

Xolv

FINANCIAL SUPPORT

*begrippen*

*lijst*

# Begrippenlijst

## Op alfabetische volgorde

### Accreditief

Een accreditief of L/C (Letter of Credit) is een schriftelijke verbintenis van een bank (de accreditief openende bank) die op verzoek van de debiteur met u wordt aangegaan. In het accreditief is vastgelegd dat er betaling zal worden verricht op een in het accreditief bepaald moment mits is voldaan aan alle voorwaarden in het accreditief (bv. op tijd inleveren van de benodigde documenten). Let er op dat u een kredietlimiet aanvraagt op de debiteur en niet op de accreditief openende bank.

### Achterstalligheidstermijn

De periode die aanvangt op de dag nadat de betalingsconditie van de oudste factuur van een vordering op een debiteur is verstreken en die loopt tot het moment dat de vordering achterstallig wordt. Deze termijn staat in de polis vermeld (meestal 60 dagen) Nieuwe leveringen vallen niet meer onder de dekking.

### Agent

Een lokale contactpersoon die vaak in hetzelfde land is gevestigd als de debiteur. De agent zorgt voor de verkoop aan bestaande en nieuwe debiteuren op rekening en risico van u. De verzekeraar ziet de agent dan ook als een verlengstuk van u en u dient er dan ook voor te zorgen dat de agent de polisvoorwaarden en – bepalingen nakomt.

### Automatische dekkingstop

Leveranties die plaatsvinden, of in het geval van diensten en werkzaamheden, facturen verstuurd nadat er sprake is van automatische dekkingstop zijn niet gedekt. Er is sprake van automatische dekkingstop bij het bereiken van de achterstalligheidstermijn, bij incasso, insolventie en bij het intrekken van de kredietlimiet of de beëindiging van de dekking op het land van de debiteur.

### Betalingsconditie

Dit is de termijn die verzekerde met de debiteur overeenkomt waarbinnen de debiteur de factuur moet betalen. Onder de betalingsconditie op het polisvoorblad verstaat de verzekeraar ook diezelfde betalingsconditie met de toevoeging "einde maand".

**Betwisting;** zie Geschil

**Blinde dekking;** zie Zelfbeoordeling op basis van onbeoordeelde debiteuren

### BTW

Belasting toegevoegde waarde. Over de omzet die een onderneming in Nederland maakt dient omzetbelasting (BTW) betaald te worden.

BTW die aan de onderneming in rekening wordt gebracht mag daarvan worden afgetrokken. Er wordt dus belasting betaald over de waarde die men toevoegt: het verschil tussen de inkoopprijs (plus onkosten) en verkoopprijs.

In de polis is de BTW standaard uitgesloten, maar kan worden meeverzekerd indien u kiest voor een laag dekkingpercentage.

### Cheque

Een schriftelijke onvoorwaardelijke opdracht aan een bank om direct het vermelde bedrag te betalen aan de begunstigde. Risico met cheques is dat de betaling kan worden teruggedraaid door de bank wanneer debiteur onvoldoende saldo heeft. Zolang dit mogelijk is biedt een cheque u geen zekerheid.

### Commercieel risico

Het risico van een verslechtering van de financiële situatie of de kredietwaardigheid van een debiteur, wat leidt tot het niet nakomen van betalingen door of de insolventie van deze debiteur. Dit is dan niet het gevolg van een gebeurtenis of omstandigheid zoals beschreven bij politiek risico.

### Consignatielevering

U heeft goederen aan debiteur geleverd. Debiteur hoeft deze echter pas aan u te betalen nadat de goederen door debiteur worden verkocht. Eigenlijk is het dus voor u een voorraad die elders wordt aangehouden. U blijft eigenaar van de goederen totdat debiteur deze heeft verkocht. Indien u levert op consignatievoorwaarden moet dit apart worden vermeld in de polis.

### Contractrisico / Fabricagerisico

U loopt een contractrisico indien u een risico loopt dat gedurende de fabricatiefase van een product de limiet

ingetrokken wordt en u met een half product achterblijft, dat niet meer voor de gemaakte kosten doorverkocht kan worden. De periode tussen het sluiten van het contract en ingang van het kredietrisico mag de langste uitvoeringstermijn zoals vermeld in de specifieke polisvoorwaarden niet overschrijden.

