



SmartView

användarguide

Innehållsförteckning

Kom igång med SmartView	3	Öka din kunskap om SmartView	9
Åtkomst till SmartView	4	1. Exempel på olika detaljval	9
SmartView-panelen: din tillgång till lättöverskådlig riskövervakning	4	2. Vilken rapport ska jag välja?	11
Finjustera din riskövervakning med kriteriepanelen	7	3. Administrationsverktyg	13
Fördjupa din riskhantering med SmartViews möjligheter för detaljgranskning	7	Få en förståelse för Grades	14
Exportera vilken SmartView-rapport du vill för en skräddarsydd upplevelse	8	1. Grade	14
Hantera användaråtkomst i SmartView	8	2. Landriskbedömning	15
Hjälp för varje steg på vägen	8	Tillgängliga SmartView-rapporter	16
Logga ut	8	1. Beviljandegrad	16
Hjälp	8	2. Kundriskprofil	17
		3. Exponering/Svarstid	18

Kom igång med SmartView

SmartView är Allianz Trade säkra riskövervakningsverktyg som ger dig direkt tillgång till vår exklusiva marknadskunskap för din kundportfölj genom ett brett urval av riskbaserade rapporter.

Systemet är utformat till förmån för personal inom finans-, kredit- eller riskhantering som har behov för att övervaka sina fordringar från ett centralt perspektiv. Du får en översikt över dina risker och identifiera nya affärsmöjligheter med hjälp av tydliga rapporter som ger dig möjlighet att fatta väl grundande beslut.

Tack vare att informationen uppdateras dagligen får du de bästa förutsättningarna att hantera dina risker.

Med SmartView kan du:

Få en fördjupad förståelse för din kundportfölj så att du kan förbättra din riskhantering

- Utforska dina kund- och landriskprofiler
- Analysera beviljandegraden på era olika försäkringsavtal utifrån Grade, bransch eller avtal
- Identifiera förändringar i era kunders kreditvärdighet
- Identifiera förändringar i riskprofilen på länder som ingår i ditt försäkringsavtal
- Utvärdera din totala försäkringskapacitet på kunder som är en del av en koncern
- Få tillgång till Allianz Trade unika marknadskunskap med vår gradering av era kunder

En total översikt på ditt försäkringsavtal

- Bevaka dina limitansökningar
- Granska dina högsta limitexponeringar (max 20)
- Utvärdera hur din täckning har utvecklats med tiden
- Håll dig uppdaterad på svarstiden för dina limitansökningar
- Granska hur dina kreditlimiter förändras över tid

Skräddarsy din riskövervakning

- Filtrera utifrån månad, avtal, bransch eller Grade och välj vilken valuta du vill att resultaten ska visas i
- Fördjupa dig i rapporterna för mer detaljerad information
- Ladda ner dina riskhanteringsrapporter med .xlsx och .pdf-exporteringar
- Organisera och gruppera dina avtal i Försäkringsavtalsgrupper
- Modifiera användaråtkomst till dina avtal

Åtkomst till SmartView

SmartView är utformat för Internet Explorer (versionerna 7 och uppåt), Mozilla Firefox och Google Chrome. Försäkra dig om att du har inaktiverat din webbläsares pop-up blockerare innan du börjar använda SmartView.

Ditt EOLIS-konto ger dig tillgång till SmartView från vilken dator som helst med en internetuppkoppling och en webbläsare. När du är inne i EOLIS, klicka på SmartView länken (under "Användbara länkar"-fliken).

SmartView-panelen: din tillgång till lättöverskådlig riskövervakning

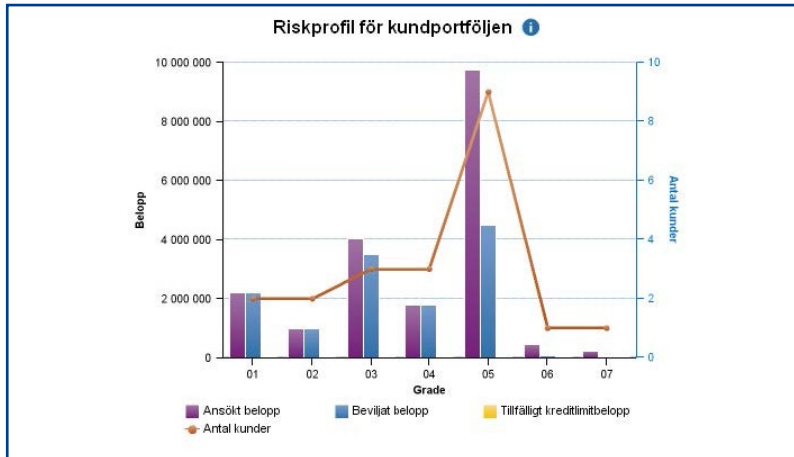
När du har loggat in på din SmartView-hemsida....



