



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 in 1000	übliche Zahlungs- frist in Tagen	längste Zahlungs- frist in Tagen	DSO*	Anzahl Käufer
Schweiz und Liechtenstein					
Europa					

* DSO = Durchschnittlicher Zahlungseingang in Tagen

Gesamtumsatz _____

abzüglich des nicht versicherbaren Umsatzes aus Geschäften mit

Privatpersonen	–
liierten Firmen	–
öffentlich-rechtlichen Körperschaften	–
Bargeschäften (Vorauszahlung, 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 zugrunde Werkverträge Dienstverträge sonstige Verträge

3 Debitoren

3.1 Entwicklung der Debitoren

Gesamtaussenstände (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. Aussenstand

Aussenstand (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 den maximalen Aussenstand pro Käufer 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 total	Totalbetrag (in 1000)	Die 2 grössten Einzelfälle 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 Käufer zur Abschätzung des Delkreder-Risikos holen wir wie folgt ein:

- Für neue Käufer: nie gelegentlich systematisch bei Aufträgen über _____
- Für bestehende Käufer: 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 Käufers	_____
Lieferstopp	_____
Einleitung gerichtlicher Zahlungsvollzug (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.