Is alleen het Kredietrisico in de polis opgenomen, dan is er geen dekking voor deze fabricagekosten. Met het opnemen van Contractrisico heeft u wél de zekerheid dat de specifiek gemaakte kosten en gedane uitgaven ook onder de verzekering vallen.

### **Debiteur**

Een onderneming waarop verzekerde, vanuit de op het polisvoorblad vermelde bedrijfsactiviteiten, een vordering heeft.

### **Derde landen risico**

Politieke risico's worden gelopen in een ander land dan het land van de debiteur. Meestal is dit een land via welke de verzendingen lopen of waar de goederen moeten worden geleverd, de diensten worden verleend of de werkzaamheden worden uitgevoerd. Dit is niet standaard opgenomen in de polis.

### **Dispuut;** zie Geschil

### **DSO**

Oftewel Days Sales Outstanding; het gemiddeld aantal dagen dat een vordering uitstaat. Dit is als volgt te berekenen: (gemiddeld uitstaand saldo \* 365 dagen / omzet.

### **Eigen risico**

Het niet-gedekte deel van een vordering. Dit eigen risico moet door u zelf worden gedragen en mag niet aan derden, zoals een bank, worden overgedragen. De reden hiervoor is dat de betrokkenheid van u bij het risico van groot belang is en blijft.

### **Eigen risico per debiteur**

Geeft het bedrag aan dat u bij iedere schadevergoeding zelf moet dragen. Met andere woorden, dit bedrag wordt uiteindelijk van de schadevergoeding afgetrokken.

### **Eigen risico per verzekeringsjaar**

Het totaalbedrag van geaccordeerde schadevergoedingen gedurende een bepaalde periode (per verzekeringsjaar) die u zelf moet dragen voordat er wordt uitgekeerd

aan u. Dit bedrag staat in de polis vernoemd (mits van toepassing).

### **Eigendomsvoorbehoud**

Een contractuele bepaling waarin bepaald wordt dat verzekerde eigenaar blijft van de aan een debiteur geleverde goederen tot het moment dat de debiteur deze volledig heeft betaald.

### **Factureertermijn**

De periode tussen het leveren of verzenden van de goederen (het verlenen van diensten of uitvoeren van werkzaamheden) en het versturen van de factuur hieromtrent.

### **Faillissement**

Door de rechter vastgestelde toestand van een debiteur dat deze heeft opgehouden te betalen. Hierdoor zal er algemeen beslag worden gelegd op het gehele vermogen en alle inkomsten van de schuldenaar ten behoeve van de schuldeisers. Hierna volgt een liquidatie van het vermogen en de verdeling van de opbrengst onder de schuldeisers.

Een faillissement moet op een door de wet voorgeschreven manier worden aangevraagd door debiteur zelf of één of meerdere schuldeisers. Dit kan alleen als de debiteur niet meer in staat is of weigert een niet betwiste vordering te betalen, ondanks diverse aanmaningen en er daarnaast nog meer vorderingen zijn van andere debiteuren (steunvorderingen).

### **Franchise (claimdrempel)**

Een vordering of verlies kleiner dan deze claimdrempel wordt niet vergoed. Een verzekerde vordering of verlies hoger dan deze claimdrempel wordt volledig meegenomen bij het vaststellen van de schadeloosstelling.

### **Geconfirmeerd onherroepelijk accreditief**

Een onherroepelijk accreditief dat door een tweede bank is overgenomen van de accreditief openende bank, dus door die tweede bank wordt gegarandeerd. Bij deze confirmerende bank kan om betaling worden gevraagd.

### **Gedekt percentage**

Geeft het gedeelte van de vordering aan dat de verzekerde zal vergoeden indien er zich een schade bij u voordoet als gevolg van een gedekte schade-oorzaak. U houdt in principe altijd een eigen risico. Het gedekte percentage is doorgaans 90% en staat vermeld in uw polis.

