

ביטוח אשראי כמכשיר לייצוב התזרים בתנאי אי ודאות

בועז גרין

מנהל תחום סיכוני אשראי, קבוצת ביטוח גור

5 ספטמבר 2022



נושאים:

אי ודאות – מה יום מיומים...מגמות עכשוויות

מהו ביטוח האשראי - הסיכונים המחוסיים

יתרונות ביטוח האשראי

ביטוח אשראי טווח קצר לעומת ביטוח אשראי טווח בינוני וארוך

בניית תוכנית הביטוח לצרכי המובטח

סוגי ביטוח ומוצרים אחרים

קבוצת גור בתחום ביטוח האשראי

אי ודאות – מה יום מיומים... מגמות עכשוויות

קוביץ 19, האטה

כלכלית: מקומית & עולמית, התחממות גלובלית... סכסוכים ומתחים (אוקראינה, טיוואן), סכנות סייבר, שוק העבודה, שערי חליפין...

שיבושים בשרשרות האספקה עליות במחירי התובלה, שיבושים בתובלה, זמן אספקה מתארך	מעבר ליותר כלכלה לוקלית במקום גלובלית צורך ברמת מלאי גבוהה יותר לפיצוי השיבושים באספקה
עליות במחירי ח"ג (אנרגיה, מתכות ועוד)	פגיעה בייצור, צורך ברמות מלאים גבוהות יותר (בערך כספי)
עליית מחירים כללית, אינפלציה	עליית מחירי הסחורות הגדלת יתרות הלקוחות במאזנים, הגדלה ביתרת המלאי, גידול בסיכון
ריבית. עליה במחיר הכסף	צורך ביותר מימון הון חוזר (לממן את הגידול במלאי + לקוחות)
קיטון בנגישות לכסף ומקורות מימון	גידול בסיכון לבעלי תיקי חשיפה (לקוחות)

מהו ביטוח אשראי?

הצורך להעמיד אשראי הוא לרוב קריטי לעסקים, ואולם, אין אפשרות להבטיח תשלום...

בלי הגנה שהחשבונית תשולם, אנו נשארים עם אמונה, תקווה וניסיון העבר עם הקונה....

אלו עשויים לא להספיק...

כאן, ביטוח אשראי וניהול מקצועי של אשראי יסייעו...

ביטוח אשראי מונח להבטחת תשלום החשבונית על ידי חברת ביטוח אשראי. מעל 40% מן החשבוניות אינן משולמות במועדן והן נשארות קונים

מעל 40% מן החשבוניות אינן משולמות במועדן והן נשארות בלתי משולמות לאחר מועד התשלום המוסכם.....

הסיכונים המכוסים:

1. סיכונים מסחריים:

a. פשיטת רגל או כל הסדר נושים חוקי פורמאלי המושת על החייב

b. אי תשלום מתמשך (לרוב 6 חודשים)

2. סיכונים פוליטיים:

אי תשלום בגין אירועים פוליטיים שונים בארצו של הקונה

כודם הכוסו 85-95%

יתרונות ביטוח האשראי

- 1. הגנה על נכסים:** הגנה על ח"נ הלקוחות/חייבים במאזן, הגנה על תזרים המזומנים, הגנה על רווחיות
- 2. הגדלת מכירות:** מקל על כניסה לשווקים חדשים, הגדלת מכירות (אגב שמירה על שליטה וביטחון בתוצאה)
- 3. שיפור באופן ניהול האשראי:** ניהול שיטתי ומובנה של אשראי הלקוחות. מידע איכותי. מנגנון התראות. שיפור בהליכי גביית חובות
- 4. מימון:** הביטוח מאפשר הגדלה ושיפור המימון:
 - a. הוזלת המימון בשל הישענות הגוף הממן על דירוג חברת הביטוח
 - b. שיפור במאזן המבוטח, ובמדדי ניהול ההון החוזר שלו
- 5. יתרונות חשבונאים נוספים:** הפרמיה מוכרת כהוצאה בעוד שהפרשות לחומ"ס

