

Fragebogen Kreditversicherung / Factoring

Anfragendes Unternehmen

Firma: _____

Straße: _____

PLZ: _____ Ort: _____

Ansprechpartner: _____

Telefon / Fax: _____

E-Mail: _____

Internet: _____

Konzern-/Gruppenzugehörigkeit _____

Beteiligungsgesellschaften _____

Beschreibung der Geschäftstätigkeit

Folgende Waren werden geliefert / Werk- bzw. Dienstleistungen werden erbracht

Besonderheiten im Geschäftsbetrieb (z.B. Fabrikationsrisiko, Spezialanfertigungen)

Kunden des Unternehmens sind in folgenden Branchen tätig	Umsatzanteil in %
_____	_____
_____	_____

Aufteilung der Umsätze und offenen Forderungen (einschl. Wechselforderungen) auf Basis des letzten vollen Geschäftsjahres

	Umsatz in Tsd. EUR	Forderungen in Tsd. EUR
Gesamt	_____	_____
·/· a) Öffentlich-rechtliche Unternehmen	_____	_____
·/· b) Beteiligungsgesellschaften	_____	_____
·/· c) Privatpersonen	_____	_____
·/· d) Akkreditive, Bürgschaften, Sicherheiten	_____	_____
davon Anteil Inland	_____	_____

davon Anteil Ausland (bitte Länder angeben)

_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Eigentumsvorbehalt

einfacher erweiterter verlängerter

Struktur der Forderungen

Forderungshöhe	Anzahl Kunden Inland / Ø-liche offene Posten	Anzahl Kunden Ausland / Ø-liche offene Posten
bis 20.000 EUR	_____	_____
bis 100.000 EUR	_____	_____
ab 100.000 EUR	_____	_____
Anzahl der aktiven Kunden p.a.	_____	
Anzahl der Rechnungen p.a.	_____	

Wie wird die Bonität der Kunden des Unternehmens geprüft?

bei Neukunden:

bei Bestandskunden:

Wie hoch ist der Anteil an Neukunden am Gesamtbestand (in %)? _____

Aufstellung der größten Debitoren mit getätigtem Umsatz (evtl. OP-Liste beifügen)

Firmierung und Anschrift	Umsatz (in EUR)	max. offener Posten (in EUR)
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

Vorversicherung

Nein Ja, Vorversicherer _____

Kündigung?

Nein Ja, durch wen? _____

Kündigungsgrund _____

Beginn + Ablauf des Vorvertrages _____

Forderungsausfälle der letzten 3 und des laufenden Geschäftsjahres

Jahr _____ (lfd. Jahr)

Anzahl Ausfälle _____ (lfd. Jahr)

Gesamtausfall (in EUR) _____

Max. Einzelausfall (in EUR) _____

Wurden in den letzten 3 Jahren Rechtsstreitigkeiten zur Durchsetzung von Forderungen geführt, die ausschließlich wegen Bestreitens nicht bezahlt worden sind?

Nein Ja, Anzahl

Zahlungsbedingungen

Mit Kunden des Unternehmens werden folgende Zahlungsziele/-bedingungen vereinbart:

Das gewährte Zahlungsziel des Unternehmens beträgt _____

Im regelmäßigen Geschäftsverkehr beträgt das max. Zahlungsziel _____

Das durchschnittliche von den Kunden beanspruchte Zahlungsziel beträgt _____

Wechsel: Nein Ja, ca. _____ % vom Umsatz

Akkreditive: Nein Ja, ca. _____ % vom Umsatz

Fakturierung: _____

Sondereinbarungen: _____

Bestehen Rahmenvereinbarungen mit Debitoren?

Ja Nein

Besteht eine Forderungsabtretung (Globalzession) oder eine Sicherungsübereignung mit Abschlusszession?

Ja Nein

Anlagen

- Jahresabschlüsse der beiden letzten Geschäftsjahre
(ggf. Konzernabschlüsse, Jahresabschlüsse der Besitzgesellschaft)
- aktuelle BWA, Status, Zusatzinformationen
- Angaben über das laufende Geschäftsjahr, Liquiditätsplan
- Unternehmensprospekt

Die TRUST Versicherungsmakler AG darf entsprechende Informationen aus diesem Fragebogen und ihr überlassene Unterlagen an Kooperationspartner und Versicherungsgesellschaften weiterleiten, um geeignete Angebote zu Kreditversicherung/Factoring einzuholen. Diese Einwilligung kann jederzeit durch schriftliche Erklärung gegenüber der TRUST Versicherungsmakler AG widerrufen werden.

Ort, Datum, Unterschrift

Firmenstempel