000 €	2 000 €	01/02/2021	5 000 €		12 000 €		10 800 €

Total net amount 9 000 € (EUR) Total VAT amount 1 800 € (EUR) Montant total 10 800 € (EUR)

Montants complémentaires à recouvrer

Intérêts	Frais
Néant	Néant

Commentaires

Documents

MODIFIER

FACTURE234132.pdf Factures RELEVÉ COMPTE 0221.pdf Relevé de compte

Vos coordonnées

MODIFIER

Prénom [redacted] Nom [redacted] E-mail [redacted].com

En cliquant sur « Valider », je donne mandat à Euler Hermes au nom et pour le compte de mon entreprise, de procéder au recouvrement. À cette fin, je précise ma qualité de signataire ci-dessous.

Représentant légal
 Représentant délégué

Un document « mandat de recouvrement.pdf » sera automatiquement joint à mon dossier. Je peux télécharger ce document en cliquant sur ce lien.

En cliquant sur « Déclarer », je/nous déclarons qu'à notre connaissance les informations fournies sont exactes et sincères en tous points.

< PRÉCÉDENT DÉCLARER

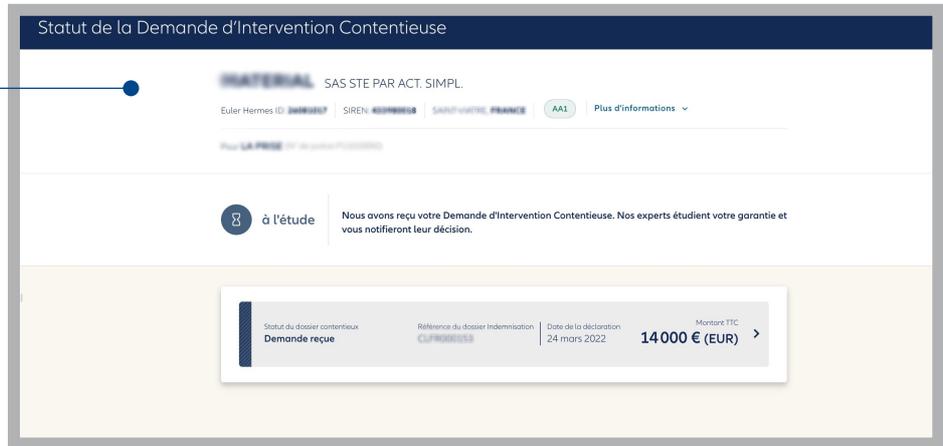
Valider le mandat de recouvrement que vous confiez à Allianz Trade.

Cliquer sur 'Déclarer' pour finaliser votre DIC.

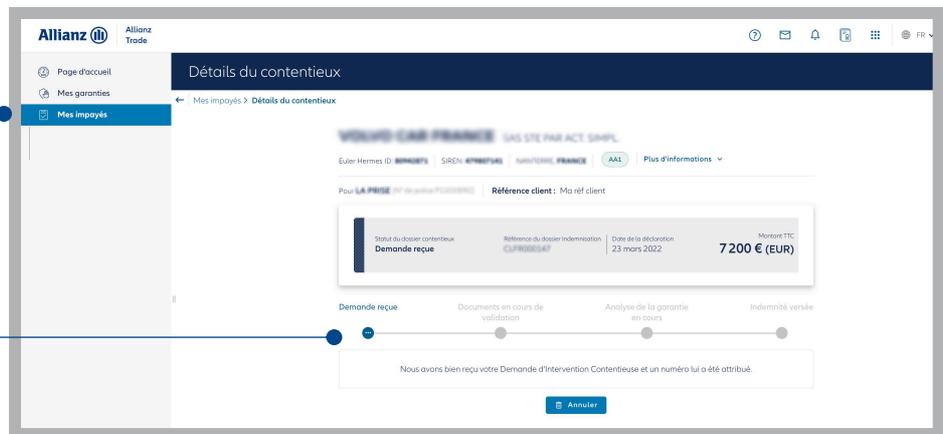


Nos équipes analyseront votre dossier et vous informeront de l'avancement du traitement du contentieux.

Une fois validé, vous visualisez le statut de votre dossier;



Dans l'onglet « Mes impayés » vous pouvez voir les détails de votre contentieux et connaître l'avancement du dossier.



Que se passe-t-il après l'envoi de la DIC ?

L'envoi de la DIC constitue l'événement déclencheur du processus du recouvrement des créances impayées et de leur indemnisation.

Avant indemnisation

Nous vous reversons l'intégralité des sommes récupérées.



Au moment de l'indemnisation

Si l'intégralité de votre créance n'est pas récupérée, nous vous indemnisons 45 jours après réception de votre dic.



Conformément aux conditions particulières et à votre cotisation forfaitaire, vos indemnités sont limitées par le plafond par client et un plafond annuel sur votre police.

Après l'indemnisation

Nous continuons nos démarches de recouvrement.



Si nous recouvrons des sommes supplémentaires :

- **Inférieures ou égales au montant indemnisé** : nous gardons les sommes récupérées, c'est le principe de la subrogation.
- **Supérieures au montant indemnisé** : nous sommes subrogés à hauteur du montant indemnisé et nous vous reversons le reste.



Seuil spécifique : la créance minimum garantie s'élève à 250 euros HT.

Comment se passe le recouvrement de vos créances non assurées ?

Certaines créances ne sont pas couvertes par votre police : nous vous offrons la possibilité de nous en confier le recouvrement.

Dans ce cas, votre créance sera traitée selon les conditions de l'avenant de recouvrement et au tarif mentionné dans l'annexe 1.

Le mode de communication de votre créance impayée se fait de la même manière que pour une créance assurée : DIC à effectuer sur Allianz Trade Online.

EXEMPLE

Vous avez atteint votre plafond d'indemnisation annuel sur un client avec lequel vous continuez de travailler : vous avez un impayé, vous pouvez alors nous confier cette créance à recouvrer.



Allianz Trade

Online

Plus d'informations ?

Contactez votre courtier / mandataire ou
notre département Accueil & Services 01
84 11 50 54
Lundi - vendredi / 8h15 - 18h00

Allianz Trade est la marque désignant l'ensemble des services proposés par Euler Hermes.

Assurance

Euler Hermes France - Succursale française d'Euler Hermes SA - RCS Nanterre B 799 339 312 1, place des Saisons - 92048 Paris La Défense Cedex - Tél. + 33 1 84 11 50 50

Euler Hermes SA - Entreprise d'assurance belge agréée sous le code 418

Siège social : avenue des Arts 56 - 1000 Bruxelles, Belgique - Immatriculée au RPM Bruxelles sous le n° 0403 248 596

Délivrance de garanties ou de cautions - surveillance de la situation financière des entreprises

Euler Hermes Crédit France - Société par actions simplifiée au capital de 51 200 000 EUR RCS Nanterre B 388 236 853 - Société de financement soumise au CoMoFi

1, place des Saisons - 92048 Paris La Défense Cedex - Tél. + 33 1 84 11 50 50

Recouvrement

Euler Hermes Recouvrement France - Société par actions simplifiée au capital de 800 000 EUR RCS Nanterre B 388 237 026

1, place des Saisons - 92048 Paris La Défense Cedex - Tél. + 33 1 84 11 50 50

allianz-trade.com



Avec Ecofolio
tous les papiers
se recyclent.