Så summerar huvudpanelen din försäkringsavtalsportfölj genom fyra grafer:

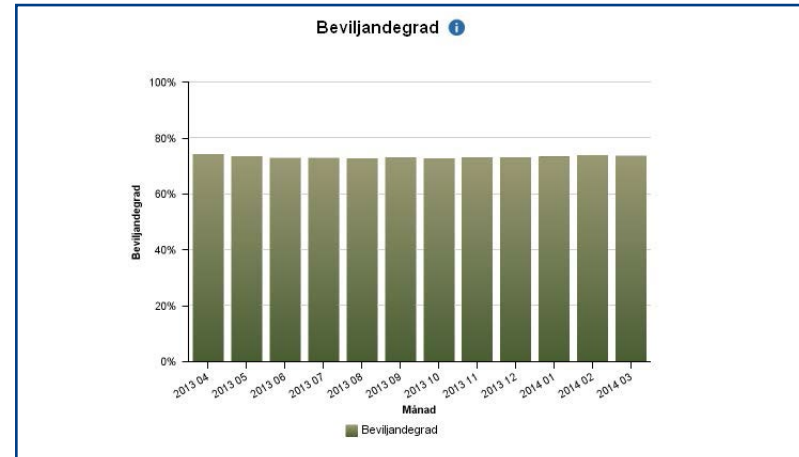
1. Din Kundportföljs Riskprofil

Denna rapport ger dig en översikt över din riskspridning genom att visa fördelningen av dina kreditlimiter utifrån Grade.



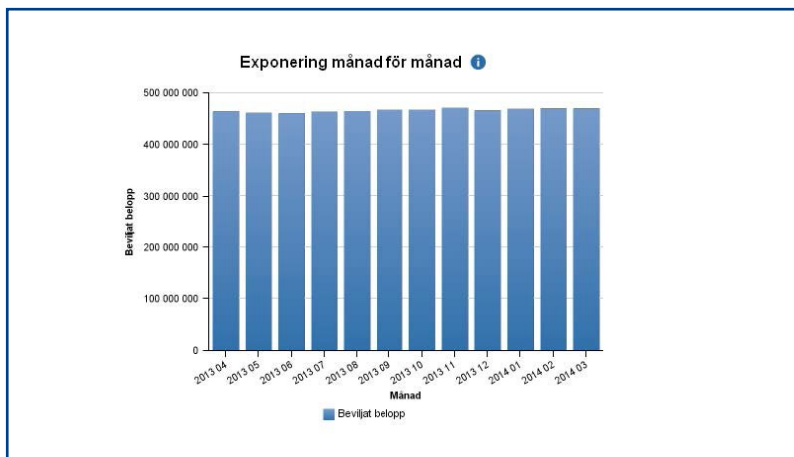
3. Din Beviljandegrad

Denna rapport visar dig hur din ackumulerade beviljandegrad har utvecklats under de senaste 12 månaderna (Beviljandegrad = Godkänt belopp/Ansökt belopp).



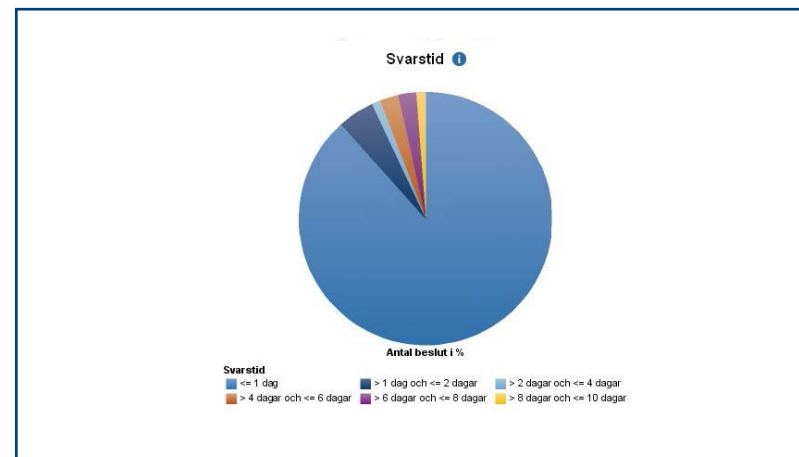
2. Din Exponering månad för månad

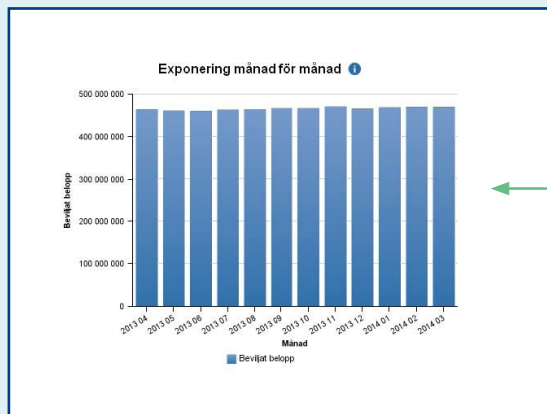
Denna rapport visar utvecklingen av det totala beloppet av limiter under de senaste 12 månaderna.




