

## **Produktinformation Kautionsversicherung für kleinere und mittlere Unternehmen (KTV KMU)**

Die Kautionsversicherung KMU (KTV KMU) der Zurich Insurance plc Niederlassung für Deutschland wendet sich an Unternehmen, die für Ihre Leistungen gegenüber Ihren Auftraggebern Sicherheiten in Form von Bürgschaften, Garantien und sonstige Haftungserklärungen stellen müssen. Dies gilt insbesondere für das Baugewerbe und den Maschinen- und Anlagenbau.

### **Bonitätsprüfung:**

Die im Rahmen der Kautionsversicherung übliche umfangreiche Bonitätsprüfung mit Einsichtnahme in die Jahresabschlüsse des Unternehmens wird im Rahmen der KTV KMU bis einschließlich eines beantragten Bürgschaftsrahmens von EUR 700.000,- auf die Bank-, Büro- und Selbstauskunft eingeschränkt. Für die Selbstauskunft werden die Angaben zur Geschäftsentwicklung im Antragsformular neben den üblichen Daten des Antragstellers abgefragt. Die Zurich Insurance plc Niederlassung für Deutschland wird eine Büreauskunft des Vereins Creditreform anfordern, deren Rating positiv, d. h. besser als 300, sein muss. Für den Maschinen- und Anlagenbau gelten teilweise abweichende Bedingungen.

**Hinweis:** Ab einem beantragten Bürgschaftsrahmen von EUR 800.000,- ist zusätzlich der Jahresabschluss (Bilanz, Gewinn- und Verlustrechnung sowie Anhang und Erläuterungen der Jahresabschlusspositionen) des letzten Geschäftsjahres zur Prüfung einzureichen und hat zu einem positiven Prüfungsergebnis zu führen.

### **Rahmenhöhe/Bürgschaftsarten/Besicherungsquote/Abschnittsgröße:**

Aufgrund der variablen Gestaltung kann der Kautionsversicherungsvertrag im Rahmen von KTV KMU den unterschiedlichen Ansprüchen des Antragsstellers gerecht werden. Die Höhe des Bürgschaftsrahmens ist gemäß den Varianten im Antrag auf KTV KMU zwischen EUR 500.000,- und EUR 2.500.000,- wählbar.

#### **Bürgschaftsrahmen für Mängelgewährleistungsbürgschaften (inkl. einen 25% Anteil Vertragserfüllungsbürgschaften)**

Bürgschaftsrahmen für Mängelgewährleistungsbürgschaften gegen eine Sicherheitenstellung von 8% (bezogen auf den Bürgschaftsrahmen). Die maximale Einzelabschnittsgröße beträgt 15% des Bürgschaftsrahmens.

#### **Kombinierter Bürgschaftsrahmen für Mängelgewährleistungs- und Vertragserfüllungsbürgschaften mit einem 75% Anteil an Vertragserfüllungsbürgschaften**

Bürgschaftsrahmen für Mängelgewährleistungs- und Vertragserfüllungsbürgschaften (der Anteil der Vertragserfüllungsbürgschaften beträgt max. 75% vom Bürgschaftsrahmen) gegen eine Sicherheitenstellung von 15% (bezogen auf den Bürgschaftsrahmen). Die maximale Einzelabschnittsgröße beträgt 20% des Bürgschaftsrahmens.

#### **Maschinen- und Anlagenbau**

Bürgschaftsrahmen für Mängelgewährleistungs- und Vorauszahlungsbürgschaften (der Anteil der Vorauszahlungsbürgschaften beträgt max. 75% vom Bürgschaftsrahmen) gegen eine Sicherheitenstellung von 30% (bezogen auf den Bürgschaftsrahmen). Die maximale Einzelabschnittsgröße beträgt 25 – 30% des Bürgschaftsrahmens.

Voraussetzung ist neben einer positiven Auswertung der Jahresabschlussunterlagen eine Büreauskunft des Vereins Creditreform mit einem Bonitätsindex besser als „250“. Die in diesen Bonitätsindex einfließende Beurteilung der Zahlungsweise darf einen Wert von 29 nicht überschreiten.

Die Jahresabschlussunterlagen sowie unterjährige Zwischenzahlen sind bei allen Bürgschaftsrahmen ab EUR 800.000,- auch jährlich wiederkehrend unaufgefordert einzureichen.

