



# Fragebogen Kreditversicherung

Dieser Fragebogen bildet die Grundlage zur Ausarbeitung einer auf Ihre Bedürfnisse abgestimmten Offerte.  
Sämtliche Angaben werden vertraulich behandelt.

## Interessant

Firma \_\_\_\_\_

Strasse \_\_\_\_\_

PLZ/Ort \_\_\_\_\_

Ansprechpartner/-in \_\_\_\_\_

Telefon \_\_\_\_\_

E-Mail \_\_\_\_\_

Homepage \_\_\_\_\_

Übermittelt durch \_\_\_\_\_

Verbundene Firmen/  
Unternehmungen zum Mitversichern \_\_\_\_\_

## 1 Geschäftstätigkeit

### Wirtschaftszweig

- Handel
- Dienstleistungen
- Produktion von Serienfabrikaten
- Produktion von Spezialanfertigungen
- Andere: \_\_\_\_\_

### Beschreibung der verkauften Waren/Dienstleistungen

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Wir liefern vorwiegend in (Branche/Industrie) \_\_\_\_\_

Wir bitten um ein Angebot für

Gesamtumsatz     Inland     Ausland

## 2 Umsatzangaben

Alle Angaben in folgender Währung

CHF     EUR     USD     \_\_\_\_\_

### 2.1 Umsatzentwicklung (in 1000)

Umsatzerwartung  
nächstes Jahr

Umsatzerwartung  
laufendes Jahr

Umsätze  
der letzten 3 Jahre

\_\_\_\_\_

## 2.2 Umsatzstruktur und Zahlungsfristen

| Land                      | Umsatz Vorjahr<br>in 1000 | übliche Zahlungs-<br>frist in Tagen | längste Zahlungs-<br>frist in Tagen | DSO* | Anzahl<br>Kunden |
|---------------------------|---------------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------|------------------|
| Schweiz und Liechtenstein |                           |                                     |                                     |      |                  |
| Europa                    |                           |                                     |                                     |      |                  |
|                           |                           |                                     |                                     |      |                  |
|                           |                           |                                     |                                     |      |                  |

\* DSO = Durchschnittlicher Zahlungseingang in Tagen

Gesamtumsatz \_\_\_\_\_

### abzüglich des nicht versicherbaren Umsatzes aus Geschäften mit

|  |   |
|--|---|
| Privatpersonen   | – |
| wirtschaftlich<br>verbundene Firmen                            | – |
| Körperschaften des<br>öffentlichen Rechts                      | – |
| Bargeschäften<br>(Bar- oder Vorauszahlungen, –<br>Akkreditive) | – |

Inland: Inkl. Mehrwertsteuer (Umsatzsteuer)  ja  nein

Ausland: Inkl. Mehrwertsteuer (Umsatzsteuer)  ja  nein

**Ausland: Bitte legen Sie uns eine separate Liste der einzelnen Länder mit den oben aufgeführten Informationen bei.**

## 2.3 Fakturiert wird

am Tag der Lieferung  binnen einer Woche  am Monatsende  unterschiedlich \_\_\_\_\_

## 2.4 Unserem Geschäft liegen

Kaufverträge  Werkverträge  Dienstverträge  sonstige Verträge  
zugrunde

# 3 Debitoren

## 3.1 Entwicklung der Debitoren

Total offener Forderungen (in 1000) am Ende der letzten 4 Quartale:

1. Quartal                      2. Quartal                      3. Quartal                      4. Quartal  
\_\_\_\_\_

Saisongeschäft: Die Spitze erreichen wir im Monat \_\_\_\_\_

### 3.2 Debitorenstruktur

#### Kunden mit max. offenen Forderungen

| Offene Forderungen<br>(in 1000) | bis 5 | 5 bis 20 | 20 bis 100 | 100 bis 300 | grösser als 300 |
|---------------------------------|-------|----------|------------|-------------|-----------------|
| _____                           | _____ | _____    | _____      | _____       | _____           |
| Anzahl Kunden                   | _____ | _____    | _____      | _____       | _____           |
| oder in Prozenten               | _____ | _____    | _____      | _____       | _____           |

### 3.3 Ihre grössten Kunden (OP-Saldenliste)

Dem Fragebogen muss eine Liste mit den 5 bis 10 grössten und wichtigsten Kunden beigelegt werden. Die Liste muss die exakte Adresse und die maximalen offenen Forderungen pro Kunde enthalten. Zusätzlich bitten wir Sie, eine Offenposten-Liste beizulegen.

