

Vordeklaration

Wir bitten auf Grundlage der vertraulichen Angaben um ein unverbindliches Angebot
(bitte ankreuzen)

- zur Kreditversicherung (Seiten 1-3)
- zum Factoring (Seiten 1-4)
- zur Kautionsversicherung / Bürgschaften (Seiten 1,5 und 6)
- zur Einkaufsfinanzierung (Seiten 1 und 7)

1. Firma

Straße

PLZ / Ort

Telefon /Telefax

Ansprechpartner

E-Mail

Gründungsjahr / HRNr. / AG

2. Geschäftsgegenstand

.....

.....

- Wir exportieren / erbringen **Dual Use Güter** und bestätigen das Vorliegen der erforderlichen Genehmigungen.
Bitte ankreuzen, sofern zutreffend

3. Branchen, Industriezweige bzw. Handelsgruppen der Abnehmer (mit Prozentangabe des Anteils am Umsatz)

.....

.....

4. Verbundene Unternehmen (ggf. ist eine gesonderte Vordeklaration erforderlich)

.....

.....

.....

Ort und Datum

Firma (Stempel und Unterschrift)

Kreditversicherung / Factoring

5. Umsätze (einschließlich Wechsel; ohne MWSt) / Offene Forderungen (einschl. MWSt)

Selbstkosten

	Umsätze (T€) exkl. MWSt	Ø Forderungen (T€) inkl. MWSt
5.1 Letztes abgeschlossenes Geschäftsjahr (20__)
5.2 davon. öffentlich-rechtliche Unternehmen
5.3 davon Dokumenten-Geschäfte / Akkreditive
5.4 davon verbundene Unternehmen (Beteiligungen)
= Versicherbarer bzw. factorabler Nettoumsatz
5.5 Davon Inland
Davon Ausland pro Land (ggf. gesonderte Liste)
1)
2)
5.6 Durchschnittl. Bestand an Halbfertigfabrikaten (Selbstkosten) in T€
5.7 Durchschnittl. Bestand an noch nicht fakturierten Leistungen in T€
5.8 Voraussichtlicher versicherbarer / factorabler Nettoumsatz der nächsten 12 Monate (T€)?	Inland	Ausland

5.9 Struktur der Außenstände (ggf. aktuelle OP-Liste)

	Anzahl der Kunden		Gesamtforderungen in T€
	Inland	Ausland	
Forderungen < 10 T€
Forderungen > 10T€
Forderungen > 25T€
Summe per Monatsultimo
Saldo in T€ im Spitzenmonat
Die Angaben beinhalten die ges. MWSt von %

Größte Kunden (Firma, Ort):	Max. Außenstand in T€
1)
2)
3)

5.10 Forderungsverluste wegen Insolvenz der letzten 3 Jahre (ggf. gesonderte Aufstellung)

	Anzahl		in T€	
	Inland	Ausland	Inland	Ausland
Aktuelles Jahr -2
Aktuelles Jahr -1
Aktuelles Jahr 20__

5.11 Größte Schäden (Firma, Ort):	Endgültiger Ausfall in T€
1)
2)

6. Debitorenmanagement im Unternehmen

6.1 Die Bonitätsprüfung erfolgt mittels

Kontoerfahrung während der letzten 12 Monate

Auskunfteien

Bankauskünfte

Andere Quellen

Befragte Auskunfteien:

Andere Quellen:

Neukunden

Stammkunden

6.2 Zahlungsbedingungen

Unsere Zahlungsbedingungen gemäß AGB lauten:

Das im regelmäßigen Geschäftsverkehr akzeptierte Zahlungsziel beträgt: Tage im Inland

..... Tage im Ausland

Im Einzelfall akzeptieren wir Zahlungsziele von maximal Tagen im Inland

..... Tagen im Ausland

6.3 Die Fakturierung erfolgt

<input type="checkbox"/>	bei Lieferung
<input type="checkbox"/>	innerhalb von einer Woche nach Lieferung
<input type="checkbox"/>	innerhalb von 30 Tagen nach Lieferung
<input type="checkbox"/>	später als 30 Tage nach Lieferung
<input type="checkbox"/>	in folgenden Währungen:

