

## Vordeklaration für die Liquiditätsoptimierung - für Factoring

### Unternehmensangaben

|                         |  |             |
|-------------------------|--|-------------|
| Firmenname              |  |             |
| Ansprechpartner         |  | Geb.-Datum: |
| Geschäftsführer         |  | Geb. Datum: |
| Straße, Hausnummer      |  |             |
| PLZ, Ort                |  |             |
| Tel. / Fax geschäftlich |  |             |
| E-Mail                  |  |             |
| Gründung                |  |             |
| Geschäftsgegenstand     |  |             |

### Aufteilung der Umsätze

|  | Inland | Ausland |
|--|--------|---------|
| Anzahl unserer Kunden                              |        |         |
| Anzahl Ausgangsrechnungen im letzten Geschäftsjahr |        |         |
| Aktueller Umsatz im laufenden Jahr                 | €      | €       |
| Umsatzerwartung für das laufende Jahr              | €      | €       |
| Umsatzplanung für das kommende Jahr                | €      | €       |
| Umsatz des letzten Jahres                          | €      | €       |
| Exportländer                                       | Land   | Umsatz  |
| Umsatzerwartung für das laufende Jahr              |        | €       |

### Forderungsbestand

|                                      | Inland | Ausland |
|--------------------------------------|--------|---------|
| Derzeitiger Forderungsbestand        | €      | €       |
| Durchschnittlicher Forderungsbestand | €      | €       |
| Forderungsausfälle Vorjahr           | €      | €       |
| Forderungsausfälle vorletztes Jahr   | €      | €       |
| Anteil Gutschriften im Umsatz        | %      | %       |

Forderungen sind abgetreten?  Ja  Nein  
 Bestehen Kreditversicherungen?  Ja  Nein  
 Forderungsausfälle letzten Jahre?  Ja  Nein  
 Bestehen Gegenforderungen?  Ja  Nein

Falls Ja, an wen?

Falls Ja, bei wem?

**Zahlungsziele**

Durchschnittliches Zahlungsziel unserer Kunden  
 Als längstes Zahlungsziel fixieren wir

  


Tage  
 Tage

**Strukturdaten**

Gesamtanzahl der Arbeitnehmer  
 Davon Aktiv  
 Anzahl der Einmalabnehmer  
 Anzahl der Abnehmer mit Obligen <5 T€  
 Anzahl der jährl. Ausgangsrechnungen

| Inland               | Ausland              |
|----------------------|----------------------|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> |

**Größte Abnehmer**

| Firmenname           | Land                 | Forderungsbestand    | € |
|----------------------|----------------------|----------------------|---|
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € |
| <input type="text"/> | <input type="text"/> | <input type="text"/> | € |

**Bemerkungen**

  
  
  


Die Daten dieser Vordeklaration werden bei den Versicherern zur Prüfung eines Angebotes verwendet. Es gelten die Mitteilungen nach § 19 Absatz 5 VVG über die Folgen einer Verletzung der gesetzlichen Anzeigepflicht.

Wir erklären uns einverstanden, dass die mitgeteilten Daten im Falle eines Vertragsabschlusses Grundlage und Bestandteil des Kreditversicherungsvertrages werden.

**Mit der Unterschrift erkennt der Unterzeichner an, dass die MKM Group GmbH eine Gebühr in Höhe von 197,00 € zzgl. MwSt. in Rechnung stellt, wenn das von der MKM Group GmbH erstellte Angebot innerhalb von 4 Wochen nicht angenommen wird.**

Ort, Datum

Firmenstempel und Unterschrift

**Beigefügte Unterlagen zu der Vordeklaration**

- JA der letzten beiden Geschäftsjahre, alternativ die BWA zum Ende des letzten Geschäftsjahres
- BWA des aktuellen Geschäftsjahres
- Business-Plan (nur bei Neugründungen)
- Liefer- und Zahlungsbedingungen
- Summen- und Saldenlisten Sachkonten
- Summen- und Saldenlisten Debitoren
- Summen- und Saldenlisten Kreditoren
- OP-Liste Debitoren - bitte als Excel-Tabelle
- OP-Liste Kreditoren - bitte als Excel-Tabelle
- aktueller Bankenspiegel:

| Bankname | Kreditlinie | Ausnutzung | Besicherung |
|----------|-------------|------------|-------------|
|          |             |            |             |
|          |             |            |             |
|          |             |            |             |
|          |             |            |             |

- aktueller Handelsregisterauszug
- aktueller Warenkreditversicherungsvertrag inkl. aller Deckungszusagen
- Mustervorgang ( Auftrag, Rechnung)
- ggf. Rahmen-, Bonus- u. Zentralregulierungsverträge
- bestehender Factoringvertrag
- AGB-Richtlinien
- Organigramm
- Erlaubnis zur gewerbsmäßigen Arbeitnehmerüberlassung