



了解 信用額度

A company of **Allianz** 

 **EULER HERMES**

了解信用額度

我們的職責是與您共同保護您的公司並促進其事業拓展，為此必須妥善管理您的保險及曝險。這個過程需要由您擬定信用額度。信用額度如何發揮作用？為了發揮保單的保障作用，您必須針對每個客戶設立適當且有效的信用額度。可以由您選擇一個核准限額。請參見下文了解更多內容。

設立您的信用額度

1 確定您打算授予客戶的最大信用金額

首先，您需要計算出最大未付金額，即客戶就您已向其銷售的項目應付而未付之金額上限。

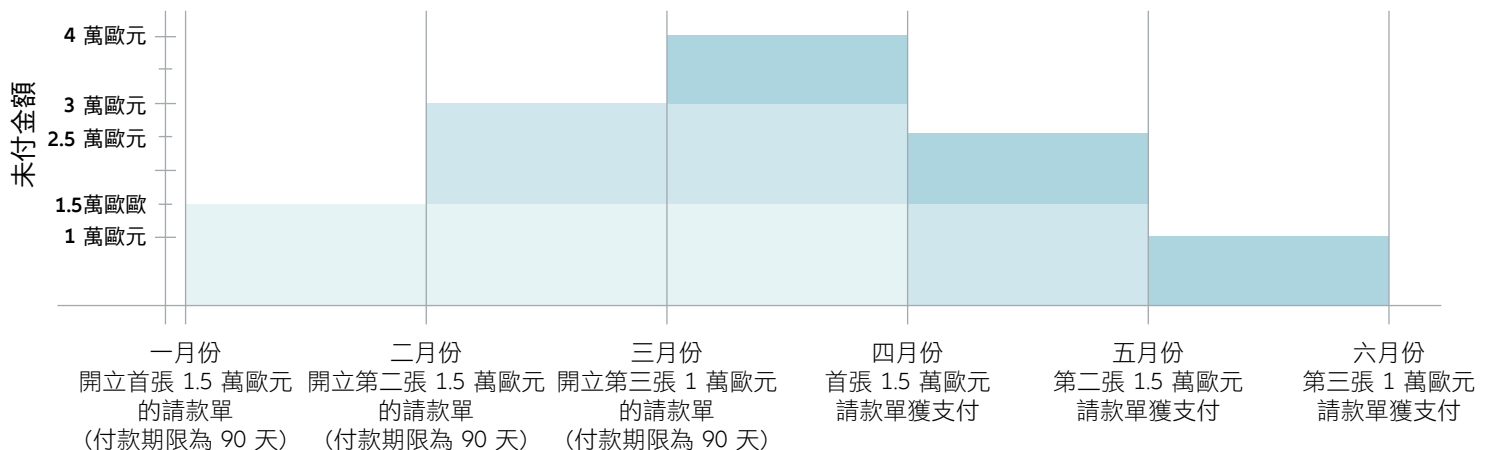
例如：您與 XYZ 有限公司進行貿易往來

- 您已就三次交貨提出報價：兩次為 1.5 萬歐元，一次為 1 萬歐元。
- 交貨間隔為 30 天，付款期限為 90 天。
- 您每 30 天交貨一次，XYZ 按照時間表在 90 天內向您付款。

未付金額如下表所示。

XYZ有限公司示例

在這個案例裡，一月份的未付金額為 1.5 萬歐元，二月份為 3 萬歐元，三月份為 4 萬歐元。最大未付額為 4 萬歐元。您應將信用額度設為 4 萬歐元。若有其他訂單，則須由您重新評估最大金額。



在設定信用額度之際，應當考量下列幾個方面：

- **您的客戶是否通常會按時向您付款？**
若是新增了額外的未付發票，將會提高未付金額。此時，您應提高您的信用額度。
- **您的業務是否具備週期性？**
例如，若您的訂單在聖誕節期間較多，您可能需要暫時提高您的信用額度及投保。
- **您的全年銷售額是否固定？**
以下是計算您每月平均未付額的訣竅： $[\text{年度銷售額} / 360] \times \text{付款期限}$ ，或 $[\text{月度銷售額} / 30] \times \text{付款期限}$

下面舉例說明固定銷售額的平均未付額計算。您與 ABC 有限公司進行貿易往來。您每年向其售出的銷售額為 6 萬歐元，您定期開立請款單且付款期限為 30 天。根據上面的計算，您的平均未付額為： $(6,0000 / 360) \times 30 = 5,000$ 歐元

2 選擇核准限額

為確保您能享有完全保障，請檢查最大未付額是否高於您客戶所在國家或地區的特定核准限額。您可在保單當中找到相關說明資訊。

若您打算容許信用額度超過原先數字，則必須申請新的核准限額。

3 若您的客戶要求特別付款期限，該怎麼辦？

若您的客戶所要求的付款期限既不安全、又比您保單時間表內所規定期限更長，則您必須向我們申請核准限額，才能納入您的保單保障範圍。請在申請表內註明您所申請的新付款期限，並獲得我們針對該期限已獲保障的確認回覆。

如何申請核准限額

倘若最大未付額即將超過您的核准限額，請務必申請更新核准限額，俾以繼續享有保障。

您可在 EOLIS 上申請更新核准限額。

許多情況下，我們會立即在線上批准此限額。我們將在幾個小時內透過電子郵件確認相關限額。核准限額更新一經獲准，敬請檢查相關詳情，確保更新對象係為正確之客戶。

監控核准限額

我們時常針對設有核准限額的客戶實施監控：

- 一旦獲得您客戶相關的正面資訊，我們可能會詢問您是否有益申請提高其核准限額。
- 若是獲得負面資訊，我們則可能會要求您填寫買方審核表，即要求提供客戶積欠款項之詳情以及手頭的任何訂單。

多數的審核並不會變更您現有的核准限額。但在特定情況下，我們會在獲悉負面資訊後，縮小承保範圍或者取消承保。任何縮小或取消，均會依據您的保單條款予以生效或載於限額確認上。您也有可能獲得寬限期（適用情況下），爭取時間從您的客戶處獲得任何協助本公司審核之新資訊。

取消核准限額後會如何？

若我們取消核准限額（包括背書零核准限額），是因為我們判斷相關風險已顯著增加。

在您的延遲生效期間（通常為30天，另有規定情況下不在此限）屆滿之後，取消即告生效，您的保險亦告終止。在延遲生效期間內，您將針對所提供之低於核准限額的任何貨物或服務獲得承保（前提為事由充分）。

我們偶爾會根據所掌握資訊縮短取消期間。發生此等情況時，我們將依據特別條件針對信用額度做出註明。

一經取消承保，縱有適當事由，您仍可能無法繼續使用自身的核准限額。

若有任何疑問，敬請聯絡您的客戶經理。

這份指南僅能作為參考文件，且應與簽發給您的保單文件合併閱讀並理解。本指南概不構成裕利安宜向您承保之條款及條件（「《保單條款及條件》」）之任何組成部分。本指南不具備法律約束力，亦未以任何方式修改、更改或廢除《保單條款及條件》。大寫之術語意味著《保單條款及條件》內對於相關用詞或用語已賦予完整定義。《保單條款及條件》僅限於雙方之間關係，若本指南與《保單條款及條件》之間發生任何抵觸，概以《保單條款及條件》為準，且《保單條款及條件》確定了雙方在您與裕利安宜訂立之保單項下的權利、義務及法律責任。我們得不定期全權裁量更改本指南。