**Gedekte schade-oorzaak**

Wanneer zo'n oorzaak tot schade leidt zal de verzekeraar schadevergoeding vaststellen en uitkeren.

De gedekte schadeoorzaken zijn insolventie, vermoedelijke insolventie en, indien meeverzekerd, politiek risico.

**Geschil (of Betwisting)**

Debiteur geeft aan het niet eens te zijn met de vordering (e/o met de geleverde goederen/verrichte diensten) en betaalt daardoor niet (volledig). Of het geschil al dan niet terecht is, is niet aan de verzekeraar om te oordelen, daar zal u zelf voor moeten zorgen.

Dat kan via een arbiter of de rechter. Zolang het geschil niet is opgelost schort de verzekeraar de dekking op.

Uiteraard kan wel gewoon in de tussentijd aan verzekeraar het incasso worden overgedragen.

**ILC, Irrevocable Letter of Credit,**

zie Onherroepelijk Accredatief.

**Incasso**

Een openstaande vordering wordt door een incassobureau, (gerechts)deurwaarder of advocaat namens u bij een debiteur geïnd. Hiervoor worden dan vaak incassokosten in rekening gebracht.

**Incassokosten**

Kosten die worden gemaakt bij een incasso om een verschuldigde vordering te verhalen op een debiteur. Deze kosten worden voor zover mogelijk op de debiteur verhaald. Onder de kredietverzekering worden de incassokosten overigens vergoed mits en voor zover uw vordering op de debiteur is verzekerd.

**Incassotermijn**

De termijn die start op de dag na het verstrijken van de achterstalligheidstermijn. Binnen deze termijn moet verzekerde totale vordering (zowel de achterstallige als niet-achterstallige vorderingen) ter incasso overdragen.

**Insolventie**

Onmacht van debiteur om zijn geldelijke verplichtingen na te komen. De volgende situaties vallen hieronder:

- het faillissement of de surseance van betaling van een debiteur;
- de toepasselijkheid van een schuldsaneringsregeling op een debiteur in het kader van de Wet Schuldsanering Natuurlijke Personen;

- een door de debiteur aangeboden crediteurenakkoord dat is goedgekeurd door de verzekeraar;
- vergelijkbare vormen zoals hierboven vermeld bij een debiteur in het buitenland.

**Kredietlimiet**

Het bedrag dat voor de verzekeraar maximaal aanvaardbaar risico per debiteur aangeeft. Het benodigde bedrag geeft u zelf vooraf op bij de aanvraag. De hoogte van het bedrag moet het verwachte totale uitstaande saldo op de debiteur afdekken (bij kredietrisico) eventueel aangevuld met de kosten van het onderhanden werk (bij contractrisico).

**Kredietrisico**

De dekking van het kredietrisico gaat bij het leveren van goederen in zodra de goederen zijn verzonden. Verzending wordt geacht te hebben plaatsgevonden wanneer u afstand doet van de beschikkingsmacht over de goederen: u kunt er niet meer bij.

Bij het verrichten van diensten of werkzaamheden gaat het kredietrisico in zodra de factuur voor de verleende diensten is verzonden.

**L/C, Letter of Credit;** zie Accredatief.

**Langste uitvoeringstermijn**

Geeft bij contractrisicodekking de maximale periode aan die mag zitten tussen het sluiten van het contract en het moment dat de kredietrisicodekking ingaat.

**Maximale krediettermijn (betalingsconditie)**

De onder de polis langst toegestane periode van krediet (betalingsconditie) aan een debiteur.

**Maximum schadevergoeding**

Dit is het bedrag dat de verzekeraar per verzekeringsjaar maximaal zal uitkeren onder de polis. Dit staat vermeld op de polis (vaak een bedrag of een vermenigvuldigingsfactor ten opzichte van de jaarpremie).

**Medeverzekerde**

Een gelieerd bedrijf dat in uw polis is opgenomen en naast u als hoofdverzekerde ook gebruik maakt van de polis. Alle polisvoorwaarden en -bepalingen zijn op de medeverzekerde van toepassing onder uw verantwoording.