**Hinweis:** Die Ausfertigung der Urkunden erfolgt erst nach Eingang der gesamten zu stellenden Sicherheit.

### **Sicherheitenstellung:**

Die Sicherheitenstellung erfolgt wahlweise durch Bankrückbürgschaft oder Abtretung von Festgeldkonten. Die entsprechenden Formulare zu der von Ihnen bevorzugten Hinterlegungsvariante erhalten Sie mit Ihrer Kreditzusage.

**Ausnahme:** In der Variante „Maschinen- und Anlagenbau“ kann zunächst eine Basisbesicherung von 10% bezogen auf den Bürgschaftsrahmen geleistet werden. Für jede beantragte Vorauszahlungsbürgschaft muss vor Ausstellung

eine Sicherheit von 30% der beantragten Urkunde geleistet werden, bis die die volle Besicherung erreicht ist. Teilfreigaben nach Rückgabe von Urkunden finden nicht statt.

Vor Abruf des ersten Bürgschaftsabschnitts ist die geforderte Sicherheit in voller Höhe zu leisten.

### **Bürgschaftstexte/Gebühren:**

Bürgschaften werden nach eigenen Mustertexten oder nach Texten gemäß den Vorgaben der öffentlichen Hand (Sich-Texte) gezeichnet. Darüber hinaus können nach vorheriger Prüfung auch Bürgschaften mit Sondertexten übernommen werden, hierzu zählen auch Garantien und sonstige Haftungserklärungen.

Bürgschaftsurkunden sind immer mit einem Avalantrag anzufordern, Formulare erhalten sie mit der Kreditzusage. Die Beantragung von Bürgschaften kann per Fax erfolgen. Auf Wunsch stellen wir Ihnen unseren Avalantrag auch als beschreibares pdf-Dokument via E-Mail zur Verfügung.

Globalbürgschaften, Mietbürgschaften, Bürgschaften für vertraglich vereinbarte Verpflichtungen von mehr als 5 Jahren Laufzeit, Finanz- und Rekultivierungsbürgschaften werden nicht übernommen.

Bei überwiegend fremdsprachlichen Bürgschaftstexten behalten wir uns die Berechnung eines Aufschlags in Höhe von 25% auf die Jahresprämie vor.

Kleinstbürgschaften unter EUR 750,- werden nicht gezeichnet.

**Hinweis:** Es werden Avale zur Ablösung bereits bestehender Bürgschaften bis zu einem Gesamtbetrag von maximal 50% des Bürgschaftsrahmens auf Antrag ausgestellt. Die Ausfertigungsgebühr beträgt einmalig 25,- EUR pro abzulösende Bürgschaftsurkunde.

### **Prämien/Abrechnung:**

Es wird eine Jahresprämie für die Bereitstellung des Bürgschaftsrahmens berechnet. Die Jahresprämie richtet sich nach Höhe und Variante des gewählten Bürgschaftsrahmens und ist dem Antrag auf KTV KMU zu entnehmen.

Die Abrechnung der Jahresprämie erfolgt durch Einzelrechnung, erstmalig nach positiver Kreditzusage zum von Ihnen im Antrag auf KTV KMU vermerkten Beginn-Datum. Das Beginn-Datum darf nicht länger als drei Monate in der Zukunft liegen.

Die Prämienzahlung erfolgt im SEPA-Lastschriftmandat.

### **Tipp:**

Sollte sich der Bürgschaftsbedarf über die Grenze von EUR 2.500.000,- EUR hinaus erhöhen, ist auf der Basis einer erweiterten Kreditprüfung der Übergang zu einem individuellen Bürgschaftsrahmen möglich.

Wenn Sie Fragen zu diesem Produkt oder zur Antragsstellung haben, wenden Sie sich an die unten aufgeführten Fachspezialisten Kautionsversicherung, die Ihnen als Ansprechpartner zur Verfügung stehen. Weitere Details zum Produkt können Sie auch den Allgemeinen Bedingungen für die Kautionsversicherung KMU (AVB KTV KMU) entnehmen, die dem Antrag auf KTV KMU beiliegen.

Herr Jürgen Nicolay  
Tel. +49 (0)69 7115-2928  
E-Mail: juergen.nicolay@zurich.com

Zurich Insurance plc Niederlassung für Deutschland  
Kautionsversicherung  
Postfach 90 04 16  
60444 Frankfurt am Main

Herr Jens Werner  
Tel. +49 (0)69 7115-2964  
E-Mail: jens.werner@zurich.com

Telefax: +49 (0)69 7115-3381  
Internet: www.zurich.com

(Stand: März 2014)