6.4 Das Mahnverfahren erfolgt

<input type="checkbox"/>	kundenindividuell
<input type="checkbox"/>	maschinell
<input type="checkbox"/>	durch folgenden Dienstleister:

6.5 Mahnwesen

Die erste Mahnung erfolgt spätestens Tage nach Fälligkeit

Die zweite Mahnung erfolgt spätestens Tage nach Fälligkeit

Weitere Mahnungen (Anzahl) erfolgen im Rhythmus von Tagen

Lieferungen werden Tage nach Fälligkeit eingestellt. Individuell

6.6 Forderungseintreibung erfolgt über

<input type="checkbox"/>	Rechtsanwalt	<input type="checkbox"/>	Ausbuchung der Forderung
<input type="checkbox"/>	Mahnbescheid	<input type="checkbox"/>	Sonstiges
<input type="checkbox"/>	Inkassoverfahren		

Die Abgabe zum Inkasso erfolgt spätestens Tage nach Fälligkeit

Die Abgabe zur gerichtlichen Beitreibung erfolgt spätestens Tage nach Fälligkeit

6.7 Folgende Eigentumsvorbehaltsrechte und sonstige Sicherungsrechte werden mit den Kunden vereinbart:

<input type="checkbox"/>	Einfacher	<input type="checkbox"/>	Vorausabtretungsklausel
<input type="checkbox"/>	Verarbeitungs-/Vermischungsklausel	<input type="checkbox"/>	Kontokorrent-/Saldenklausel
<input type="checkbox"/>	sonstige Sicherungsrechte:		

7. Bisherige Absicherung der Debitoren

.....

Factoring

Betriebswirtschaftliche Fragen

Anzahl der Rechnungen im letzten Geschäftsjahr
 Anzahl der Mahnungen im letzten Geschäftsjahr
 Jährliches Einkaufsvolumen (inkl. MWSt) T€
 Erzielte Skontoerträge T€
 Mögliche Skontoerträge T€
 Banklinien, die für Skontoerträge genutzt werden T€
 Jährliches Gutschriftsvolumen T€
 Jährliche Werbekostenzuschüsse etc. T€

Gewährleistungsfristen	Nein	<input type="checkbox"/>	Ja	<input type="checkbox"/> Monate
Retourenrechte	Nein	<input type="checkbox"/>	Ja	<input type="checkbox"/> Monate
Die Forderungen sind abgetreten	Nein	<input type="checkbox"/>	Ja	<input type="checkbox"/>	
Debitoren, die zugleich Kreditoren sind	Nein	<input type="checkbox"/>	Ja	<input type="checkbox"/>	Umfang ____ T €

Größte Lieferanten (Firma, Ort):

1)	Verbindlichkeiten in T€
2)
3)
4)
5)

Bankenspiegel

Institut	Linie in T€	Auslastung in T€
1)
2)
3)

Beigefügte Unterlagen

- Jahresabschlüsse der letzten beiden Geschäftsjahre
- Aktuelle BWA
- Prospekt
- Aktuelle OP-Liste Debitoren (mit Fakturaadressen sowie Altersstruktur)
- Unsere AGB

Kautionsversicherung / Bürgschaften

Wir interessieren uns für einen Avalrahmen für die nachstehenden Bürgschaftsarten:

