



Devisenabsicherung für Unternehmen

Termingeschäfte zur Absicherung von Währungsrisiken.

Mit umfassendem Know-how und den passenden Produkten unterstützen wir Sie dabei, Währungen und ihre Risiken auf den internationalen Märkten zu managen und abzusichern.

Deviseninstrument: Termingeschäft

Mit einem Termingeschäft kaufen oder verkaufen Sie eine Währung auf einen bestimmten Termin. Der Wechselkurs wird beim Abschluss des Geschäfts fixiert. Das Termingeschäft verpflichtet zum Kauf oder Verkauf in Zukunft.

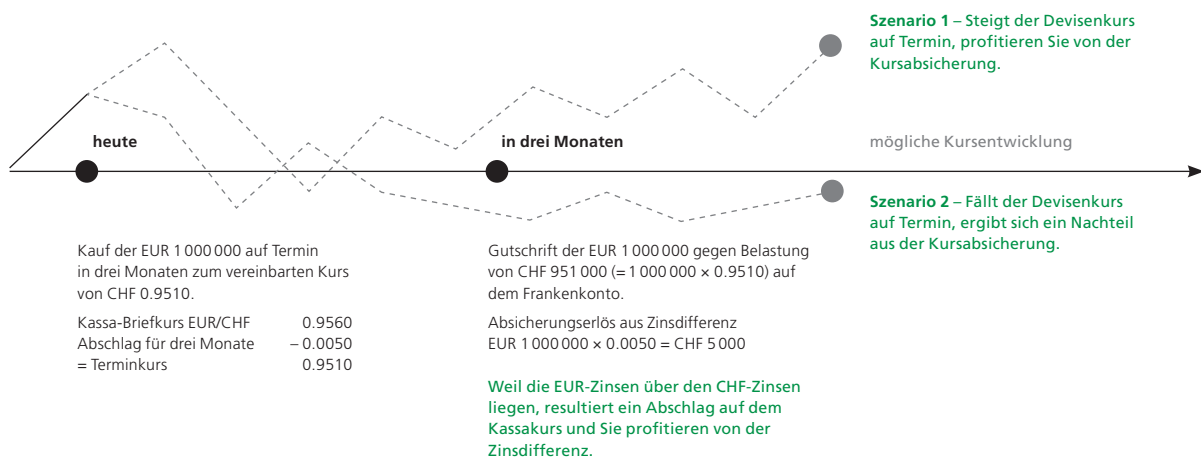
Der Terminkurs verfügt aufgrund der Zinsdifferenz der verschiedenen Währungen gegenüber dem Kassakurs über einen Auf- oder Abschlag. Als Grundregel gilt: Ein Abschlag entsteht, wenn das Zinsniveau in der Zielwährung höher ist (entspricht einem Preisnachlass für entgangene Zinsen).

Ihre Vorteile

- Termingeschäfte eignen sich, um Kursrisiken Ihrer zukünftigen Zahlungen abzusichern.
- Sie kennen bereits heute den Gegenwert Ihrer Fremdwährungsbeträge und haben eine fixe Kalkulationsbasis.

Beispiel

Als Schweizer Maschinenbauunternehmen importieren Sie Anlagen Ihres Lieferanten aus Deutschland im Wert von EUR 1 000 000, die Sie in drei Monaten bezahlen müssen. Sie möchten den Betrag bereits heute mittels Termingeschäft absichern.



Ziele

- Absichern von Kursrisiken zukünftiger Zahlungen
- Budget- und Bilanzsicherheit

Kalkulationsbasis

Die Kalkulationsbasis ist fix, auch wenn die Zahlungen weit in der Zukunft liegen (Termine nach Bedarf möglich).

Konditionen

- Marktkurs zuzüglich vereinbarter Marge
- Abhängig von der Anzahl Transaktionen und dem umgesetzten Volumen pro Jahr
- Sicherheitsmarge von 10 % des Kontraktwertes zuzüglich eines allfälligen Wiederbeschaffungswertes (aufgelaufener Verlust)

Haben Sie Fragen?

Ihre Beraterin oder Ihr Berater steht Ihnen gerne mit Rat und Tat zur Seite. Weitere Informationen:

☎ 0844 811 811 ✉ info@sgkb.ch ➦ [sgkb.ch](https://www.sgkb.ch)