



Kreditversicherungsanalyse

Firmenname:

Ansprechpartner/ Funktion:

Postfach/ Straße:

PLZ/ Ort:

Email :

Internet :

Fon :Fax:

Folgende Angaben sind für die Erstellung eines Kreditversicherungsangebotes notwendig und werden im Falle des Vertragsabschlusses Grundlage und Bestandteil des Kreditversicherungsvertrages!

Wir liefern folgende Waren / erbringen folgende Werk-, Dienstleistung (%-tuale Aufteilung nach Umsatz):

.....

.....

.....

.....

Besonderheiten des Geschäftes (z.B. Fabrikationsrisiko / Selbstkostendeckung):

Darunter versteht man die Kosten, die dem Versicherungsinteressent/-nehmer aufgrund vorliegender Aufträge durch die Aufnahme der Fabrikation von Waren bzw. deren Fertigstellung bis zu dem Zeitpunkt entstanden sind, in dem entweder der Versicherer nicht mehr versichert oder der Versicherungsfall eingetreten ist.

() ja () nein

Aus diesen Geschäften haben wir regelmäßig noch nicht fakturierte Forderungen aus versicherbaren

Nettoumsätzen in Höhe von in **T€**:

Bei **saisonaalem** Geschäftsbetrieb: In welchem Zeitraum tätigen Sie ihren größten Nettoumsatz?

Monat/e:

Prozent vom Nettoumsatz:

Garantieeinbehalte in **T€**:

Geschäfte mit **Kreditlaufzeiten von > 12 Monaten** ja () nein (), Umsatzanteil%
 davon Auftragswerte von bis T€

Aufrechenbare Verbindlichkeiten gegenüber Kunden in T€ p.a.:

Werden Dritte mit dem **Inkasso** beauftragt? () ja () nein

Pfandrecht ist gegeben: () ja () nein

Unsere **Kunden** sind in folgenden **Branchen** tätig:

1. Nettumsatzanteil in %:
2. Nettumsatzanteil in %:
3. Nettumsatzanteil in %:
4. Nettumsatzanteil in %:

Aufteilung der **Nettoumsätze** und offene **Forderungen**:

	Nettoumsätze in T€	Forderungen in T€
Gesamt – Geschäftsjahr:
davon öffentlich-/rechtliche
davon eigene Beteiligungsunternehmen
davon unwiderruflich bestätigte Akkreditive
davon D / P – Geschäfte
davon nicht gewünschte Länder
Versicherbar Gesamt	===== T€	===== T€
davon Inland:	
davon OECD:	
davon sonstiges Ausland:	

Mit welchem versicherbaren Nettoumsatz rechnen Sie in den **nächsten 12 Monaten**?:

Nettoumsätze in T€	Nettoumsätze in T€
Inland	Ausland

Analyse der Debitorenstruktur:

Forderungshöhe:	Inland	(in T€)	Ausland	(in T€)
↓	Anzahl der Kunden	Gesamtforder.	Anz. der Kunden	Gesamtforder.
> 250 TEuro
50 - 250 TEuro
25 - 50 TEuro
10 - 25 TEuro
< 10 TEuro

Gesamtkundenzahl ca., größtes Einzelrisiko in T€

Aufstellung der **Großkunden** mit getätigtem bzw. voraussichtlichem Nettoumsatz (bitte Kundenliste beifügen):

Firmenname	Adresse / Anschrift	Umsätze in T€
.....
.....
.....
.....

Schadenentwicklung der letzten 2 Geschäftsjahre und des laufenden Geschäftsjahres:

	Inland		Ausland	
	Anzahl	Gesamtausfall	Anzahl	Gesamtausfall
	Forderungsausfälle	T€	Forderungsausfälle	T€
Jahr:.....
Jahr:.....
laufendes Jahr:

Forderungen älter als 180 Tage und unbestritten:

	Inland		Ausland	
	Anzahl	Höhe in T€	Anzahl	Höhe in T€
Jahr:.....
Jahr:.....
laufendes Jahr:

Davon **größte** Einzelausfälle:

Firmenname	Adresse/ Anschrift	Forderungsausfall in T€
------------	--------------------	-------------------------

.....

.....

.....

.....

Besteht eine **Kreditversicherung**?:

() ja () nein Versicherer:.....

gekündigt () nein () ja, durch wen:.....

Kündigungsgrund:

Ablaufdatum:

Bestehen **Hermes-Deckungen** des Bundes (AGA) ? () nein () ja

Zahlungsbedingungen:

Formal vereinbarte Zahlungsbedingungen mit unseren Kunden gemäß AGB (AGB bitte beifügen):

.....

Effektiv (d.h. in der Praxis) vereinbarte -/ in Anspruch genommene Zahlungsziele unserer Kunden:

.....

.....

Sondereinbarungen (wenn vorhanden):

.....

.....

Im regelmäßigen Geschäftsverkehr vereinbaren wir ein maximales Zahlungsziel von.....Tagen im Inland.

