

Factoring Analysebogen

Factoring ist ein Finanzierungsinstrument. Die RHEIN-MAIN-FACTORING AG unterliegt der Aufsicht durch die BaFin und die Bundesbank. Daher sind wir verpflichtet eine Bonitätsprüfung durchzuführen. Wir bitten Sie, uns Informationen zu Ihrem Unternehmen, über Ihr Geschäftsmodell, Umsätze, Mitarbeiter- und Unternehmensstruktur mitzuteilen.

Bitte lesen Sie die einzelnen Fragen sehr genau, bevor Sie diese beantworten. Alle Informationen werden selbstverständlich vertraulich behandelt.

1. Unternehmen

<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Firma		Art der Zulassung (mehrere Nennungen möglich, zweites Feld)		Vermittlerregister-Nr.:	
<input type="text"/>		<input type="text"/>		<input type="text"/>	
Straße		Art der Zulassung		Vermittlerregister-Nr.:	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
PLZ	Ort	E-Mail-Adresse	Telefon	Handelsregisternummer	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
IBAN	BIC	Bankname	Gründungsdatum Ihrer Firma		

Geschäftsführer (bei mehr als 2 Geschäftsführern fügen Sie bitte einen Anhang bei)

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vorname/Nachname	Geburtsdatum	Geburtsort	Wohnsitz (Straße, PLZ, Ort)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vorname/Nachname	Geburtsdatum	Geburtsort	Wohnsitz (Straße, PLZ, Ort)

Wirtschaftlich Berechtigte

Gemäß GwG Geldwäschegesetz sind wir verpflichtet, die wirtschaftlich Berechtigten zu oben genanntem Unternehmen zu erfassen.

Wirtschaftlich berechtigt in diesem Sinne ist jede natürliche Person, die an oben genanntem Unternehmen unmittelbar oder mittelbar mehr als 25% der Kapitalanteile bzw. mehr als 25% der Stimmrechte kontrolliert (Gesellschafter, Aktionäre, Beteiligte etc.).

Bitte benennen Sie alle DIREKT an dem oben genannten Unternehmen wirtschaftlich Berechtigten, natürlichen Personen (Anteil größer 25%)
Bitte benennen Sie außerdem ALLE an dem oben genannten Unternehmen beteiligten anderen Gesellschaften (gleich welcher Anteil) und die dort wirtschaftlich Berechtigten, natürlichen Personen (Anteil größer 25%)

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vorname/Nachname	Geburtsdatum	Geburtsort	Wohnsitz (Straße, PLZ, Ort)	Anteil %
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vorname/Nachname	Geburtsdatum	Geburtsort	Wohnsitz (Straße, PLZ, Ort)	Anteil %

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Firma	Firmensitz (Straße, PLZ, Ort)	HR	HR-Nr.

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vorname/Nachname	Geburtsdatum	Geburtsort	Wohnsitz (Straße, PLZ, Ort)	Anteil %
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vorname/Nachname	Geburtsdatum	Geburtsort	Wohnsitz (Straße, PLZ, Ort)	Anteil %

Erstellen Sie bitte eine Anlage, sofern der Platz an dieser Stelle nicht ausreicht.

Gibt es Unternehmen, an denen das oben genannte Unternehmen beteiligt ist? Ja Nein
Falls Ja, bitte Verflechtungen und Zusammenarbeit im Anhang erläutern (mit Anschrift u. Handelsregisternr.).

Bestehen Gewinnabführungsverträge mit anderen Unternehmen? Ja Nein
Falls Ja, bitte in einem Anhang erläutern.

Besteht bereits ein Factoringvertrag? Ja Nein

Falls Ja: mit welcher Gesellschaft?

2. Geschäftsmodell

Wir benötigen genaue Angaben, um Ihr Geschäftsmodell und die Qualität Ihres Geschäftes zu verstehen! Nur dann können wir eine zuverlässige Entscheidung darüber treffen, ob und zu welchen Bedingungen wir Ihre Forderungen ankaufen können.

Eine Aussage „Altersvorsorgeberatung bei Privatkunden“ ist für uns nicht ausreichend.

Beschreiben Sie hier bitte Ihr Geschäftsmodell genau, inkl. Zielgruppen/Spartenschwerpunkte, aller verwendeten Software-Tools, etc.

Beispiel:

Unser Unternehmen berät Kunden zur 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...

Falls der Platz im obigen Feld nicht ausreicht, fügen Sie bitte einen Anhang bei.

3. Unternehmens- und Kundenstruktur

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

Kundenanzahl: Privatkunden in %: Firmenkunden/Selbständige in %:

Anzahl Vollzeit Mitarbeiter: Teilzeitkräfte: Selbständige Vermittler: Anzahl der Provisionsstufen:

4. Umsatz-/Ertragsentwicklung

	Provision/Courtage	Honorare (Angaben in € ohne UmSt.)	EBIT/ zu verst. Einkommen
Vorvergangenes Jahr:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Vorjahr:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Laufendes Jahr/Plan:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Planumsatz nächstes Jahr:	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>

5. Gewünschtes Factoringvolumen

Welche Factoringleistungen benötigen Sie (in den nächsten 12 Monaten bzw. jährlich? Wie bei einer Kreditlinie müssen wir uns auf Ihre Nachfrage vorbereiten. Bitte beschreiben Sie kurz in welchen Stückelungen Forderungen angekauft werden sollen.

Zum Beispiel pro Jahr 12 x 3.600,00 € mit 36 Raten a' 100,00 € für die Vermittlung von Nettoprodukten; 10 x 1.800,00 € bei 30 Tage Zahlungsziel für die Beratung zu..., etc.

Bitte beachten Sie, dass die Angaben zum gewünschten Factoring-Volumen durchaus verbindlichen Charakter haben, da wir auf Basis dieser Daten die Preis- und Limitgestaltung vornehmen, die Refinanzierung und Sicherheiten planen, etc.

6. Produktmanagement

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

		Provisions-/Courtagemodelle	Honorarmodelle
Komposit-Geschäft	Nr. 1	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Nr. 2	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Nr. 3	<input type="text"/>	<input type="text"/>
LV/RV-Geschäft	Nr. 1	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Nr. 2	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Nr. 3	<input type="text"/>	<input type="text"/>
KV-Geschäft	Nr. 1	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Nr. 2	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Nr. 3	<input type="text"/>	<input type="text"/>
KapAnl.-Geschäft	Nr. 1	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Nr. 2	<input type="text"/>	<input type="text"/>
	Nr. 3	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Wenn Sie gewisse Sparten/Modelle bisher nicht betreiben, **bitte markieren Sie diese mit einem X**, damit wir erkennen, dass es nicht vergessen wurde.

Vielen Dank.

Bitte senden Sie uns nach Unterzeichnung diesen Analysebogen nebst allen zugehörigen Unterlagen ganz einfach als pdf per Email zu (info@rmfag.de).
Sofern wir noch weitergehende Fragen haben, kommen wir direkt auf Sie zu.

Wir bemühen uns um schnellstmögliche Bearbeitung Ihrer Anfrage, bitten jedoch um Ihr Verständnis, dass wir als Unternehmen, das dem KWG unterliegt, eine dezidierte Prüfung durchführen müssen, bevor wir eine Entscheidung treffen.

Hiermit versichere ich die Richtigkeit und Vollständigkeit der gemachten Angaben und Daten, sowie die Umsichtigkeit bei der Angabe von kalkulatorischen und Plan-Angaben

Ort, Datum

Unterschrift & Firmenstempel