

Fragebogen zur Kundengeldabsicherung



Sehr geehrte Damen und Herren,

zur Erstellung eines Angebotes durch die Zurich Insurance Europe AG – Kautions- und Kreditversicherung – erhalten Sie streng vertraulich nachstehende Informationen über

Firma	
Handelsregisternummer	UStID-Nummer
Gesprächspartner	Titel/Funktion
Straße, Hausnummer	
Postleitzahl	Ort
Telefon	Fax
E-Mail	Internet

1. Allgemeine Angaben:

Das **Gründungsdatum** der Firma ist . Wir bilanzieren zum .

Die **Rechtsform** besteht seit .

Geschäftsführer/Inhaber Geburtsdatum .

In der Touristik tätig seit Erlerner Beruf .

Die Eigentümer/Gesellschafter sind mit Anteilen in %: % %
 % %

Wurde von Gesellschaftern oder vom Geschäftsführer persönlich jemals Antrag auf Eröffnung eines Insolvenzverfahrens oder ein Vergleichsantrag gestellt?
 nein ja

Der Gesellschafter/Inhaber/Geschäftsführer war in Insolvenzen verwickelt oder hat eine Eidesstattliche Versicherung abgegeben?
 nein ja,

Wir beschäftigen derzeit **Mitarbeiter** (im Vorjahr waren es), davon am Hauptsitz.

Die Firma und/oder die Gesellschafter sind an weiteren Firmen mit wirtschaftlicher Bedeutung **beteiligt**: nein ja (**Übersicht als Anlage beifügen**)

Ein **Organigramm** und die **Jahresabschlussunterlagen** der Beteiligungsunternehmen sind beigefügt.

Ein Ergebnis-Abführungs-Vertrag besteht nein ja, mit einer Laufzeit bis 20

Es wurde ein Cash-Pooling Vertrag abgeschlossen nein ja, mit folgenden partizipierenden Unternehmen:

Es besteht eine IATA Lizenz ja nein

Es besteht eine **Haftpflichtversicherung** für Reiseveranstalter gegen Personen- und Sachschäden.

2. Angaben zur wirtschaftlichen Situation:

Umsatz in	<input type="text" value="2"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="2"/>	<input type="text" value=""/>	TEUR	Veranstalterumsatz*	<input type="text" value=""/>	TEUR	mit PAX	<input type="text" value=""/>
Umsatz in	<input type="text" value="2"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="3"/>	<input type="text" value=""/>	TEUR	Veranstalterumsatz*	<input type="text" value=""/>	TEUR	mit PAX	<input type="text" value=""/>
Erw. Umsatz in	<input type="text" value="2"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="4"/>	<input type="text" value=""/>	TEUR	Veranstalterumsatz*	<input type="text" value=""/>	TEUR	mit PAX	<input type="text" value=""/>
Geplanter Umsatz für	<input type="text" value="2"/> <input type="text" value="0"/> <input type="text" value="2"/> <input type="text" value="5"/>	<input type="text" value=""/>	TEUR	Veranstalterumsatz*	<input type="text" value=""/>	TEUR	mit PAX	<input type="text" value=""/>
Bereits mit Buchungen unterlegter Umsatz	<input type="text" value=""/>		TEUR					
Derzeit vereinnahmte Kundengelder	<input type="text" value=""/>		TEUR	inkl. Gutscheinen in Höhe von	<input type="text" value=""/>	TEUR	mit PAX	<input type="text" value=""/>
Erwarteter Jahresüberschuss/-fehlbetrag im laufenden Geschäftsjahr	<input type="text" value=""/>		TEUR					
Gem. Anlage erhaltene sonstige Erträge, z. B. Überbrückungs- oder Soforthilfen i. H. v.	<input type="text" value=""/>		TEUR					
Wirtschaftliches Eigenkapital vergangenes GJ	<input type="text" value=""/>		TEUR	sowie erwartet im laufenden GJ	<input type="text" value=""/>	TEUR		

* **Veranstalterumsatz:** Umsatz aus dem Verkauf touristischer Leistungen (Pauschalreisen und/oder verbundene Reiseleistungen)

Es bestehen Gesellschafterforderungen/-verbindlichkeiten mit Betrag, Laufzeit, Verzinsung und Besicherung, falls nicht im Abschluss genannt.

