



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 Kunden
Schweiz und Liechtenstein	_____	_____	_____	_____	_____
Europa	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____
_____	_____	_____	_____	_____	_____

* DSO = Durchschnittlicher Zahlungseingang in Tagen

Gesamtumsatz _____

abzüglich des nicht versicherbaren Umsatzes aus Geschäften mit

Privatpersonen	_____	–
wirtschaftlich verbundene Firmen	_____	–
Körperschaften des öffentlichen Rechts	_____	–
Bargeschäften (Bar- oder Vorauszahlungen, – 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 (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 Offenpostenliste 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 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 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:

Wichtige Hinweise

Der Antragsteller ermächtigt die AXA, bei Behörden und Dritten, insbesondere beim Vorversicherer betreffend den bisherigen Schadenverlauf, sachdienliche Auskünfte im Rahmen der Antragsprüfung einzuholen. Die AXA bearbeitet Personendaten in Übereinstimmung mit den anwendbaren gesetzlichen Bestimmungen und informiert insbesondere zu Zweck, Art der Datensammlung, Empfängern und Aufbewahrung der Daten unter AXA.ch/datenschutz. Die für die Erstellung einer Offerte erhaltenen Personendaten speichert die AXA für fünf Jahre ab Ausfertigungsdatum, auch für den Fall, dass der Versicherungsvertrag nicht zustande kommt, ab.

Die Daten können zwecks administrativer Vereinfachung im Rahmen der Vertragsabwicklung mit anderen Gesellschaften der AXA Gruppe sowie beauftragten Partnern geteilt bzw. ihnen weitergeleitet werden.