**Meetperiode**

De periode, meestal gelijk aan het verzekeringsjaar, die wordt gebruikt om de resultaten onder de polis (premie- en schadecijfers) vast te stellen.

**Minimumpremie**

Het afgesproken bedrag dat u de verzekeraar minimaal dient te betalen per verzekeringsjaar ongeacht de hoogte van de gedeclareerde omzet.

**Moratorium**

Algemeen uitstel van betaling van schulden, tijdelijke opschorting. Valt onder politiek risico.

**Limietbevestiging**

Een bevestiging van een afgegeven kredietlimiet door de verzekeraar (per e-mail). Hierop staan de afgiftedatum, de betreffende debiteur en de hoogte van de kredietlimiet vermeld.

**Omzetdeclaratie**

Een opgave van de gefactureerde omzet waarover de in de polis genoemde premie in rekening wordt gebracht. Indien er een voorschotpremie is betaald wordt het verschil verrekend. Van deze omzet mogen de volgende componenten, indien van toepassing, worden afgetrokken: nul-limieten, particulieren, BTW (tenzij meeverzekerd), intercompany omzet en omzet op overheidsinstellingen.

**Onderverzekering**

Er is sprake van onderverzekering als op het moment dat verzekerde een vordering of verlies ter incasso overdraagt deze groter is dan de afgegeven of vastgestelde kredietlimiet.

**Onherroepelijk accreditief**

Wanneer het accreditief is geopend kan deze niet meer worden herroepen (ingetrokken) door de bank of door de debiteur.

**Pandhouder**

Een pandhouder komt op de polis nadat de verzekeraar een door de pandhouder en u getekende pandakte heeft ontvangen. U verpandt dan uw polis bij kredietverstrekking door een financier die daardoor meer zekerheid krijgt met betrekking tot de financiering. Na de opname van de pandhouder gaan de schadevergoedingen die de verzekeraar uitkeert naar de pandhouder

toe, tenzij deze toestemming geeft om toch rechtstreeks aan u te blijven uitkeren. Door de verpanding blijven zij overigens wel rechthebbende en kunnen ze uitgekeerde schadevergoedingen bij u opeisen.

**Polisduur**

De contractduur van de verzekeringsovereenkomst.

**Polisvaluta**

De valuta die is vermeld op het polisvoorblad. De premie en alle andere kosten brengt de verzekeraar in deze valuta aan verzekerde in rekening.

**Polisvoorblad**

Het door verzekeraar opgestelde en aan u verstrekte bewijs van de verzekeringsovereenkomst.

**Politiek risico**

Één van de gedekte schade-oorzaken in de polis (mits meeverzekerd). Tot het politiek risico worden de volgende omstandigheden gerekend: moratorium, transferrisico, ontheffing van de betalingsverplichting, oorlog (behalve tussen de 5 grootmachten), natuurramp, onmogelijkheid uitvoering contract, intrekking van de exportvergunning of een wanprestatie van de overheid. Politiek risico moet in samenhang met de module sanctiewetgeving.

**Premievoet**

Het percentage dat verzekeraar berekent over de verzekerde omzet, om de definitieve premie exclusief assurantiebelaasting en poliskosten te bepalen.

**Premierestitutie/toeslag (\*)**

Afhankelijk van de schadequote ontvangt u premie terug over een verzekeringsjaar of dient u extra premie te betalen. Ad (\*): indien middels een aparte clausule opgenomen en in de polis vermeld).

**Provenu**

Alle bedragen of betalingen in verband met een verlies die door u of door verzekeraar wordt ontvangen na de schadedatum.

**Schadedatum**

De datum waarop het verzekerd verlies wordt vastgesteld of de datum waarop het verlies wordt geacht te hebben plaatsgevonden doordat zich een gedekte oorzaak voordoet.

**Schadequote**

Geeft de verhouding aan tussen de uitgekeerde schade en ontvangen premie. Wordt als volgt vastgesteld: de door verzekeraar geaccordeerde schadevergoedingen minus geboekte provenu in de meetperiode gedeeld door de over de meetperiode verschuldigde premie (exclusief assurantiebelasting).