<input type="checkbox"/>	An- / Vorauszahlungen	Rahmenhöhe..... TEUR	Größtes Einzelstück TEUR
<input type="checkbox"/>	Gewährleistung	Rahmenhöhe..... TEUR	Größtes Einzelstück TEUR
<input type="checkbox"/>	Warenlieferungen	Rahmenhöhe..... TEUR	Größtes Einzelstück TEUR
<input type="checkbox"/>	IATA	Rahmenhöhe..... TEUR	Größtes Einzelstück TEUR
<input type="checkbox"/>	Zoll	Rahmenhöhe..... TEUR	Größtes Einzelstück TEUR
<input type="checkbox"/>	Miete für Gewerbeobjekte	Rahmenhöhe..... TEUR	Größtes Einzelstück TEUR
<input type="checkbox"/>	Altersteilzeitabsicherung	Rahmenhöhe..... TEUR	Größtes Einzelstück TEUR
<input type="checkbox"/>	Sonstige	Rahmenhöhe..... TEUR	Größtes Einzelstück TEUR
<input type="checkbox"/>	_____	Rahmenhöhe..... TEUR	Größtes Einzelstück TEUR

Selbstauskunft (Teil 1)

Angaben zum *laufenden* Geschäftsjahr (von ___ bis ___)

Umsatzerwartung in T €

Inland
 Ausland

Jahresergebnisschätzung in T€

Laufendes Jahr

Angaben in TEUR zum *abgelaufenen* Geschäftsjahr

Umsatz	Eigenkapital lt. Bilanz
Jahresüberschuss	Abzgl. ausstehender Einlagen	-
Jahresfehlbetrag	Abzgl. Forderungen gegen Gesellschafter	-
Personalaufwand	Zzgl. Darlehen von Gesellschaftern	+
Zinsaufwand		
Zinsertrag		
Sonstige betriebliche Erträge	Bereinigtes Eigenkapital
Steuern vom Einkommen und Ertrag		
Erhaltene Abschlagszahlungen der Aktivseite	Bilanzsumme

Selbstauskunft (Teil 2)

Banken- und Avalspiegel (auch Versicherer)

Institut	Linienart und Höhe in T€	Auslastung in T€	Besicherungsart- und Umfang
1)
2)
3)

Ausnutzung der kurzfristigen Kreditlinien

Selten Teilweise Voll Überzogen

Der Auftragseingang im laufenden Jahr ist

Steigend Gleichbleibend Fallend

Auftragsbestand in T€

Laufendes Jahr Inland Vorjahr

Laufendes Jahr Ausland Vorjahr

Der Auftragsbestand entspricht einer **Beschäftigungsdauer** von ca. Monaten

Der **Subunternehmer-** / Fremdleistungsanteil am Umsatz beträgt %

Der **Auftraggeberanteil** an der Gesamtleistung beträgt in %:

Privat öffentlich gewerblich

Die **Preise** für die vorliegenden Aufträge sind

Gut Befriedigend Kostendeckend Schlecht

Unsere Zahlweise

Skonto Innerhalb vereinbarter Ziele

Beigefügte Unterlagen

- Jahresabschlüsse der letzten beiden Geschäftsjahre
- Aktuelle BWA
- Büro- bzw. Handelsauskunft
- Bankauskunft / Unsere Hausbank haben wir zur Auskunfterteilung bevollmächtigt

Einkaufsfinanzierung

Wir interessieren uns für einen Finanzierungsrahmen für Wareneinkäufe in Höhe von TEUR _____

Umsatz Vorjahr	T€
Ergebnis Vorjahr	T€
Geplanter Umsatz laufendes Jahr	T€
Geplantes Ergebnis laufendes Jahr	T€

Aktuelle OP Debitoren	T€
Aktuelle OP Kreditoren	T€

Wareneinkauf	T€
...davon Inland	T€
...davon Import aus EU	
...davon Import aus Drittland	

Die Forderungen sind kreditversichert	Nein		Ja		
Es besteht ein Factoringvertrag	Nein		Ja		
Die Forderungen sind abgetreten	Nein		Ja		
Das Warenlager ist abgetreten	Nein		Ja		
Debitoren, die zugleich Kreditoren sind	Nein		Ja		Umfang ____ T €

Größte Lieferanten (Firma, Ort):	Verbindlichkeiten in T€
1) _____	_____
2) _____	_____
3) _____	_____
4) _____	_____
5) _____	_____