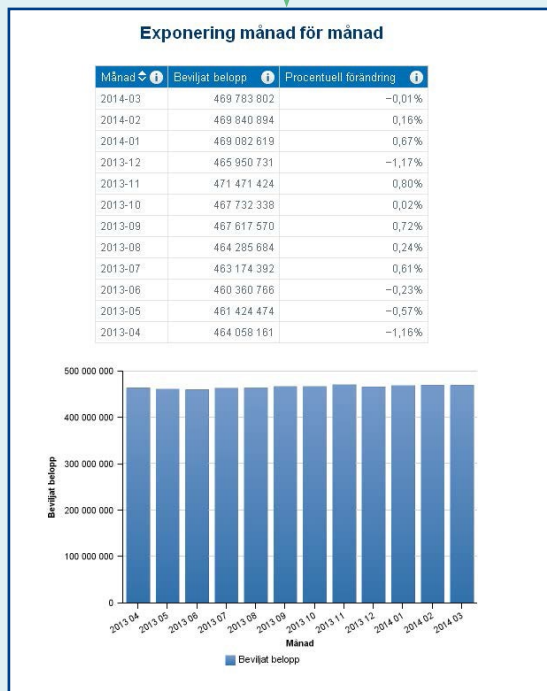
4. Svarstid

Denna rapport gör det möjligt att analysera Allianz Trade svarstid på dina limitansökningar under en månad.





 Du får tillgång till de detaljerade rapporterna genom att klicka på graferna eller diagrammen på huvudpanelen.

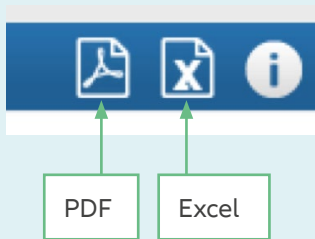


För tillgång till andra rapporter kan du välja den önskade rapporten från huvudmenyn.



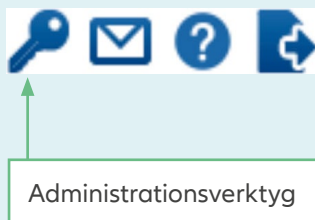
Exportera vilken SmartView-rapport du vill, för en skräddarsydd upplevelse

Alla rapporter och diagram kan laddas ner i PDF- och Excelformat; det perfekta sättet att skräddarsy och färdigställa kredit- och riskhanteringsrapporter. För att göra detta, tryck på respektive ikon för att ladda ner rapporten:



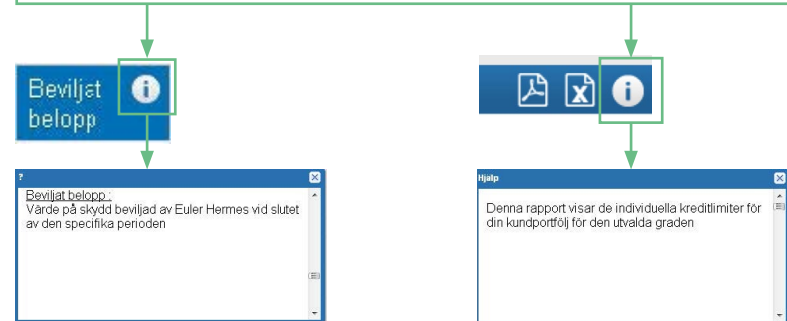
Hantera användaråtkomst i SmartView

Varje SmartView kund får en administrativ användare access som gör att du enkelt kan ge en anpassad tillgång till SmartView för olika användare inom din organisation. Detta genom ett administrationsverktyg i din användarmeny:



Hjälp för varje steg på vägen

Du hittar informationsikonerna bredvid varje nyckeltal (Key Performance Indicators) såväl som på användarmenyn som ger dig en fullständig och exakt definition av vad det är du tittar på.



För att få tillgång till den detaljerade användarguiden ska du klicka på "?"-ikonen högst upp till höger på din skärm, bredvid administrationsverktyget.

Logga ut



För att logga ut klickar du på utloggningssymbolen i användarmenyn.

Hjälp

Om du har frågor om verktyget och dess användningsområden, kontakta din account manager.

Öka din kunskap om SmartView

SmartViews omfattande rapporter erbjuder en översikt av dina kunders riskprofiler. För att få en fördjupad förståelse av din kundportfölj och för att få tillgång till Allianz Trade unika marknadskunskap kan du även få rapporterna i en mer detaljerad upplaga.

1. Exempel på olika detaljval

Låt oss titta närmre på din Kundportföljs Riskprofil. Du kommer se ett flertal länkar som leder dig till olika fördjupningsrapporter för flera detaljer. Dessa hjälper dig att få en fördjupad förståelse för din Kundportföljs Riskprofil

Varje detaljerad rapport ger dig ett lite annorlunda perspektiv på kundrisker som du kan se i följande exempel.

