



安聯  
貿易



# 了解 信用額度

「安聯貿易」(Allianz Trade) 為裕利安宜所提供的一系列服務的指定商標。

## 了解信用額度

我們的任務是與您合作，為您的企業提供保障並助其發展。這意味著管理您的客戶和您面臨的風險。在此過程中，您需要設置信用額度。這是如何運作的？為根據您的保單獲得保障，您必須為每位客戶設置有效的信用額度。您可以選擇核准額度。請參閱下文了解更多資訊。

## 設置您的信用額度

### 1 確定您希望授予客戶的最大信用額度

首先，您需要計算最大未付金額。這是客戶因您向其進行的銷售應付但尚未支付的最高金額。

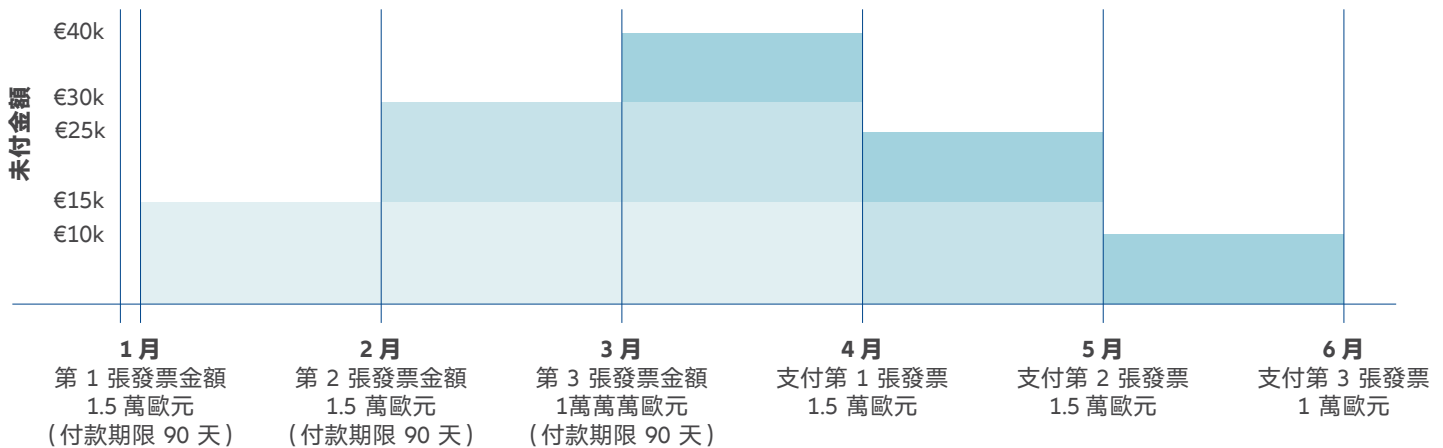
舉個例子：您正在與 XYZ Ltd 公司進行交易。

- 您為三筆交貨提供了報價：兩筆金額為 1.5 萬歐元，一筆金額為 1 萬歐元。
- 交貨間隔 30 天，付款期限為 90 天。
- 每隔 30 天，您交付一次，XYZ 在 90 天內按時向您付款。

未付金額如下表所示。

### XYZ LTD 案例

在此案例中，1 月份的未付金額為 1.5 萬歐元，2 月份為 3 萬歐元，3 月份為 4 萬歐元。最大未付金額為 4 萬歐元。您應該將信用額度設置為 4 萬歐元。如果有更多訂單，您需要重新評估此最大金額。



## 了解信用額度

設置信用額度時，您應該考慮以下幾點。

- **您的客戶是否定期按時向您付款？**  
添加額外的未付發票會增加未付金額。您需要提高信用額度。
- **您的業務是否具有週期性？**  
例如，如果您的訂單在耶誕節期間更多，您可能需要臨時增加您的臨時信用額度和保險金額。
- **您全年的銷售額是否穩定？**  
計算每月平均未付金額的方法如下：  
【年銷售額 / 360】x 付款期限，或【每月銷售額 / 30】x 付款期限

常規銷售的平均未付金額計算實例。您與 ABC Ltd 公司進行交易。您對該公司的年銷售額為 6 萬歐元，您定期開具發票，付款期限為 30 天。根據上述條件，您的平均未付金額為  $(€60k / 360) \times 30 = €5k$

### 2 選擇核准額度

為確保您得到全面保障，請確認最大未付金額是否超過為您的客戶所在國家/地區指定的核准額度。您可以在您的保單中找到相關資訊。

如果您希望授予的信用額度超過此數值，那麼您必須重新獲取核准額度。

### 3 如果您的客戶提出特殊付款條款，該怎麼辦？

如果您的客戶要求的付款條款比保單明細表中規定的付款條款的安全性更低或期限更長，您必須向我們申請核准額度，才能根據您的保單享受保障。在申請額度中請說明您的客戶提出的新的付款條款的詳細內容，然後我們將會向您作出回覆，確認承保這些條款。

## 如何申請核准額度

如果最大未付金額將超過您的核准額度，您必須重新申請核准額度才能獲得保障。

您可以在 EOLIS 中重新申請核准額度。

在大多數情況下，我們會立即線上批覆額度。我們會在幾個小時內通過電子郵件確認額度。您收到更新的核准額度批單後，請核對詳細資訊，以確保客戶資訊正確無誤。

## 了解信用額度

### 監測核准額度

我們會持續監測您設定了核准額度的客戶：

- 如果我們收到有關您的客戶的正面資訊，我們可能會詢問您是否希望申請提高核准額度。
- 如果我們收到有關您的客戶的負面資訊，我們可能會請您填寫買方評審表，提供您的客戶的拖欠金額以及進行中的任何訂單的詳細資訊。

大多數情況下，評審不會造成您的核准額度發生變化。但是，在某些情況下，我們會在收到負面資訊後減少或取消保障。任何減少或撤銷將根據您的保單條款或額度批單上的規定生效。我們會授予您寬限期（如適用），使您有時間從客戶處獲取任何新的資訊，以說明我們進行評審，從而作出決定。

### 撤銷核准額度後會怎麼樣

當我們認為風險已顯著增加時，我們會撤銷核准額度（包括批覆零核准額度）。

您的延遲生效期（通常為 30 天）到期後，撤銷生效，同時您的保險將終止，除非另有說明。在延遲生效期內，我們將會按照核准額度承保您提供的任何貨物或服務（但前提是您有合理理由）。

根據我們掌握的資訊，我們有時會設置更短的撤銷期。發生這種情況時，我們會在特別條款項下的信用額度條款中註明。

一旦保險撤銷，即使您有合理理由，您也不能再使用您的核准額度。



**我們很樂意為您提供幫助！如果您有任何問題，請隨時通過電話或電子郵件聯繫我們，我們將很高興與您一起尋求解決方案。**

本指南僅供參考，應與發給您的保單文件一起閱讀。本指南不是，也不構成安聯貿易為您承保的條款和條件（“保單條款和條件”）的一部分。本指南不具有法律約束力，不會以任何方式修改、變更或替代保單條款和條件。大寫術語表示保單條款和條件中有相應單詞或短語的完整定義。各方之間的關係受保單條款和條件的約束，如果本指南與保單條款和條件之間存在任何衝突，則以保單條款和條件為準，並且各方在您的安聯貿易保單項下的權利、責任和義務均按照保單條款和條件確定。我們隨時可以隨時自行決定更改本指南。

**ALLIANZ-TRADE.TW**

「安聯貿易」(Allianz Trade) 為裕利安宜所提供的一系列服務的指定商標。