**Surseance van betaling**

Surseance is uitstel van betaling, verleend door de rechtbank en is bedoeld om de onderneming die tijdelijk in liquiditeitsproblemen is geraakt, een adempauze te geven. "Uitstel van executie" wordt tegenwoordig sneller gegeven dan vroeger, omdat de wet is gewijzigd: ook als er alleen uitzicht is op "het tevreden stellen van de crediteuren" wordt surseance door de rechter verleend. Surseance van betaling leidt evenwel in de meeste gevallen tot een faillissement.

**Toerekening**

Geeft duidelijkheid over hoe er met ontvangen betalingen wordt omgegaan. De polis zal ontvangen betalingen toerekenen aan de oudste openstaande vordering of, als betalingen worden ontvangen na de schadedatum, naar "rato van ieders aandeel in het verlies".

**Let op:** voorwaarden kunnen per verzekeraar verschillen.

**Transferrisico**

Politieke gebeurtenissen, economische moeilijkheden, deviezentekorten of wettelijke of bestuurlijke maatregelen in het land van de debiteur die de transfer (het overmaken van bedragen in het internationale betalingsverkeer) van de door de debiteur overgemaakte betalingen verhinderen of vertragen. Valt onder politiek risico.

**Uitgesloten debiteur**

Een door de verzekeraar bevestigde debiteur die buiten de verzekering valt. Omzet die wordt gerealiseerd met een uitgesloten debiteur hoeft dan ook niet te worden opgegeven bij de omzetdeclaratie (hier loopt de verzekeraar immers geen risico over).

**Uitlooprisico**

De dekking van risico's die zijn begonnen voordat een kredietlimiet is ingetrokken of een polis is beëindigd en blijft doorlopen totdat er is betaald of er zich een gedekte schade-oorzaak voordoet.

**Uitstel van betaling**

De oorspronkelijk overeengekomen vervaldag van een vordering wordt uitgesteld tot een nieuwe datum. Debiteur mag dus later betalen dan oorspronkelijk is afgesproken. De oorspronkelijk overeengekomen vervaldag blijft echter de datum die wordt gebruikt voor de toepassing van de polisvoorwaarden en -bepalingen.

**Uitvoeringstermijn**

De uitvoeringstermijn is de periode zoals is vermeld op het polisvoorblad voorafgaand aan het moment dat de uitvoering van het contract is stopgezet op aanwijzing of met goedkeuring van de verzekeraar of omdat de debiteur insolvent is.

**Vermoedelijke insolventie**

De situatie waarbij een vordering langer dan 6 maanden na de oorspronkelijke vervaldatum van de oudste factuur geheel of gedeeltelijk onbetaald is gebleven.

**Vervaldag, vervaldatum**

De dag waarop een factuur uiterlijk betaald moet worden.

**Verzekerd verlies**

Het verlies van u voor zover dit bestaat uit onbetaalde verzekerde vorderingen.

**Verzekerde vorderingen**

Zijn contractueel aan u verschuldigde bedragen:

- door debiteuren gevestigd in de in het landenoverzicht vermelde landen en
- die voortkomen uit de in het polisoverzicht genoemde gebruikelijke bedrijfsactiviteiten en
- die verband houden met de tijdens de looptijd verzonden goederen, verleende diensten of uitgevoerde werkzaamheden en
- waarvoor u een geldige kredietlimiet voor de debiteur heeft en
- waarvoor de met de debiteur overeengekomen betalingstermijn niet langer is dan de in het polisoverzicht vermelde maximale krediettermijn die begint op de factuurdatum en
- welke voldoen aan de in het landenoverzicht genoemde dekkingsvoorwaarden voor het land van de debiteur.

**Verzekeringnemer (of verzekerde)**

De (rechts)persoon die de verzekeringsovereenkomst met de verzekeraar heeft gesloten.

**Verzekeringsperiode**

De polisduur is opgedeeld in één of meerdere verzekeringsperiodes (vaak van 12 maanden). Na iedere verzekeringsperiode past de verzekeraar uw verzekering aan volgens de overeengekomen condities.

**Voorschotpremie**

Een geschatte premie die vooruit moet worden betaald voordat bekend is wat de definitieve premie wordt. Nadat de verzekerde omzet is gedeclareerd kan de verzekeraar de definitieve premie vaststellen en zal er worden verrekend.

