

Vordeklaration zum Schutz gegen Inanspruchnahme aus einer persönlichen Bankbürgschaft

Vertrauliche Angaben zur Erstellung eines unverbindlichen Angebotes

Bitte elektronisch ausfüllen!

1. Angaben zum Versicherungsinteressenten und dem Unternehmen

Name des Unternehmens / Darlehensnehmer:

Umsatz des Unternehmens im abgelaufenen Geschäftsjahr:

Zu versichernder Bürge (Bürge, der in Bezug auf das Darlehen eine persönliche Bürgschaft gestellt hat):

Titel:

Vorname:

Nachname:

Straße:

Hausnummer:

Postleitzahl:

Ort:

ID-Dokument:

Nr. Dokument:

Tel.:

Geburtsdatum:

E-Mail:

Geburtsort:

Unternehmensbranche:

Gruppen-/Konzern-
zugehörigkeit:

Tochtergesellschaften:

2. Beschreibung der Geschäftstätigkeit und des Darlehens

Der Darlehensnehmer erbringt folgende Dienst-/Werkleistungen/produziert bzw. handelt mit folgenden Waren:

Die folgenden Angaben beziehen sich auf das Darlehen / den Kredit, zu dessen Absicherung die zu versichernde persönliche Bürgschaft abgegeben wurde, sowie andere Kredite des Unternehmens:

Wie hoch ist der Darlehensbetrag?

Wie hoch valutiert das Darlehen aktuell?

Wie lauten die Tilgungsmodalitäten?

Name des darlehensgebenden Kreditinstitut:

Haben Sie Kenntnis von Ereignissen, die zu einer wesentlichen Verschlechterung der Vermögens- bzw. Liquiditätslage des Unternehmens führen können, oder bereits geführt haben, und die eine weitere Bedienung der Verbindlichkeiten des Unternehmens unwahrscheinlich machen?

Drohen oder befindet sich das Unternehmen z.Zt. in Sanierungs- bzw. Restrukturierungsmaßnahmen wegen Liquiditäts- und/oder Solvabilitätsproblemen, oder wurden solche Maßnahmen angeraten?

Die folgenden Angaben beziehen sich auf eventuelle andere Darlehen / Kredite, des Unternehmens:

Name Kreditinstitut	Darlehensbetrag	Auslastung in %	Sicherheiten
---------------------	-----------------	-----------------	--------------

3. Weitere Angaben zum Bürgen

Position bei Unternehmen / Kreditnehmer:

Höchstbetrag der zu versichernden persönlichen Bürgschaft:

Hält der Bürge weitere Unternehmensbeteiligungen mit mehr als 25% des Grundkapitals?

Mussten Unternehmen, an denen der Bürge Mehrheitsbeteiligungen hielt/hält, oder Mitglied der Geschäftsleitung war/ist, in den letzten 10 Jahren Insolvenz anmelden?

Wenn die vorherige Frage mit JA beantwortet wurde, welche Unternehmen waren dies, und wann wurde jeweils Insolvenz angemeldet? Angaben können auch unter 4. gemacht werden.

Wurden schon mal persönliche Bürgschaften des Bürgen in Anspruch genommen?

Hat der Bürge bereits eidesstattliche Versicherungen abgegeben?

Hat der Bürge bereits das Verfahren der Privatinsolvenz durchlaufen bzw. beantragen müssen?

Der Bürge ist einverstanden, dass die Isopo AG eine persönliche Schufa-Auskunft zum Bürgen einholen darf.

4. Sonstige Angaben

5. Benötigte Unterlagen

Für eine Angebotserstellung benötigen wir die folgenden Unterlagen:

1. Eine Kopie des Ausweisdokumentes des Bürgen.
2. Eine Kopie des Darlehensvertrages, der der persönlichen Bürgschaft zugrunde liegt.
3. Eine Kopie der persönlichen Bürgschaftsurkunde.
4. Die Jahresabschlüsse der letzten zwei Geschäftsjahre des darlehennehmenden Unternehmens. Diese sollten die Bilanz, die Gewinn & Verlustrechnung sowie eventuell den Bestätigungsvermerk des Wirtschaftsprüfers enthalten.
5. Schufa-Auskunft zum Bürgen. Diese wird von der Isopo AG eingeholt, und braucht nicht vom Bürgen beantragt zu werden.

Im Falle eines Vertragsabschlusses wird dieser Analysebogen sowie alle beigebrachten Unterlagen Bestandteil des jeweiligen Versicherungsvertrages.

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

Ich versichere, dass die angegebenen Daten richtig sind. Ich erkläre mich 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. Ich willige ferner ein, dass diese Daten zur Prüfung der Bonität des 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, mich über interessante Angebote und Leistungen zu informieren. Ich habe jederzeit das Recht, der Nutzung meiner Daten für Zwecke der Werbung durch eine entsprechende Mitteilung zu widersprechen.

Ich (der Bürge) bestätige, dass das kreditnehmende Unternehmen zum heutigen Zeitpunkt über genügend Liquidität verfügt, unbestrittene Forderungen erfüllen zu können. Dies gilt insbesondere gegenüber dem Bürgschaftsnehmer, aber auch allen anderen kreditgewährenden Kreditinstituten.

Ort / Datum

Unterschrift Kunde und/oder Makler