Jämförelseperiod

Riskprofil för kundportföljen

→ Jämförelse med tidigare period

Grade	Antal kunder	Ansökt belopp	Ansökt belopp %	Beviljat belopp	Beviljat belopp %	Beviljandegrad	Tillfälligt kreditlimitbelopp
01	37	7 938 857	1,26%	7 621 885	1,63%	96,01%	0
02	163	18 457 825	2,93%	18 037 209	3,85%	97,72%	0
03	404	79 494 715	12,61%	73 523 637	15,71%	92,49%	0
04	688	94 650 228	15,01%	89 876 699	19,21%	94,96%	186 251
05	1216	170 819 619	27,09%	146 770 492	31,37%	85,92%	168 832
06	1083	177 615 347	28,17%	118 070 576	25,23%	66,48%	0
07	482	37 378 167	5,93%	12 079 428	2,58%	32,32%	0
08	269	23 105 612	3,66%	1 376 966	0,29%	5,96%	0
09	102	10 526 148	1,67%	0	0,00%	0,00%	0
10	77	6 174 404	0,98%	0	0,00%	0,00%	0
NA	87	4 311 499	0,68%	559 982	0,12%	12,99%	0
Total	4608	630 472 420	100,00%	467 916 873	100,00%	74,22%	355 084

Grade

Summa Ansökt Belopp

Summa Beviljat Belopp

Temporärt Beviljad Limit

2. Vilken rapport ska jag välja?

a. Definition av termer

- En **kreditlimit** är det maximala beloppet som en leverantör har möjlighet att ge en kund.
- En **beviljandegrad** är det godkända limitbeloppet i procent, i relation till det ansökta limitbeloppet (med andra ord: Beviljandegrad = Beviljat belopp delat med Ansökt belopp).
- Ett **ansökt limitbelopp** (eller begärt belopp) är det försäkringsbelopp du önskar på kunden.
- Ett **beviljat limitbelopp** (eller godkänt belopp) är det försäkringsbelopp som har godkänts av oss.
- **Allianz Trade Grade** är en indikator för din kunds finansiella hälsa och kreditvärdighet för att kunna förutse risk.
- **Allianz Trade landriskklassificering** är en indikator för ett lands politiska, miljömässiga och ekonomiska risk.
- En **aktiv kreditlimit** är en beviljad kreditlimit som ännu inte har utgått eller har cancelerats av försäkringstagaren och noll i limitbelopp inte är äldre än 24 månader.
- En **temporärt beviljad limit** är en godkänd kreditlimit med ett angivet slutdatum.

b. Definition av rapporter

Beviljandegrad Rapporter

- **Beviljandegrad:** Denna rapport visar förändringar i beviljandegraden för aktiva kreditlimiter under de senaste 12 månaderna.
- **Beviljandegrad per bransch:** Denna rapport visar beviljandegraden för kreditlimiter i din kundportfölj per bransch.
 - **Beviljandegrad per bransch – detaljer:**
Denna rapport visar beviljandegraden på de individuella kreditlimiterna i vald bransch.
- **Beviljandegrad per avtal:** Denna rapport visar beviljandegraden för kreditlimiter i din kundportfölj per avtal.
- **Beviljandegraden per Grade:** Denna rapport visar beviljandegraden för kreditlimiter i din kundportfölj per Grade.
 - **Beviljandegraden per Grade – detaljer:**
Denna rapport visar beviljandegraden på de individuella kreditlimiterna i din kundportfölj utifrån vald Grade.

2. Vilken rapport ska jag välja? (fortsättning)

Kundriskprofil

- **Kundportföljens riskprofil:** Denna rapport visar fördelningen av limiter per EH grade.
 - **Kundportföljens riskprofil – jämförelse av period:** Denna rapport visar fördelningen av limiter utifrån grade och jämför täckningen mellan de två valda månaderna.
 - **Kundportföljens riskprofil – detaljer per grade:** Denna rapport visar de individuella limiterna i din kundportfölj per EH grade.
 - **Kundportföljens riskprofil – detaljer per avtal – ansökt belopp:** Denna rapport visar det totala värdet av ansökt kreditlimitbelopp per avtal och grade.
 - **Kundportföljens riskprofil – detaljer per avtal – beviljat belopp:** Denna rapport visar det totala värdet av beviljat kreditlimitbelopp per avtal och grade.
 - **Kundportföljens riskprofil – detaljer per avtal – temporär höjning:** Denna rapport visar de temporärt beviljade kreditlimiterna per avtal och grade.
 - **Kundportföljens riskprofil – temporär limit detaljer:** Denna rapport visar i detalj per grade och avtal de temporärt beviljade kreditlimiterna i kundportföljen för den valda månaden.
- **Gradeförändring:** Denna rapport visar förändring i grade per kund under den valda månaden.
 - **Gradeförändring:** Denna rapport visar antal kunder vars grade har förändrats på under den valda månaden.

