



PolisManager

Efficiënt kredietverzekeringsbeheer





PolisManager:

Dé tool om jouw kredietverzekeringspolis te beheren

Je hebt de eerste stap voor optimaal creditmanagement gezet: werken met een kredietverzekering. Dit heeft ervoor gezorgd dat jouw interne processen gericht zijn op het verstandig en veilig zakendoen.

De volgende stap is om de kredietverzekering nog efficiënter in te zetten. En daar is deze eenvoudige tool voor! Via de PolisManager wordt de werking van jouw kredietverzekering verder verbeterd. Dit bespaart je niet alleen veel tijd en geld, dit zorgt er ook voor dat je foutloos te werk gaat.



CreditDevice ontwikkelde, in samenwerking met Allianz, Atradius en Coface de PolisManager. De tool zorgt voor efficiënt beheer, gemak en exacte naleving van jouw polis.

Ontwikkeld in samenspraak met



Samengesteld door experts, gemaakt voor jou.

Actuele informatie over de dekking is essentieel bij een kredietverzekering. Heeft de verzekeraar bijvoorbeeld een limiet verhoogd? Dan heb je nieuwe kansen om veilig zaken te doen! Is er een limiet ingetrokken? Dan wil je natuurlijk niet dat er nog goederen of diensten worden geleverd. PolisManager zorgt daarom dagelijks - soms zelfs meerdere keren per dag - voor actualisering van alle dekkingsinformatie dankzij een directe koppeling met de kredietverzekeraars. De software monitort vervolgens alle polisafspraken, voert automatisch berekeningen uit en notificeert in de software wanneer je actie moet ondernemen.

Via de PolisManager kun je nieuwe limieten aanvragen, maar ook weer annuleren. Je ziet elke beslissing, intrekking of verlaging direct terug in de software. Je kunt ook eenvoudig overzichten van de dekking van al jouw debiteuren opvragen. Verder kan PolisManager de dekkingsinformatie van elke debiteur beschikbaar maken voor andere interne systemen, zodat ook die meteen up-to-date zijn.

De voordelen op een rijtje

Met de PolisManager:

- krijg je een melding wanneer je jouw claim moet indienen;
- ontvangt je een melding wanneer een debiteur een hoger openstaand saldo heeft dan zijn kredietlimiet;
- hoef je niet meer de zelfbeoordelingslimiet op basis van betaalervaringen te berekenen dat doet de software voor u;
- staan alle kredietlimieten zowel van de kredietverzekeraar als op basis van zelfbeoordeling, automatisch in jouw ERP-pakket;
- genereer je met één druk op de knop een omzetopgave, in een door de kredietverzekeraar geaccepteerd format;
- ontvangen alle stakeholders in jouw organisatie periodiek gepersonaliseerde rapportages over jouw kredietverzekering, met inzichten over de dekking van alle openstaande facturen;

Beknopt overzicht overige functionaliteiten

Nooit meer fouten maken

Nooit meer vergeten een actie uit te voeren, doordat alle belangrijke meldingen voor het efficiënt beheren van de dekking van alle facturen voor je worden klaargezet. Zoals:

- achterstalligheidsmeldingen;
- dispuutmeldingen;
- incassomeldingen - je krijgt alle relevante stukken meegezonden;
- limieten annuleren, die niet meer nodig zijn.

Gemak en tijdsbesparing

De PolisManager:

- leest limietmutaties rechtstreeks vanuit de verzekeraar;
- zorgt ervoor dat alle te nemen acties automatisch voor je worden klaargezet - je beslist zelf wat je doorstuurt;
- kun je met een druk op de knop een opgave verzekerde omzet en rapportages maken.

Direct inzicht

De PolisManager:

- biedt uitgebreide managementrapportages;
- zorgt dat de betrokken personen binnen jouw organisatie tijdig geïnformeerd zijn over wijzigingen in de dekking;
- zorgt voor een permanente uitwisseling van gegevens dankzij de koppeling tussen jouw boekhoudpakket, de kredietverzekeraar en PolisManager.

PolisManager: de beheersoplossing voor jouw kredietverzekeringsspolis

Controle op limietkosten

Met PolisManager analyseer je gemakkelijk welke kredietlimiet het beste bij jouw klant past. Afhankelijk van de situatie kun je een kredietlimiet annuleren of vervangen door een zelfbeoordelingslimiet op basis van betalingservaringen. Daarnaast kun je ervoor kiezen de dekking vast te stellen met een kredietrapport van CreditDevice. De PolisManager slaat het rapport automatisch op als pdf, inclusief datum. Daarmee heb je altijd de juiste verantwoording van de zelfbeoordeling.