Der Gesellschafter/Inhaber tätigte Privatentnahmen/-einlagen in Höhe von

Tatsächliche finanzielle Beiträge der Gesellschafter im laufenden Geschäftsjahr

Art des Beitrags:

Geplante finanzielle Beiträge der Gesellschafter im kommenden Geschäftsjahr

Art des Beitrags:

Im Besitz des Unternehmens sind Schiffe, Busse, Flugzeuge oder/und

Für die o. g. Vermögenswerte wurden wie folgt besichert:

Art:

Laufzeit:

Es bestehen folgende **Banklinien bzw. Bürgschaftskredite:**

Kreditinstitut	Linie TEUR	Inanspruchnahme TEUR	Besicherung TEUR	Sicherungsart*
<input type="text" value=""/>				
<input type="text" value=""/>				
<input type="text" value=""/>				

* 1 = Blanko, 2 = Grundpfandrecht, 3 = Sicherungsübereignung, 4 = Forderungsabtretung, 5 = Rückbürgschaft von , 6 = andere

Es bestehen mittel- und langfristige **Kredite mit einer Laufzeit** von über 1 Jahr:

Kreditinstitut	Linie TEUR	Inanspruchnahme TEUR	Besicherung TEUR	Sicherungsart*
<input type="text" value=""/>				
<input type="text" value=""/>				
<input type="text" value=""/>				

* 1 = Blanko, 2 = Grundpfandrecht, 3 = Sicherungsübereignung, 4 = Forderungsabtretung, 5 = Rückbürgschaft von , 6 = andere

Die **Kreditaufnahme** erfolgt für

Der **Zinsaufwand** beträgt im Jahr TEUR ; **Zinserträge** belaufen sich im Jahr auf TEUR .

Wir planen in den kommenden 12 Monaten Investitionen in Höhe von TEUR , für % des **Investitionsvolumens** wird aus eigenen Mitteln bezahlt, darüber hinaus erfolgt die Finanzierung durch

Folgende Informationen und **Erläuterungen zu einzelnen Positionen zu den eingereichten Bilanzen** sind für eine zutreffende Beurteilung unseres Unternehmens noch wichtig:

Bei den unten in **Lit. 3** genannten Zielländern Nr. , , , , bestehende **Währungsrisiken**.

Diese sind voll oder teilweise abgesichert, durch in Höhe von TEUR .

Währungsrisiken in den Zielländern Nr. , , , , sind nicht abgesichert, weil

In den zurückliegenden drei Jahren betragen Währungsgewinne/-verluste:

TEUR ; TEUR ; TEUR

Gewinne entstanden v. a. in den Währungen . Folgende Währungen führten zu Kursverlusten

3. Angaben zu den Reisen:

Die Hauptzielländer sind:

1.		mit Umsatzanteil		%	und PAX	
2.		mit Umsatzanteil		%	und PAX	
3.		mit Umsatzanteil		%	und PAX	
4.		mit Umsatzanteil		%	und PAX	
5.		mit Umsatzanteil		%	und PAX	

Der **Veranstalterumsatz (TEUR) inkl. verbundener Reiseleistungen und die Zahl der Reisenden** entwickelte sich in den letzten 12 Monaten der Vertragslaufzeit nach Abreisedatum wie folgt:

Monat	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember
Umsatz												
Verb. RL												
PAX												

Der **Veranstalterumsatz (TEUR) inkl. verbundener Reiseleistungen und die Zahl der Reisenden** entwickelt sich planmäßig **ab Vertragsbeginn** wie folgt:

Monat	Januar	Februar	März	April	Mai	Juni	Juli	August	September	Oktober	November	Dezember
Umsatz												
Verb. RL												
PAX												

Vom Umsatz entfallen:

	%	auf Busreisen	mit PAX		%	auf Schifffreisen	mit PAX	
	%	auf Bahnreisen	mit PAX		%	auf Ferienwohnungen	mit PAX	
	%	auf Charterflugreisen	mit PAX		%	auf sonstige Reisen	mit PAX	
	%	auf Linienflugreisen	mit PAX		%	auf	mit PAX	

Höchster Reisepreis pro Person: EUR **Durchschnittlicher Reisepreis** pro Person: EUR

Durchschnittliche Reisedauer: Tage **Durchschnittliche Vorbuchungszeit:** Tage

Höhe der Anzahlung in %: % **Restzahlung in Tagen vor Abreise:** Tage

Die Leistungsträger bezahlen wir wie folgt: Zahlung vor Abreise Zahlung nach Abreise/nach Rückkehr Sonstige

Erläuterungen zu o.g. Angaben:

Bestehen fixe Kontingente? nein ja, welche:

Kostenlos stornierbar bis Tage vor Reisedatum ja nein, zu folgenden Konditionen:

Ergaben sich Änderungen zum Vorjahr in Bezug auf fixe Kontingente? nein ja:

Bestehen Vorauszahlungen für Hotels/Eintrittsgelder? nein ja, i. H. v. EUR/Monat

Für Vorauszahlungen bestehen Sicherheiten? nein ja, Art der Sicherheiten:

4. Angaben zur Absicherung:

Laufende Insolvenzversicherung/Kundengeldabsicherung bei:

Art und Höhe der geleisteten Sicherheitsleistung:

Kündigung erfolgte seitens des Versicherers/Absicherers zum 2,0 .

Kündigung erfolgte seitens des Unternehmens zum 2,0 .

Wurde ein Antrag abgelehnt oder unter erschwerten Bedingungen wie z. B. erhöhten Sicherheitsleistungen angenommen? ja nein

Ablehnungsgrund:

Erschwerte Bedingungen:

Der Reisesicherungsfonds hat für Ihr Unternehmen einen absicherungspflichtigen Umsatz in Höhe von TEUR ermittelt.

Die vom Reisesicherungsfonds kommunizierte Sicherheitsleistung beläuft sich auf % des vorgenannten Umsatzes,

mithin auf einen Gesamtbetrag in Höhe von TEUR.

Ihr Vertrag mit dem Reisesicherungsfonds beginnt am 2,0 und hat eine Laufzeit bis 2,0 .

5. Dem Fragebogen sind beizufügen:

- Die Reisekataloge mit den **Geschäftsbedingungen und Preislisten** für das Gesamtprogramm.
- Konzernorganigramm inkl. **ALLER** Konzern- und Beteiligungsunternehmen.
- Die **aktuellen vollständigen Jahresabschlussunterlagen** der zu versichernden Unternehmen **SOWIE**, bei Konzernverbund, der Konzernobergesellschaft.
- BWA des laufenden Geschäftsjahres**, Stand letztes Quartal vor avisiertem Vertragsbeginn, ebenfalls für die o. g. Unternehmen.
- Liquiditätsplanug** für das laufende und das kommende Kalenderjahr – detailliert unter Berücksichtigung staatlicher Hilfen und Kredite als Anlagen.
- Forecast** laufendes Geschäftsjahr sowie Folgejahr ebenfalls für die o. g. Unternehmen.
- Nachweise** zu beantragten und erhaltenen öffentlichen Sofort-/oder Überbrückungshilfen, KfW-Krediten oder vergleichbares Fremdkapital, etc.
- Falls Anleihen, Schuldverschreibungen etc. emittiert wurden, bitte Nennung des Betrages, der Laufzeit, Höhe der Verzinsung, Art und Höhe der Besicherung, evtl. Covenants (gilt auch für Schuldscheindarlehen).
- sonstiges

Ort, Datum

Firmenstempel, Unterschrift

Bitte senden Sie diesen Fragebogen zurück an:

Per E-Mail:	Herr Matthias Becker	matthias.becker@zurich.com
	Frau Cindy Fix	cindy.fix@zurich.com
	Herr Kevin Franke	kevin.franke@zurich.com
	Frau Aylin Sümnick	aylin.suemnick@zurich.com