ביטוח אשראי טווח קצר לעומת טווח בינוני וארוך

טווח בינוני ארוך	טווח קצר	
חברת אשרא הממשלתית	בססח, כלל ביטוח אשראי , קופאס	שחקנים מרכזים בישראל
עד 12 שנים	עד שנה	טווח
תשתיות, מוצרי השקעה, עסקאות גדולות	מוצרי צריכה, גלם , שירותים	עסקות מבוטחות
בעיקר בארצות מתפתחות	ייצוא (בעיקר מדינות מפותחות אך גם מתפתחות), שוק מקומי	שווקים מרכזיים
עסקות חד פעמיות	פוליסה מקיפה , עסקות חוזרות ושוטפות	סוגי הפוליסה
כמעט תמיד מימון יהיה חלק מן העסקה	על פי צורך ורצון המבוטח, לא מחויב	מימון נלווה כחלק מעסקת הביטוח

בניית תוכנית הביטוח על פי צרכי המבוטח

פוליסה מקיפה – הגדרת הפעילות המבוטחת (גיאוגרפי או על פי הגדרת פעילות)

בניית תוכנית הביטוח לצרכי המבוטח:

○ הכללת מכירות חברות בנות בארץ או ברחבי העולם

○ הכללה של חברות מפיצות, מכירות ממלאים מעבר לים, מכירות באמצעות סוכנים וכו'

○ הגדרת פרמטרים של הצהרות תקופתיות (מכירות, פיגורים)

○ אפשרות להגדרת אקסס (סכום סף הפסד אשראי שנתי מצטבר) - אופי של פוליסה לאירועים קטסטרופליים

○ הגדרת מכסות בשיקול דעת עצמי (SDL), או שיעור מותר לגלישה מגובה מכסות האשראי

סוגי ביטוח ומוצרים אחרים:

ט ביטוח השקעות

ט ביטוח הזמנות

ט ביטוח מקדמות

ט כיסוי עלי (Top up cover)

ט כיסוי למכתבי אשראי (לא מקוימים)

"UNFAIR CALLING" INSURANCE ט

קבוצת גור בתחום ביטוח האשראי

מעטפת שירות למבוטח: הידע והניסיון שלנו בתחום ביטוח האשראי הוא רחב ויסודי. נסייע בידי הלקוח בהתנהלות מול חברת הביטוח וניצור לו ערך בכל אחד מן השלבים הבאים:

🕒 ניתוח יסודי וזיהוי צרכי הלקוח בתחום ביטוח האשראי. תכנון המבנה הביטוחי הנדרש (אגב הקטנת האדמיניסטרציה & הקטנת סיכונים תפעוליים)

🕒 התקשרות עם חברת הביטוח, שלב ההקמה והטמעת תוכנית הביטוח

🕒 שלב הניהול השוטף של הפוליסה.

🕒 שלב ניהול תביעה מול חברת הביטוח, או ניהולם של חובות בעייתיים

🕒 סיוע בהעמדת תוכניות מימון המבוססות על הכיסוי הביטוחי

🕒 יצירת ערך ותועלות ללקוח מתוך סינרגיה עם פעילויות נוספות בקבוצת גור

מרכז את תחום ביטוח האשראי בקבוצת ביטוח גור בועז גרין אשר כיהן שנים רבות כסמנכ"ל ביטוח וחיתום בחברת ביטוח אשראי, ובתפקידים בכירים במערכת הבנקאית

ליצירת קשר: נייד 054-2263116 BoazG@gurg.co.il

אודות קבוצת הביטוח גור

מי אנחנו

אנחנו קבוצת גור, קבוצת הביטוח הגדולה בישראל שאינה בבעלות אחת מחברות הביטוח. אנחנו עובדים עם כל הגופים בשוק הביטוח והפיננסים בישראל ומחזיקים רישיון בינלאומי לעסוק בביטוח כמורשה חתימה של ארגון החתמים הלונדוני Lloyd's

מה אננו עושים

הקבוצה מציעה ללקוחותיה, One stop shop, עבור מגוון רחב של מוצרי הביטוח והפיננסים. אננו מלווים את לקוחותינו העסקיים והפרטיים החל מרכישת הביטוח, לזווי פיננסי ופנסיוני, תכנון פרישה וכמובן בעת תביעה

מי הם לקוחותינו

הקבוצה מציעה שירותי עבור למעלה מ-60,000 פרטיים ועסקיים ומתמחה

למעלה מ-60,000 לקוחות מרוצים

צוות של 180 מומחים

מעל 30 שנות ניסיון