**Wachttermijn**

Geeft de periode aan waarna u kunt claimen op grond van vermoedelijke insolventie. De periode gaat in op de vervaldag van de oudste openstaande factuur. Deze staat in de polis genoemd en is standaard 6 maanden.

**Zelfbeoordeling op basis van kredietinformatie**

U kunt op basis van een kredietinformatierapport zelf een kredietlimiet vaststellen. Dat rapport mag geen ongunstige informatie bevatten en dient het benodigde kredietlimietbedrag zonder voorbehoud te rechtvaardigen middels een bedrag of een rating. U mag op de betreffende debiteur in de 12 maanden voordat de dekking ingaat geen verlies door wanbetaling hebben geleden. Een kredietlimiet vastgesteld op basis van kredietinformatierapporten is geldig voor een periode van 12 maanden gerekend vanaf de datum van het rapport en kan niet hoger zijn dan het bedrag van de zelfbeoordelingsgrens zoals vermeld op het polisoverzicht. Als er op enig moment een kredietlimiet (inclusief een nul-limiet) wordt afgegeven vervalt de door de zelfbeoordeling vastgestelde kredietlimiet. Echter, 12 maanden na de datum van de nul-limiet kunt u opnieuw dekking opbouwen onder de zelfbeoordeling.

**Let op:** Voorwaarden kunnen per maatschappij verschillen.

**Zelfbeoordeling op basis van betalingservaring**

U kunt zelf een kredietlimiet vaststellen op basis van uw eigen betalingservaring. De kredietlimiet is dan gelijk aan het totaal van de betalingen die u binnen de achterstalligheidstermijn ontvangen heeft, gedurende

de 12 maanden voorafgaand aan de datum van dekkingssingang. U mag op de betreffende debiteur in die 12 maanden geen verlies door wanbetaling hebben geleden.

Een kredietlimiet vastgesteld op basis van betalingservaring kan uitsluitend worden gebruikt voor transacties met dezelfde of kortere betalingscondities als de transacties waarop de betalingservaring is gebaseerd en kan niet hoger zijn dan het bedrag van de zelfbeoordelingsgrens zoals vermeld in het polisoverzicht. **Let op:** Voorwaarden kunnen per maatschappij verschillen.

**Zelfbeoordeling op basis van onbeoordeelde debiteuren** (ook wel Blinde dekking genoemd)

Voor debiteuren in landen waarvoor dit is aangegeven in het Landenoverzicht kunt u zelf een kredietlimiet vaststellen tot het in het polisoverzicht vermelde bedrag van de kredietlimietgrens voor onbeoordeelde debiteuren. Voorwaarde is dat u de juiste entiteit van de debiteur heeft vastgesteld en niets negatiefs over de debiteur weet.

Het gedekt percentage wordt verlaagd naar het gedekte percentage voor onbeoordeelde debiteuren zoals vermeld in het polisoverzicht (vaak 50%). Als er op enig moment een kredietlimiet (inclusief een nul-limiet) wordt afgegeven door de verzekeraar, vervalt de door de zelfbeoordeling vastgestelde kredietlimiet. Echter, 12 maanden na de datum van de nul-limiet kunt u opnieuw dekking opbouwen onder de zelfbeoordeling. **Let op:** Voorwaarden kunnen per maatschappij verschillen.



# Disclaimer

Deze begrippenlijst is gebaseerd op omschrijvingen van verschillende verzekeraars. Voor de exacte omschrijving verwijzen wij u naar de omschrijvingen in de polisvoorwaarden van de betreffende verzekeraar. Aan deze begrippenlijst kunnen geen rechten worden ontleend. Uw polis met bijbehorende clausules en algemene polisvoorwaarden zijn te allen tijde bindend.

*tot uw*

*dienst*



Landgoed Muysierick

Maurick 1 5261 NA Vught

T +31 73 208 27 00

[info@xolv.nl](mailto:info@xolv.nl)

Keystone Trade Credit Ltd.

30 Minories

London EC3N 1PE