

Factoringfragebogen

Factoring ist ein Finanzierungsinstrument. Der Factor ist nach KWG BAFin-überwacht. Aus diesem Grunde muss er, wie eine Bank, eine Bonitätsprüfung durchführen. Dazu ist es wichtig, auch Informationen über Ihr Geschäftsmodell, Umsätze, Mitarbeiter- und Unternehmensstruktur zu erhalten. Bitte lesen Sie die einzelnen Fragen genau, bevor Sie antworten, Danke.

Alle Informationen werden selbstverständlich vertraulich behandelt.

1. Unternehmen

Art der Zulassung (mehrere Nennungen möglich):

_____	Wählen Sie ein Element aus.	_____
Firma		RegNr.
_____	Wählen Sie ein Element aus.	_____
Straße		RegNr:
_____	Gründungsdatum	_____
Plz, Ort	Tel.	Email
_____	_____	_____
IBAN	BIC	Bankname

Geschäftsmodell

Beschreiben Sie hier bitte Ihr Geschäftsmodell genau, inkl. Zielgruppen/Spartenschwerpunkte einschl. aller verwendeten Tools;

Beispiel, wie es nicht geht: „Altersvorsorgeberatung bei Privatkunden“

Beispiel, wie es geht: Wir beraten Kunden bei der Altersvorsorge. Hierzu wird mit der Software XYZ ein Vorsorgeprofil erstellt und den bestehenden Vorsorgeinstrumenten/-verträgen gegenübergestellt. Dabei werden die div. Schichten der AV optimiert. Zur Auswahl der Schichten nutzen wir ...software. Für Produktempfehlungen verwenden wir den ...-Vergleichsrechner. Daneben nutzen wir folgende Software .../.../...um unsere Beratung zu optimieren.

Was das alles soll? Antwort: Nur wer Geschäftsmodell und Qualität versteht, wird Sie finanzieren (s. o.). Alles-egal-Struki-Modelle gibt's hier nicht!

Wenn der Platz nicht ausreicht, bitte einen Anhang beifügen.

Geschäftsführer (bei mehr als 2 – bitte Anhang beifügen)

_____	_____	_____	_____
Herr/Frau	GebDat.	GebOrt	Wohnsitz (Straße Nr, PLZ Ort)
_____	_____	_____	_____
Herr/Frau	GebDat.	GebOrt	Wohnsitz (Straße Nr PLZ Ort)

Gibt es personell oder kapitalmäßig verbundene Unternehmen?

Falls Ja, bitte Verflechtungen und Zusammenarbeit im Anhang erläutern (mit Anschrift u. HRGnr.).

Ja

Nein

Bestehen Gewinnabführungsverträge mit anderen Unternehmen?

Falls Ja, bitte in einem Anhang erläutern.

Ja

Nein

2. Unternehmens- und Kundenstruktur

Wenn Sie über keine exakten Zahlen verfügen, dann schätzen Sie bitte und kennzeichnen die Schätzung mit „ca.“

Kundenanzahl: _____	Privatkd.% _____	Firmen/Selbständige % _____
Anzahl Mitarbeiter Vollzeit _____	Teilzeit _____	Selbständige _____
Wie viele Provisionsstufen gibt es in Ihrem Unternehmen? _____	Anzahl _____	

3. Umsatz-/Ertragsentwicklung

	Provisionen/Courtage	Honorare	EBIT/zu verst. EK
Vorvergangenes Vorjahr:	_____	_____	_____
Vorjahr:	_____	_____	_____
Laufendes Jahr/Plan:	_____	_____	_____
Planumsatz nächstes Jahr	_____	_____	_____

Alle Angaben in € o. Ust.

4. Gewünschtes Factoringvolumen

Welche Factoringleistungen brauchen Sie? Wie bei einer Kreditlinie muss sich der Factor auf die Nachfrage vorbereiten. Bitte beschreiben Sie kurz in welchen Stückelungen Forderungen angekauft werden sollen. Z. B. p. a. 12 x 3.600 € mit 36 Raten a' 100 €; 10 x 1.800 € 30 Tage Zahlungsziel;

5. Produktmanagement

Nennen Sie uns bitte jeweils Ihre 3 wichtigsten Lieferanten (Versicherer, Banken, KAG's), gemessen am aktuellen Neugeschäft

Für	Provisions-/Courtagemodelle	Honorarmodelle
Komposit-Geschäft	Nr. 1 _____	_____
	Nr. 2 _____	_____
	Nr. 3 _____	_____
LV/RV-Geschäft	Nr. 1 _____	_____
	Nr. 2 _____	_____
	Nr. 3 _____	_____
KV-Geschäft	Nr. 1 _____	_____
	Nr. 2 _____	_____
	Nr. 3 _____	_____
KapAnl.-Geschäft	Nr. 1 _____	_____
	Nr. 2 _____	_____
	Nr. 3 _____	_____

Wenn Sie gewisse Sparten/Modelle bisher nicht betreiben, **bitte streichen**, damit wir sehen, dass es nicht vergessen wurde. Danke

6. Besteht bereits ein Factoringvertrag?

Ja Nein

Wenn ja, mit welcher Gesellschaft? _____

Ort, Datum

Firmenstempel/Unterschrift