

Paiements

Opération à terme flexible (achat)

Vous souhaitez vous assurer un cours tout en restant flexible quant à la date d'achat d'une monnaie? L'opération à terme flexible vous offre les deux.

Contactez-nous
dès maintenant :
031 310 67 13 ou
devisen@valiant.ch



En bref

- Sécurité des cours et de la planification en matière de taux de change
- Crédit flexible dans un délai d'un an
- Durée jusqu'à cinq ans
- Mise à disposition des liquidités pas avant la date de règlement



Mise en œuvre selon les options choisies

- Les opérations de change à terme vous permettent de minimiser le risque de change et d'ajuster le change de monnaies en fonction de votre flux de paiements
- L'opération à terme flexible permet de réagir de manière optimale aux modifications du délai de paiement
- C'est vous qui décidez des monnaies, du montant, de la période de souscription et de la durée lors de la conclusion
- Le cours à terme est calculé en fonction du cours au comptant offert par Valiant et de la différence de taux jusqu'au début de la période de souscription entre les deux monnaies (taux swap)

Opération de change à terme flexible

L'opération de change à terme est un instrument de couverture classique et permet de garantir la marge de l'opération sous-jacente. Elle permet de couvrir des flux des paiements en monnaie étrangère jusqu'à une durée de cinq ans et de gagner en sécurité de planification. Le change des devises n'a pas lieu à une date fixe, mais sur demande, pendant la période de souscription ou automatiquement à son échéance. Cela permet de disposer de prélèvements en monnaie étrangère « juste à temps », et d'optimiser ainsi la gestion de trésorerie.

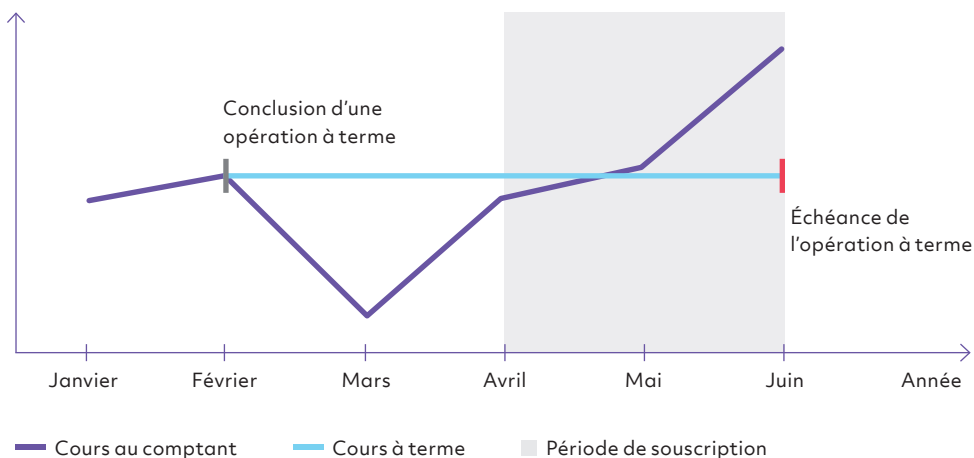
L'opération de change à terme flexible est contraignante. Elle peut être résiliée avant terme par une transaction inverse.

Calcul du cours

Le cours à terme est calculé en fonction du cours au comptant offert par Valiant et de la différence de taux jusqu'au début de la période de souscription entre les deux monnaies (taux swap).

Exemple

Un distributeur de machines agricoles a commandé en France un tracteur coûtant 150 000 euros. La date de livraison est prévue pour dans deux mois, et le délai de paiement est de deux semaines. Généralement, les livraisons de ce fabricant prennent du retard. Dans ce cas, la facture ne devrait être réglée qu'à une date ultérieure. C'est ici qu'une opération à terme flexible est judicieuse : elle garantit que le montant en monnaie étrangère ne sera versé sur le compte que le cas échéant. Le distributeur de machines agricoles se protège ainsi contre une hausse du couple de devises et reste flexible en termes de change.



Conditions requises

- Comptes de devises correspondants
- Contrat d'opérations à terme sur devises et TOFF (Traded Options & Financial Futures)
- Limite de terme sur devise

Le présent document est une publicité

Le présent document a été créé par la Banque Valiant SA à des fins publicitaires. Il vise uniquement à vous informer. Le document ne constitue ni une offre, ni une invitation ou une recommandation à acheter ou à vendre certains produits, ni à effectuer des transactions ou à conclure un acte juridique quelconque. Il n'est pas le résultat d'une analyse financière. Avant de prendre une décision sur la base de ces informations, nous vous recommandons de prendre contact avec votre conseiller ou conseillère. Seules les personnes suffisamment averties des risques inhérents à la transaction envisagée et en mesure d'en supporter les éventuelles pertes financières devraient procéder à des opérations de placement. Par ailleurs, nous renvoyons à la brochure « Risques inhérents au commerce d'instruments financiers », que vous pouvez commander auprès de nos services. Les rendements historiques et les scénarios de marché financier ne représentent pas de garantie ni une sécurité pour les fluctuations de valeur et de rendement courantes et futures. En dépit de tout le soin apporté et de l'utilisation de sources fiables pour toutes les informations, la justesse, la fiabilité, l'exactitude, l'actualité ou l'exhaustivité des informations présentées ne peuvent être assurées ni garanties. Les informations pertinentes sur les instruments et services financiers, telles que les prospectus ou les rapports annuels et semestriels des fonds de placement, peuvent être commandées gratuitement auprès de la Banque Valiant SA, Bundesplatz 4, Case postale, 3001 Berne. Dans les limites autorisées par la loi, la Banque Valiant SA décline toute responsabilité en cas de perte, qu'elle soit liée aux présentes informations ou consécutive aux risques inhérents aux marchés financiers. Ni l'original, ni aucune copie/photographie ou retranscription du présent document ne doivent être envoyés ou emportés aux États-Unis, ni être distribués ou remis à des citoyens américains au sens de l'US Securities Act de 1933 dans sa version actualisée.