- **Landriskprofil – jämförelse av period:** Denna rapport visar fördelningen av kreditlimiter utifrån Euler Hermes landriskklassificering och dess skillnad mellan två valda perioder.
 - **Kundinformation per landriskklass:** Denna rapport visar de individuella kreditlimiterna i din kundportfölj per landriskklass.
 - **Kundinformation per landriskklass – jämförelse av period:** Denna rapport visar de individuella kreditlimiterna i din kundportfölj per landriskklass jämfört mellan två valda perioder.
- **Gradeförändring per land:** Denna rapport visar antalet kunder per land där graden har förändrats på under den valda månaden.
 - **Gradeförändring per land – detaljer (alla förändringar):** Denna rapport visar i detalj per land vilken kund där graden har förändrats på under den valda månaden.
- **Kundgrupp portfölj:** Denna rapport visar kreditlimiterna och beviljandegraden på kunder som är en del av en koncern.
 - **Kundgrupp portfölj – detaljer:** Denna rapport visar i detalj kreditlimiter och beviljandegraden grupperat per kund eller avtal.

Högsta limitexponering/svarstid

- **Högsta limitexponering:** Denna rapport visar de högsta beviljade kreditlimiterna (max 20 st.) på kunder i er kundportfölj.
- **Exponering månad för månad:** Denna rapport visar den historiska översikten av det totala värdet av din kundportföljs godkända kreditlimiter under en 12-månaders period.
- **Svarstid:** Denna rapport visar en analys över svarstiderna på limitansökningar under den valda månaden.
- **Limitansökan aktivitet:** Denna rapport visar antalet limitansökningar under de senaste 12 månaderna utifrån vald månad.
 - **Status - ej besvarade limitansökningar:** Denna rapport visar status på ej besvarade limitansökningar.

3. Administrationsverktyg

Nästa avsnitt är tillägnat personer med administrativ tillgång till SmartView

Användare med administrativ åtkomst till systemet får tillgång till ett administrationsverktyg som tillåter dem att hantera sina olika försäkringsavtal såväl som användartillgång till dessa. Administratören kan även ändra språkinställningar för olika SmartView-användare.

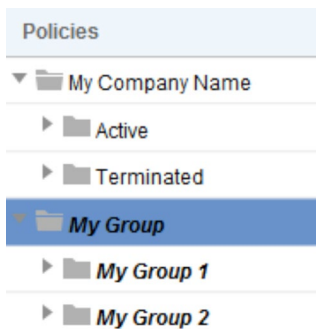
Åtkomst till administrationsverktyget

För att använda administrationsverktyget klickar du på "nyckel"-ikonen i användarmenyn.



Försäkringsavtalsgrupperingar

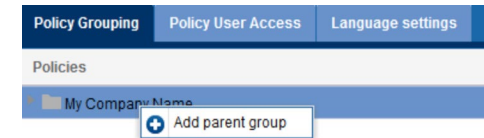
Denna del hjälper dig att organisera och gruppera dina olika Allianz Trade avtal. Alla dina försäkringsavtal, både aktiva och avslutade, finns omgrupperade i en överordnad grupp märkt med ditt företagsnamn. Som standard finns även en annan överordnad grupp (MyGroup) och två undergrupper (MyGroup1 och MyGroup2) som du kan använda för att skapa en försäkringsavtalshierarki.



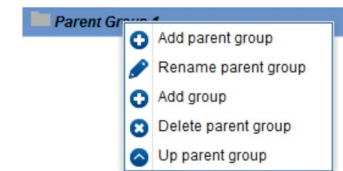
För att skapa en ny överordnad grupp högerklickar du på den överordnade gruppen och välj "Lägg till överordnad grupp".

OBS! Förändringar som görs via SmartView administrationsverktyget åtgärdas under nattetid och träder i kraft nästa dag.

Namnge din nya överordnade grupp



När du har skapat en ny överordnad grupp högerklickar du på mappen för att skapa en ny överordnad grupp, döpa om den överordnade gruppen, lägga till en grupp, ta bort en överordnad grupp, eller ändra gruppens placering i Försäkringsavtalsgruppering-sektionen.



Tillgång till avtalsinformation

När du har gett andra användare tillgång kan du kontrollera vilka försäkringsavtal de kan se i EH SmartView. Det enda du behöver göra är att markera eller avmarkera rutorna vid sidan av avtalsnumret.

Policy	
000000001	<input type="checkbox"/>
000000002	<input type="checkbox"/>
000000003	<input type="checkbox"/>

Språkinställningar

Välj språkinställning för dina användare i språkinställningssektionen.