Im regelmäßigen Geschäftsverkehr vereinbaren wir ein maximales Zahlungsziel von.....Tagen im Ausland.

Wir halten folgende **eigene** Prüfungs- / Überwachungsrichtlinien bei der Kreditvergabe an unsere Kunden ein:

Bei Neukunden:

.....

Bei Altkunden / Stammkunden (ab 3 Lieferungen):

.....

Zeitpunkt der **Fakturierung** (bitte ankreuzen):

- Sofort nach Lieferung () „sofort“ = am Tag der Lieferung erfolgt Fakturierung
- Innerhalb Tage nach Auslieferung ()
- Bis Monatsende ()
- Bis zum des Folgemonats ()

Mahnverfahren (bitte ankreuzen):

- Individuelles Mahnverfahren ()
- Maschinelles Mahnverfahren ()
- Mahnverfahren durch Dienstleister, wenn ja, durch wen:

Mahnfristen:

- Die erste Mahnung erfolgt spätestensTage nach Fälligkeit.
- Die zweite/ letzte Mahnung erfolgt spätestensTage nach Fälligkeit.
- Nach wie viel Tagen ab Zielüberschreitung werden Lieferungen eingestellt?.....Tage.

Inkassoverfahren:

- Abgabe zum Inkasso erfolgt spätestens Tage nach Fälligkeit.
- An wen?

Vereinbarte **Sicherungsrechte** (verwendete):

- | Land (Auflistung) | Eigentumsvorbehaltsregelung (EV) | sonstige Sicherungsrechte |
|-------------------|-------------------------------------|---------------------------|
| BR Deutschland | () einfacher EV | |
| | () Saldo- bzw. Kontokorrentklausel | |
| | () Verarb.-/Vermischungsklausel | |
| | () Vorausabtretungsklausel | |

Unseren Liefer- und Zahlungsbedingungen stehen Einkaufsbedingungen entgegen? Nein () Ja (), bei ca. Kunden.

Wichtiger Hinweis: Bedeutende / wesentliche Veränderungen hinsichtlich der oben aufgeführten Angaben, die sich vor Vertragsschluss oder während der Vertragslaufzeit ergeben, teilt der Versicherungsinteressent oder Versicherungsnehmer dem Versicherer mit.

Sonstige Angaben / Bemerkungen:

.....

.....

.....

.....



Vollmacht/ Auftrag

Der Unterzeichner bevollmächtigt den Fachmakler auf der Grundlage obiger Angaben ein oder mehrere Angebot/e für eine Kreditversicherung bei den in Deutschland niedergelassenen Kreditversicherungsgesellschaften einzuholen. Heydt, Reims & Partner ist an keine Kreditversicherungsgesellschaft gebunden und nimmt daher unabhängig die Interessen seiner Mandanten wahr. Gegenstand der Vollmacht ist die ausschließliche Vermittlung einer oder mehrerer Kreditversicherungen. Diese Vollmacht umfasst die uneingeschränkte Vertretung gegenüber den Kreditversicherungsgesellschaften, einschließlich der Abgabe aller die Verträge betreffenden Willenserklärungen und Anzeigen. Die gesamte Korrespondenz ist mit dem Makler zu führen.

Soweit eine Kreditversicherung besteht, wird der Makler beauftragt und ermächtigt, mit dem haltenden Versicherungsunternehmen Kontakt aufzunehmen und sich die aktuellen Prämien- und Schadenzahlungen einzuholen. Heydt, Reims & Partner überprüft den/ die bestehenden Kreditversicherungsvertrag (-verträge) auf Richtigkeit und Zweckmäßigkeit der Vertragsgestaltung und der Prämiensätze. Die Überprüfung stellt zur Vermittlung eine Nebenpflicht dar. Durch die Übernahme des Mandats führt Heydt, Reims & Partner zukünftig alle mündlichen und schriftlichen Verhandlungen mit dem/den Versicherer/n.

Durch die Vollmacht entstehen dem Auftraggeber **keine** Kosten. Bei Abschluss eines durch HRP vermittelten Kreditversicherungsvertrages wird eine Courtage fällig, die von dem jeweiligen Kreditversicherer an HRP gezahlt wird.

Die Vollmacht ist **unbefristet** und kann jederzeit ohne Einhaltung einer Frist schriftlich gekündigt werden.

Die Allgemeinen Geschäftsbedingungen von Heydt, Reims & Partner sind in unseren Webseiten www.hrp.info hinterlegt und können jederzeit vom Vollmachtgeber eingesehen werden.

Der Versicherungsinteressent und oder Versicherungsnehmer erklärt sich damit einverstanden, dass die obigen Angaben für die Kalkulation eines Kreditversicherungsangebotes im Falle eines Vertragsabschlusses oder bei Vertragsänderungen Grundlage und Bestandteil des neuen bzw. bestehenden Kreditversicherungsvertrages werden.

Ort / Datum

Firmenstempel und Unterschrift

Ansprechpartner