Eén bedrijf één limiet

Staan sommige bedrijven met meerdere debiteurennummers in jouw administratie? Dan biedt PolisManager een oplossing. PolisManager herkent deze bedrijven en koppelt alle facturen van de diverse debiteurennummers aan één limiet. Zo ontstaat er een helder overzicht. Je kunt bovendien de afgegeven kredietlimiet verdelen onder de verschillende debiteurennummers. Op die manier houdt je echt de volledige regie in handen.

Overzichtelijk afletterschema

Bij schade vraagt de verzekeraar naar de vaststelling van de zelfbeoordelingslimiet. Dankzij PolisManager kunt je direct een compleet overzicht aanleveren. Dat is erg handig bij schade. Met twee muisklikken heeft je een Excel-document met de afgeletterde facturen en de relevante historie.

Voor het bepalen van de achterstalligheids- en incassotermijn worden bij de verzekeraar alle betalingen toegekent aan de oudst openstaande factuur. Gebruik je een ERP-systeem dat per factuur aflettert? Dan is dat lastig te bewaken, zeker bij grote hoeveelheden facturen. Met PolisManager is dat geen probleem.

Bovendien maakt PolisManager een overzicht waarin alle betalingen door een debiteur zijn afgeletterd op de oudst openstaande factuur.

Automatiseer je kredietverzekeringsbeheer

PolisManager automatiseert het beheer van kredietverzekeringspolissen, elimineert tijdrovende taken zoals het berekenen van omzetopgaven en zelfbeoordeling, en biedt helder inzicht in noodzakelijke acties om dekkingsverlies te voorkomen. Deze efficiëntieboost maakt meer tijd vrij voor bedrijfsgroei en het versterken van klantrelaties, terwijl PolisManager zorgt voor nauwkeurig en actueel beheer. Ontdek de verschillende functionaliteiten.

Kredietlimieten

- ✓ Altijd up-to-date kredietlimieten dankzij directe koppeling met de verzekeraar.
- ✓ Directe aanvraag en annulering van je limieten.
- ✓ Ontvang tijdige alerts bij kredietlimietoverschrijdingen.

Zelfbeoordeling

- ✓ Zelfbeoordeling via betalingservaringen en kredietrapporten.
- ✓ Kostenbesparing door het beheer van zelfbeoordelingslimieten.
- ✓ Proactief risicobeheer met tijdige dekkingsstop-updates.

Omzetdeclaratie

- ✓ Efficiëntie en kostenbesparing dankzij geoptimaliseerde processen.
- ✓ Omzetopgave moeiteloos genereren met één klik.
- ✓ Eenvoudig elke sectie van de omzetopgave controleren.

Toewijzen oudste factuur

- ✓ Actueel afletteroverzicht direct beschikbaar in het dossier.
- ✓ Lever snel bewijsstukken aan verzekeraars bij schade.
- ✓ Exporteer direct diverse overzichten, bespaar tijd en verminder fouten.

Notificaties

- ✓ Op tijd melden van debiteuren tbv van achterstalligheid en incasso.
- ✓ Overzichten van debiteuren met een saldo hoger dan de kredietlimiet.
- ✓ Inzicht in de debiteuren waarvan de zelfbeoordeling vervalt.



Alles-in-één oplossing voor creditmanagement

Met de modules van CreditDevice beheer je moeiteloos je kredietverzekeringspolis, debiteuren, en kredietinformatie. PolisManager, samen met onze aanvullende modules voor debiteurenbeheer en risicoanalyse, integreert alle essentiële functies in één systeem zonder dat je tussen verschillende platforms hoeft te schakelen. Als enige in Europa biedt CreditDevice dit complete pakket aan.

CreditDevice

CreditDevice is al 20 jaar een toonaangevende speler in de creditmanagement branche. Als IT-bedrijf ontwikkelt CreditDevice zijn eigen creditmanagement gerelateerde softwareproducten. De oplossingen stelt bedrijven in staat om onderbouwde zakelijke beslissingen te nemen, kansen te identificeren en risico's te verkleinen. De geavanceerde creditmanagement software, voldoet aan de snel ontwikkelde marktbehoeften van hedendaagse ondernemingen en helpt klanten de communicatie over achterstallige facturen te vereenvoudigen.

CreditDevice. Credit Management oplossingen.
www.creditdevice.com

CreditDevice

Rudolf Tappenbeckweg 4
2202 CD Noordwijk
Nederland

Tel: +31 71 36 400 60
E-mail: contact@creditdevice.com
Website: www.creditdevice.com