Users ↑	Language
Premium France	French
Premium UK	English
Standard France	French
Standard UK	English

Få en förståelse för Grades

I de olika SmartView-rapporterna kommer du komma i kontakt med två slags grades: Grade och Landriskklass. Den förstnämnda hjälper dig att förstå dina kunders finansiella hälsa och kreditvärdighet, medan den andra analyserar det ekonomiska och politiska klimatet i olika länder. Dessa två grades är mittpunkten för Allianz Trade kunskap och hjälper dig att förutse och undvika affärsverksamheter och marknader som kan komma att utgöra större risk såväl som att tillvarata tillväxtpotentialer.

1. Grade

Vår Allianz Trade Grade analyserar dina kunders finansiella hälsa och kreditvärdighet för att kunna förutse deras kreditrisk.

Vi åsätter var och en av dina kunder en Grade vilken reflekterar kundens finansiella hälsa och hur väl de bedriver sin verksamhet.

För att besluta om ett företags grade, kombineras såväl offentlig information med egen inhämtad information av Allianz Trade analytiker.

Exklusiv Allianz Trade-information:

- Kundinformation
- Betalningshistorik
- Vår unika informationsdatabas
- Erfarna riskexperter

Offentlig information:

- Enskilda firmor/Handels- & Kommanditbolag
- Aktiebolag
- Registrerade betalningsanmärkningar
- Kreditupplysningsföretag

All information analyseras och tillämpas i vår globala databas som gör det möjligt för oss att övervaka 40 miljoner företag på global skala. Denna databas beräknar standardrisken för dina kunder där 1 betyder lägst risk och 10 betyder högst risk.

Alla Grades finns beskrivna i tabellen bredvid.

Grade	Förklaring	Risk för förlust
1	Exceptionell	Praktiskt taget ingen risk för förlust
2	Utmärkt	Mycket låg risk för förlust
3	Stark	Låg risk för förlust
4	God	Risk för förlust under genomsnittet
5	Acceptabel	Genomsnittlig risk för förlust
6	Tveksam	Risk för förlust över genomsnittet
7	Svag	Ökad risk för förlust
8	Hög risk	Hög risk för förlust
9	Ej kreditvärdig	Mycket hög risk för förlust
10	Insolvent	

Grade NA åsätts kunder som inte kan vara fakturamottagare (t.ex. ej verksamma företag).

Baserat på vår bedömning beviljas var och en av era kunder sedan en kreditlimit upp till vilken nivå du sedan kan leverera varor och/ eller tjänster och även göra anspråk under om betalning skulle utebli. Denna limit kan omprövas så fort ny information finns tillgänglig om er kund.

2. Landriskbedömning

Utöver Grade analyserar även Allianz Trade länders politiska, miljömässiga och ekonomiska risk med hjälp av Landriskbedömning. Denna utgörs av två komponenter:

Långsiktig risk (landriskklass), som är ett resultat av en kombination av tre undervärderingar: den strukturerade affärs miljön (mäter affärs miljöns välmående); den politiska risken; och den makroekonomiska risken. En kombination av dessa tre undervärderingar utgör den slutgiltiga landbedömningen i form av ett bokstavs betyg. AA representerar den lägsta långsiktiga risken och går sedan ner till A, BB och D, som representerar den högsta långsiktiga risken.

Bedömning	Definition
AA	Mycket låg risk för betalningsstörningar
A	Låg risk för betalningsstörningar
BB	Viss risk för betalningsstörningar
B	Måttlig risk för betalningsstörningar
C	Allvarlig risk för betalningsstörningar
D	Hög risk för betalningsstörningar

Kortsiktig risk (landrisknivå), utgörs av ett resultat av två indikatorer; den Cyclical Risk Indicator (CRI) och Financing Flows Indicator (FFI). Den första mäter kommersiell risk såväl som affärs cykler vilket inkluderar information om affärs verksamheter, speciellt konkurser, medan den andra mäter ekonomins finansiella styrka. Dessa två kortsiktiga indikatorer kombineras och ger dig sedan ett nummer mellan 1 till 4, där 1 betyder lägst risk och 4 betyder högst risk.

Bedömning	Definition
1 (Låg)	Låg risk för betalningsstörningar
2 (Medium)	Måttlig risk för betalningsstörningar
3 (Känsligt)	Allvarlig risk för betalningsstörningar
4 (Hög)	Hög risk för betalningsstörningar

Exempel

Om ett lands riskbedömning är B1, betyder det att den långsiktiga risken bedöms som B (nivå fyra) och att den kortsiktiga risken är 1 (den bästa nivån). B:et förklarar landets svåra affärs miljö som kan bero på svagheter i strukturer eller politisk osäkerhet. Dock är den kortsiktiga risken låg då både den Cyclical Risk Indicator och Financing Flows Indicator är på lägsta nivå.

