Devisenabsicherung für Unternehmen

Kassageschäfte 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: Kassageschäft (auch Spotgeschäft genannt)

Mit einem Kassageschäft kaufen oder verkaufen Sie eine Währung zum aktuellen Wechselkurs. Die Verrechnung erfolgt zwei Valutatage nach dem Abschluss des Geschäfts.

Ihre Vorteile

- Mittels Kassageschäfte kaufen oder verkaufen Sie Devisen bei Bedarf.
- Sie kennen den Gegenwert Ihrer Fremdwährungsbeträge und haben eine fixe Kalkulationsbasis.

Ziele

- Fixieren des Kurses einer bereits eingegangenen oder fälligen Fremdwährungszahlung
- Führen von Fremdwährungsbeständen auf einem Fremdwährungskonto ohne Absicherung
- Natürliches Hedging durch Ein- und Ausgänge in einer Fremdwährung

Kalkulationsbasis

Die Kalkulationsbasis ist fix und zukünftige Kursschwankungen schlagen 1:1 durch.

Konditionen

- Marktkurs zuzüglich vereinbarte Marge
- Abhängig von der Anzahl Transaktionen und dem umgesetzten Volumen pro Jahr

Beispiel

Als Schweizer Maschinenbauunternehmen importieren Sie Anlagen Ihres Lieferanten aus Deutschland im Wert von EUR 1 000 000. Um die Rechnung umgehend zu begleichen, kaufen Sie Euros über ein Kassageschäft.

heute

Kauf der EUR 1 000 000 zum aktuellen Kurs von CHF 0.9560.

zwei Valutatage

Gutschrift der EUR 1 000 000 gegen Belastung von CHF 956 000 (= 1 000 000 × 0.9560) auf dem Frankenkonto.

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

zu Werbezwecken
Stand: Oktober 2023 | Änderungen vorbehalten

Meine erste Bank. St.Galler Kantonalbank