

## Vordeklaration zum Schutz gegen Insolvenzanfechtungen

Vertrauliche Angaben zur Erstellung eines unverbindlichen Angebotes

**Bitte elektronisch ausfüllen!**

### 1. Angaben zum Versicherungsinteressenten

Firmenname:

Ansprechpartner:

Titel:

Vorname:

Nachname:

Straße:

Hausnummer:

Postleitzahl:

Ort:

Postfach:

Tel.:

Fax:

E-Mail:

Branche:

Gruppen-/  
Konzernzugehörigkeit:

Tochtergesellschaften:

### 2. Beschreibung der Geschäftstätigkeit

Wir erbringen folgende Dienst-/Werkleistungen/liefere folgende Waren:

Unsere Kunden sind in folgenden Branchen tätig:

Anteil am Gesamtumsatz mit Kunden der Branchen:

%

%

%

%

%

Bei saisonalem Geschäftsbetrieb

In welchem Zeitraum tätigen Sie Ihren größten Umsatz? Anteil in %:  
%

**3. Umsatzverteilung**

Datum des Endes des letzten abgeschlossenen Geschäftsjahres:

Gesamtumsatz letztes abgeschlossenes Geschäftsjahr (ohne MwSt. in T€):

Davon: Deutschland	EU (exkl. Deutschland)	Rest der Welt
%	%	%

Davon (ohne MwSt. in T€):

D/P Geschäfte/unwiderruflich bestätigte Akkreditive:

Barumsätze:

Mit öffentlich-/rechtlichen Unternehmen:

Mit eigenen Beteiligungsunternehmen:

Mit welchem Umsatz rechnen Sie im lfd. Geschäftsjahr (ohne MwSt. in T€)?

Deutschland:

EU (exkl. Deutschland):

Rest der Welt:

**4. Kundenanalyse**

Unsere größten Kunden (ohne Beteiligungs- oder öffentlich-/rechtliche Unternehmen) sind:

Firmenname:	Umsatz in % des Gesamtumsatzes:
	%
	%
	%
	%
	%

Mit wie vielen gewerblichen Kunden erzielen Sie durchschnittlich Ihren Jahresumsatz (ca. Angaben) in:

Deutschland:	EU (exkl. Deutschland):	Rest der Welt:
--------------	-------------------------	----------------

Wir vereinbaren mit unseren Kunden folgende Zahlungsziele, allgemein/speziell:

Debitorenstruktur unserer Kunden nach Größenklassen des Forderungsbetrages:

Forderungsbetrag pro Kunde	Inland		Ausland	
	Gesamtbetrag (T€)	Kundenzahl	Gesamtbetrag (T€)	Kundenzahl
< 50T€				
50T€-200T€				
> 200T€				

Die gesamten durchschnittlichen Außenstände je nach Region betragen:

**Deutschland (T€)**      **EU (exkl. Deutschland) (T€)**      **Rest der Welt (T€)**

## 5. Insolvenzen von Kunden

Insolvenzen unserer Kunden der letzten 3 sowie dem lfd. Kalenderjahr. Neben den kumulativen Angaben bitte in separater Excel-Datei jeweils Firma, Status des Insolvenzverfahrens, jährlich erhaltene Zahlungen bis 5 Jahre vor Eröffnung des Insolvenzverfahrens, sowie Angaben zur Forderungseintreibung machen (wurden z.B. Zahlungserleichterungen gewährt, oder Zwangsmaßnahmen eingeleitet?):

Jahr                      Anzahl Kunden                      Gesamtausfall in T€

## 6. Anfechtungen aus Insolvenzverfahren

Wie werden Anfechtungen heute behandelt? Z.B. durch Rechtsabteilung, externe Partner etc.

Anfechtungsfälle in den letzten 3 sowie dem lfd. Geschäftsjahr(en) (kein Eintrag = keine Anfechtung):

Jahr                      Anzahl Kunden                      Anfechtungsbetrag in T€

## 7. Debitoren Management

Haben Sie eine In-House Buchhaltung oder einen externen Buchhaltungspartner?

Wann ist der Fakturierungszeitpunkt?

In welchem Rhythmus versenden Sie Mahnungen und mit welchen Mahnfristen?

Erfolgt eine Abgabe in ein Inkassoverfahren und wenn ja, ab wann/nach wie vielen Fälligkeitstagen?

Welche Sicherungsrechte/Eigentumsvorbehaltsregelungen sind vereinbart?

## 8. Versicherungssumme

Wie hoch sollte Ihrer Meinung nach die Versicherungssumme sein **(in T€)**?

Ab welchem Anfechtungsbetrag wünschen Sie eine Entschädigung **(in T€)**?

## 9. Warenkreditversicherung

Haben Sie eine Warenkreditversicherung abgeschlossen?

Wenn ja, bei welchem Versicherer

Wenn ja, seit wann

## 10. Allgemeine Geschäftsbedingungen

Wir verwenden AGBs, Liefer-/Einkaufsbedingungen oder Ähnliches mit unseren Kunden

**Wenn JA, bitte die entsprechenden Bedingungen der Vordeklaration beilegen!**

## 11. Sonstige Angaben

Im Falle eines Vertragsabschlusses wird dieser Analysebogen Bestandteil des jeweiligen Versicherungsvertrages.

Bei unrichtigen Angaben kann der Versicherer sich gemäß § 19 Abs. 5 VVG auf Leistungsfreiheit berufen bzw. den Versicherungsvertrag kündigen.

Wir versichern, dass die angegebenen Daten richtig sind. Wir erklären uns damit einverstanden, dass diese Daten im erforderlichen Umfang innerhalb der ISOPO AG oder an Partner der ISOPO AG (mit Sitz auch außerhalb der Europäischen Union) zum Zwecke interner Prüfung und Entscheidung hinsichtlich einer Angebotserstellung sowie an Rückversicherer und andere Versicherer zur Beurteilung des Risikos bzw. evtl. Ansprüche und Abwicklung der Rückversicherung übermittelt werden. Wir willigen ferner ein, dass diese Daten zur Prüfung der Bonität unseres Unternehmens bzw. der des Versicherers, deren Ergebnisse auch Dritten zur Verfügung gestellt werden, verwendet werden dürfen. Die ISOPO AG oder Partner der ISOPO AG (mit Sitz auch außerhalb der Europäischen Union) verwenden die Daten auch dafür, uns über interessante Angebote und Leistungen zu informieren. Wir haben jederzeit das Recht, der Nutzung unserer Daten für Zwecke der Werbung durch eine entsprechende Mitteilung zu widersprechen.

---

Ort / Datum

---

Unterschrift Kunde und/oder Makler