

Kreditversicherung

Analyse

Firmenname _____

Straße, Nr. _____

PLZ, Ort _____

Ansprechpartner/-in _____

Telefon _____

Fax _____

E-Mail _____

Mitarbeiterzahl _____ Unternehmensgruppe _____

Beteiligungs-/
Tochtergesellschaften _____

WÄHRUNG

▲
gilt für alle Beträge im
gesamten Formular,
falls leer, alle Angaben
in EUR

◀ falls nötig, Zusatzblatt

1

Kreditversicherung Analyse

1. UNTERNEHMENSgegenstand

Beschreibung der
Geschäftstätigkeit _____

Besonderheiten
des Geschäfts _____

◀ z. B. Fabrikationsrisiko/
Selbstkosten, Herstellung/
Handel von Dual-Use-Gü-
tern, langfristige/bindende
Verträge, etc.

Regelmäßig noch nicht
fakturierte Forderungen aus
versicherbaren Umsätzen _____

◀ Selbstkosten/
Fabrikationsrisiko

Zeitraum des
größten Umsatzes _____

Monat(e) J F M A M J J A S O N D ◀ bitte ankreuzen

Umsatzanteil _____ %

◀ bei Saisongeschäft

Unsere Kunden sind in folgenden Branchen tätig:

Branche	Umsatzanteil
	%
	%
	%
	%

2. UMSÄTZE UND OFFENE FORDERUNGEN IM LETZTEN ABGESCHLOSSENEN GESCHÄFTSJAHR

◀ in Tausend und ohne MwSt.

per	UMSÄTZE	FORDERUNGEN
Gesamt		
- mit öffentl.-rechtl. u. Beteiligungsunternehmen		
- D/P-Geschäfte / unwiderruflich bestätigte Akkreditive		
- Barumsätze/ Vorkasse		
= versicherbare/r Umsatz/Forderungen		
davon Inland		
davon Ausland		

Planumsatz für das laufende Geschäftsjahr

Inland	◀ in Tausend und ohne MwSt.
Ausland	

Umsätze mit Privatkunden

Umsätze nach Ländern

Land	Umsatz

◀ in Tausend

◀ falls nötig, Zusatzblatt

3. ANALYSE DER DEBITORENSTRUKTUR

FORDERUNGSHÖHE	INLAND		AUSLAND	
	Anz. Kunden	Gesamtforderungen	Anz. Kunden	Gesamtforderungen
< 10.000				
10.000-50.000				
50.000-100.000				
100.000-500.000				
500.000-1.000.000				
> 1.000.000				

4. ALTERSSTRUKTUR DER DEBITOREN

noch nicht fällig	Betrag
überfällig 1 bis 30 Tage	Betrag
überfällig 31 bis 60 Tage	Betrag
überfällig 61 bis 90 Tage	Betrag
mehr als 90 Tage überfällig	Betrag

5. IHRE GRÖSSTEN KUNDEN

Firmenname	PLZ, Ort	Umsatz	Versicherungssumme

◀ Umsatz/benötigte
Versicherungssumme
in Tausend

6. FORDERUNGS-AUSFÄLLE DER LETZTEN 3 UND DES AKTUELLEN GESCHÄFTSJAHRES

Jahr	INLAND		AUSLAND	
	Anzahl	Gesamtausfall	Anzahl	Gesamtausfall
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____

◀ alle Angaben in Tausend und ohne MwSt.

GRÖSSTE EINZEL-AUSFÄLLE

Firmenname	PLZ, Ort	Forderungsausfall
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____
_____	_____	_____

◀ alle Angaben in Tausend und ohne MwSt.

4

Kreditversicherung Analyse

7. VORVERSICHERUNG

besteht eine Vorversicherung? _____

nein

ja, Versicherer: _____

gekündigt

nein

ja _____

von wem? _____

Kündigungsgrund _____

Ablaufdatum _____

8. DEBITORENMANAGEMENT IM UNTERNEHMEN

BONITÄTSPRÜFUNG

INFORMATIONSQUELLE	NEUKUNDEN	STAMMKUNDEN
Pos. Zahlungserfahrung in den letzten 12 Monaten	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Auskunfteien: _____	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

Bankauskünfte	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein
Andere Quellen: _____	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein	<input type="checkbox"/> ja <input type="checkbox"/> nein

In welchen Zeitabständen werden die Informationen/Unterlagen erneuert? _____

ZAHLUNGSBEDINGUNGEN

Folgende Zahlungsziele werden mit unseren Kunden vereinbart:

Inlandskunden: _____ % bis _____ Tage	Auslandskunden: _____ % bis _____ Tage
_____ % bis _____ Tage	_____ % bis _____ Tage
_____ % bis _____ Tage	_____ % bis _____ Tage

Wir akzeptieren Wechselaufzeiten bis max. _____ Tage	Wir akzeptieren Valutalaufzeiten bis max. _____ Tage
--	--

▲ einschließlich Scheck-Wechsel-Finanzierung

ZEITPUNKT DER RECHNUNGSSTELLUNG

- bei Lieferung/Leistung
- bis 1 Woche nach Lieferung/Leistung
- bis 30 Tage nach Lieferung/Leistung
- nach mehr als 30 Tagen

MAHNVERFAHREN

- Individuelles Mahnverfahren
- Maschinelles Mahnverfahren
- durch Dienstleister _____

MAHNFRISTEN
1. Mahnung spätestens _____ Tage nach Fälligkeit

2. Mahnung spätestens _____ Tage nach Fälligkeit

weitere Mahnungen _____ Anzahl **erfolgen im** _____ -Tage-Rhythmus

Lieferstopp spätestens _____ Tage nach Zielüberschreitung

INKASSOVERFAHREN
Abgabe zum Inkasso spätestens _____ Tage nach Fälligkeit

Abgabe zur gerichtlichen Beitreibung spätestens _____ Tage nach Fälligkeit

VEREINBARE SICHERUNGSRECHTE

- Eigentumsvorbehalt**
- Einfacher Eigentumsvorbehalt
 - Saldo- bzw. Kontokorrentklausel
 - Verarbeitungs-/Vermischungsklausel
 - Vorausabtretungsklausel

sonstige Sicherungsrechte _____

9. SONSTIGE ANGABEN

Ort/Datum _____, den _____

Stempel/Unterschrift _____

 ◀ optional digitale
Signatur möglich