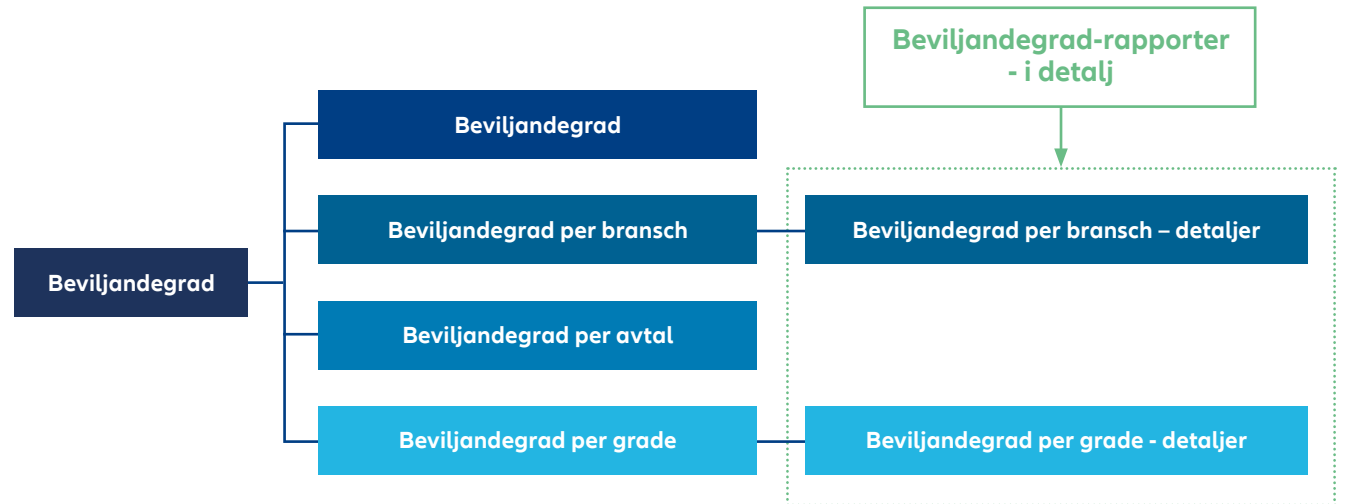
Dessa bedömningar från Allianz Trade ger dig en större förståelse för din kundportfölj och hjälper dig att göra välgrundade beslut för din affärs verksamhet.

Tillgängliga SmartView-rapporter

SmartView erbjuder ett flertal rapporter som hjälper dig att få en fördjupad förståelse för din kundportfölj, förbättra din översikt för ditt försäkringsavtal och optimera din riskhanteringsupplevelse. Dina SmartView-rapporter är uppdelade i tre huvudkategorier:

