



Fragen zum Provisionsrückzahlungsrisiko

Firmierung / Unternehmen: _____

Straße, Hausnr., Postfach: ~~ÄÄÄÄÄÄÄÄ~~ _____

Postleitzahl, Ort: _____

Gründungsjahr: _____ Gesprächspartner/Tel: _____

Handelsregister/Ort/Nr: _____

1. Wieviele Provisionsempfänger beschäftigt das Unternehmen?

- 1.1. insgesamt _____
- 1.2. aufgeteilt nach Art
- 1.2.1. - Angestellte _____
- 1.2.2. - Hauptvertreter _____
- 1.2.3. - Generalagenten _____
- 1.2.4. - Nebenvertreter _____
- 1.2.5. - Makler _____
- 1.2.6. - sonstige _____

2. Wie werden die Provisionsempfänger geprüft ?

- 2.1. bei der Einstellung (z.B. AVAD, Wirtschaftsauskunft, pol. Führungszeugnis etc.) ?

- 2.2. laufend (z.B. Abrechnungskontrolle, Revisionen, Stornokontrollen) ?

3. Wird grundsätzlich Zentralinkasso durchgeführt? ja/nein

- 3.1. Welche Provisionsempfänger können dennoch Inkasso betreiben ? _____
- 3.2. Wie sind die Abrechnungszeiträume ? _____

4. Werden alle vermittelten Verträge recherchiert? ja/nein

Wann und wie erfolgt eine Überprüfung? _____

5. Wann und in welcher Höhe wird die Provision fällig (abhängig von der Art des Provisionsempfängers)?

- 5.1. Bei der Einreichung des Neuantrags ja/nein
- 5.1.1 in voller Höhe ohne Abzug ja/nein
- 5.1.2. nur eine Teilprovision%, Rest nach _____
- 5.1.3. volle Provision abzüglich Stornoreserve von%
- 5.2. Nach Antragsprüfung und -annahme ja/nein
- 5.2.1 in voller Höhe ohne Abzug ja/nein

- | | | |
|--------|---|-----------------|
| 5.2.2. | nur eine Teilprovision%, | Rest nach _____ |
| 5.2.3. | volle Provision abzüglich Stornoreserve von |% |
| 5.3. | Nach Einlösung des Versicherungsscheins ? | |
| 5.3.1 | in voller Höhe ohne Abzug | ja/nein |
| 5.3.2. | nur eine Teilprovision%, | Rest nach _____ |
| 5.3.3. | volle Provision abzüglich Stornoreserve von |% |

6. Wann ist die Provision verdient (kann auch bei Storno des Vertrages nicht mehr zurückverlangt werden)? _____

7. Wie und in welcher Höhe wird eine Stornoreserve gebildet und eventuell später gutgeschrieben? _____

8. Sonstige vorhaftende Sicherheiten (z.B. Barkautionen etc.) ? _____

9. Wann werden - gemäß Vertretervertrag - diskontierte Provisionen zur Rückzahlung fällig? _____

10. In welcher Höhe entstanden Provisionsrückforderungen, die nicht durch Neugeschäft ausgeglichen werden konnten ?

- | | | |
|------|-----|-------|
| 200Í | EUR | _____ |
| 200Ï | EUR | _____ |
| 200Ì | EUR | _____ |
| 200J | EUR | _____ |
| 20F€ | EUR | _____ |

11. Welcher Betrag mußte als Ausfall endgültig abgeschrieben werden (auch für früher entstandene Forderungen) ?

- | | | |
|------|-----|-------|
| 200Í | EUR | _____ |
| 200Ï | EUR | _____ |
| 200Ì | EUR | _____ |
| 200J | EUR | _____ |
| 20F€ | EUR | _____ |

12. Wieviele Provisionsempfänger waren davon betroffen?

- | | | |
|------|--------|-------|
| 200Í | Anzahl | _____ |
| 200Ï | Anzahl | _____ |
| 200Ì | Anzahl | _____ |
| 200J | Anzahl | _____ |
| 20F€ | Anzahl | _____ |

~~~~~

**13. Welche Maßnahmen wurden bisher zur Realisierung der Forderungen durchgeführt?**

---

**14. Wie hoch war die Summe der diskontierten Provisionen in den letzten Jahren?**

14.1. insgesamt ?

|      |     |       |
|------|-----|-------|
| 200Í | EUR | _____ |
| 200Î | EUR | _____ |
| 200Ï | EUR | _____ |
| 200Ì | EUR | _____ |
| 200J | EUR | _____ |
| 20F€ | EUR | _____ |

14.2. durchschnittlich pro Provisionsempfänger ?

|      |     |       |
|------|-----|-------|
| 2005 | EUR | _____ |
| 2006 | EUR | _____ |
| 2007 | EUR | _____ |
| 2008 | EUR | _____ |
| 2009 | EUR | _____ |
| 2010 | EUR | _____ |

**15. Wie hoch waren die Beitragseinnahmen in den letzten Jahren ?**

|      |     |       |
|------|-----|-------|
| 2005 | EUR | _____ |
| 2006 | EUR | _____ |
| 2007 | EUR | _____ |
| 2008 | EUR | _____ |
| 2009 | EUR | _____ |
| 2010 | EUR | _____ |

**16. Welche Versicherungssummen pro Provisionsempfänger werden gewünscht ?**

---

**17. Anzahl und Höhe der als Ausfall abgeschrieben Einzelbeträge über TEUR 50**

|      |        |       |     |       |
|------|--------|-------|-----|-------|
| 2005 | Anzahl | _____ | EUR | _____ |
| 2006 | Anzahl | _____ | EUR | _____ |
| 2007 | Anzahl | _____ | EUR | _____ |
| 2008 | Anzahl | _____ | EUR | _____ |
| 2009 | Anzahl | _____ | EUR | _____ |
| 2010 | Anzahl | _____ | EUR | _____ |

**18. Für welche Produkte werden diskontierte Provisionen gezahlt ?**

---

**19. Anmerkungen**

---

(Datum, Unterschrift/Stempel)

**Anlagen:**

Mustervertrag mit Provisionsempfänger  
Courtage-/Provisionsvereinbarungen

Bitte senden Sie den Fragebogen an:

TRUST AG

Kurfürstendamm 57

10707 Berlin

Fax: 030 - 832110620