### 3.4 Zahlungserfahrungen

Insolvenzen, Debitorenausfälle und notleidende Forderungen des laufenden Jahres und der letzten 3 Jahre

| Jahr           | Anzahl<br>total | Totalbetrag<br>(in 1000) | Die 2 grössten Einzelfälle<br>Kunde/Land | Betrag (in 1000) |
|----------------|-----------------|--------------------------|--|------------------|
| Aktuelles Jahr | _____           | _____                    | _____                                    | _____            |
| Letztes Jahr   | _____           | _____                    | _____                                    | _____            |
| _____          | _____           | _____                    | _____                                    | _____            |
| _____          | _____           | _____                    | _____                                    | _____            |

### 3.5 Besonderheiten

- Ihr Anteil an Neukunden am Gesamtbestand?  100%  75%  50%  25%  >5%
- Haben Sie einseitige Abhängigkeiten (Klumpenrisiken)?  eine  mehrere  keine
- Vertreiben Sie Spezialanfertigungen?  nein, Serien  in Ausnahmen  ja
- Die Produktionsdauer Ihrer Produkte?  just in time  einige T/W/M  ins Lager
- Die Lieferzeit Ihrer Produkte?  umgehend  Transportweg  lange

## 4 Debitorenbewirtschaftung

### 4.1 Informationen über unsere Kunden zur Abschätzung des Delkreder-Risikos holen wir wie folgt ein:

- Für neue Kunden:  nie  gelegentlich  systematisch  bei Aufträgen über \_\_\_\_\_
- Für bestehende Kunden:  nie  gelegentlich  systematisch  bei Aufträgen über \_\_\_\_\_
- Unsere Quellen:  Auskunftsbüros  Betriebsämter  Andere: \_\_\_\_\_
- Wir holen pro Jahr \_\_\_\_\_ Informationen ein.

### 4.2 Über unsere Kunden holen wir Jahresabschlüsse ein:

- nie
- teilweise in  
folgenden Fällen: \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_

## 5 Mahn- und Inkassowesen

### 5.1 Unser Mahnwesen sieht wie folgt aus:

| Vorgehen  | Tage nach Originalfälligkeit |
|---|------------------------------|
| 1. Mahnung  | _____                        |
| Weitere Mahnungen   | _____                        |
| Telefon/Besuch des Kunden   | _____                        |
| Lieferstopp   | _____                        |
| Einleitung gerichtlicher Zahlungsverzug<br>(Betreibungsbegehren, Inkassobüro, Anwalt) | _____                        |

### 5.2 Forderungsinkasso

- Das Inkasso  erledigen wir selbst im Inland  erledigen wir selbst im Export  
 lassen wir im Inland machen  lassen wir im Export machen

Anzahl eingeleiteter Inkassi und Betreibungen in den letzten 12 Monaten \_\_\_\_\_

## 6 Beweggründe für eine Kreditversicherung bei der AXA

- Unzufriedenheit mit bestehendem Kreditversicherer
- Absicherung der Debitoren
- Professionalisierung des eigenen Kreditmanagements
- Verbesserung der Finanzierungsmöglichkeiten
- Genauere Informationen über unsere Kunden erhalten

## 7 Beilagen

- Liste mit den 5 bis 10 grössten Kunden (gemäss Punkt 3.3)
- Offenposten-Liste
- \_\_\_\_\_

Wir nehmen zur Kenntnis, dass dieser Fragebogen einen Antrag darstellt, und bestätigen, dass obige Angaben den Tatsachen entsprechen und die gestellten Antragsfragen vollständig und wahrheitsgetreu beantwortet wurden. Wir bitten um eine darauf basierende, unverbindliche Offerte. Erst deren Unterzeichnung würde uns binden.

**Ort und Datum:**

**Stempel und Unterschrift:**

\_\_\_\_\_

Der Antragsteller ermächtigt die AXA, bei Behörden und Dritten, insbesondere beim Vorversicherer betreffend den bisherigen Schadenverlauf, sachdienliche Auskünfte im Rahmen der Antragsprüfung einzuholen. Der Antragsteller ist damit einverstanden, dass die in der Schweiz und im Fürstentum Liechtenstein operierenden Gesellschaften der AXA Gruppe einander zwecks administrativer Vereinfachung und zu Marketingzwecken Zugriff auf die Stammdaten (Name, Adresse, Zahlungsverbindungen usw.) und die Vertragsgrunddaten (ohne Antrags- und Schadendaten) sowie die erstellten Kundenprofile gewähren. Die AXA verpflichtet sich, die erhaltenen Informationen vertraulich zu behandeln.