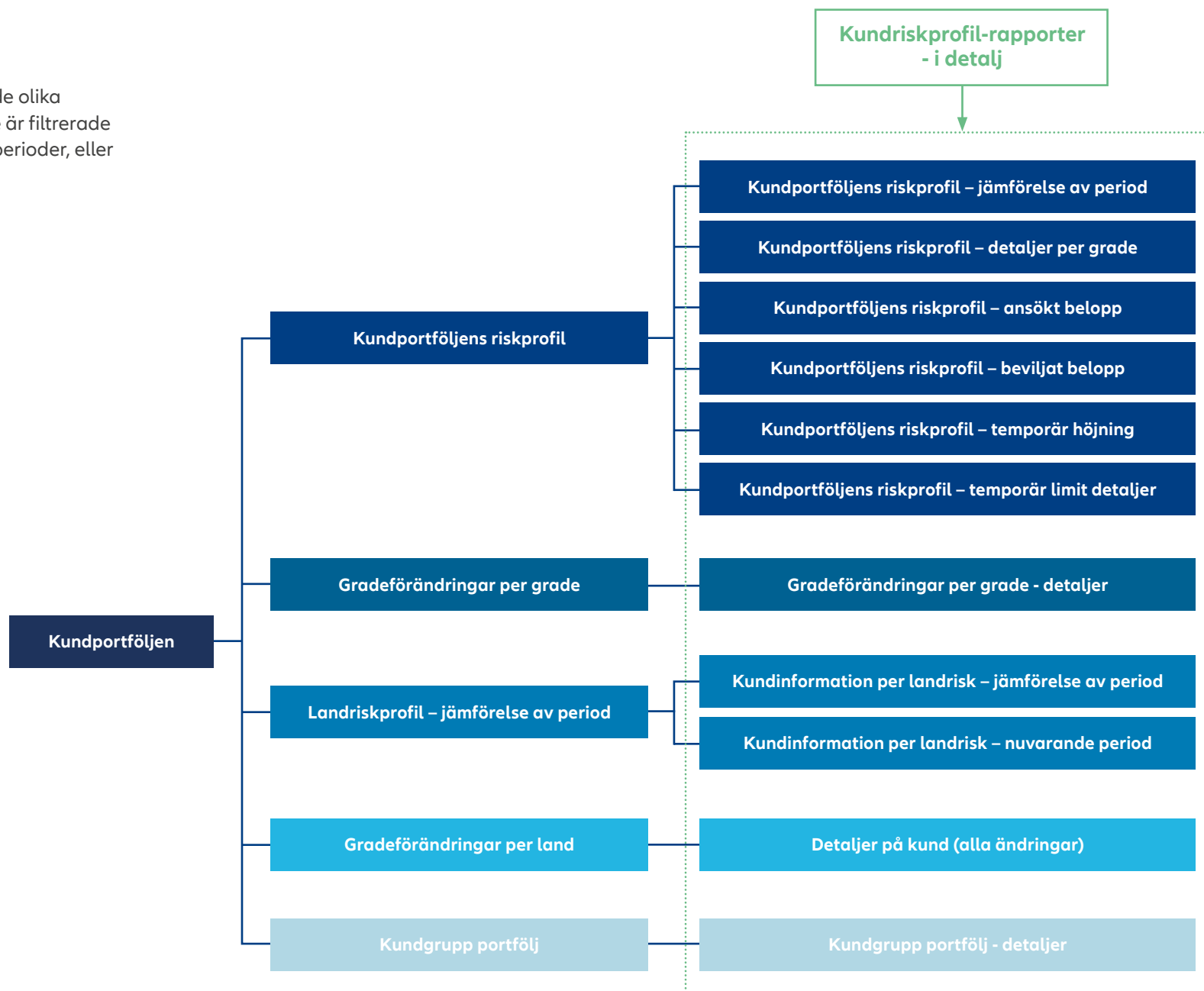
1. Beviljandegrad

Dina beviljandegrad-rapporter visar dig förändringar i beviljandegrad för dina aktiva kreditlimiter under de senaste 12 månaderna. Du kan se dem utifrån bransch, försäkringsavtal eller Grade och du kan få tillgång till kunddetaljer utifrån bransch och grade.



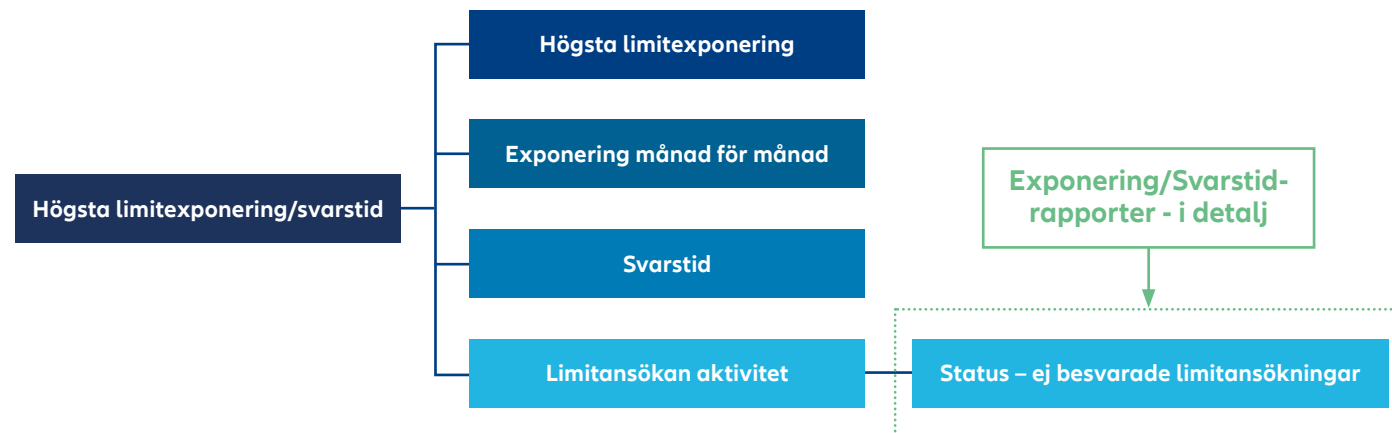
2. Kundriskprofil

Dessa omfattande rapporter visar dig de olika fördelningarna av dina kreditlimiter. De är filtrerade utifrån kund eller landrisk, i jämförelseperioder, eller utifrån kundgrupp.



3. Exponering/Svarstid

Dessa SmartView-rapporter visar dig dina högsta beviljade limiter (max 20) och deras utveckling, såväl som Allianz Trade svarstid på dina limitansökningar.



Behöver du mer information om SmartView? Kontakta kundservice på följande nummer: +46 08 555 136 00

Euler Hermes Sverige filial
Box 729
SE-101 34 Stockholm,
Besöksadress:
Sveavägen 98

Tel.: +46 8 555 136 00
contact.se@allianz-trade.com
www.allianz-trade.se
BNP Paribas: 9470-0024250
Bankgiro: 5974-5463
Org. nr.: 516407-6233

Euler Hermes SA
Avenue des Arts 56
BE-1000 Bryssel
Reg. nr.: 0403.248.596 RPM Bryssel
Försäkringsbolag registrerat enligt kod 418