

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

Paiements

Opération de change au comptant (spot)

Il faut parfois aller vite :
l'opération au comptant
vous permet de négocier le
cours d'une monnaie au
cours des devises actuel
avec effet immédiat, et
créer des liquidités.



En bref

- Sécurité des cours
- Disponibilité immédiate



Mise en œuvre selon les options choisies

- La date de valeur habituelle à deux jours peut être avancée

Opérations de change au comptant

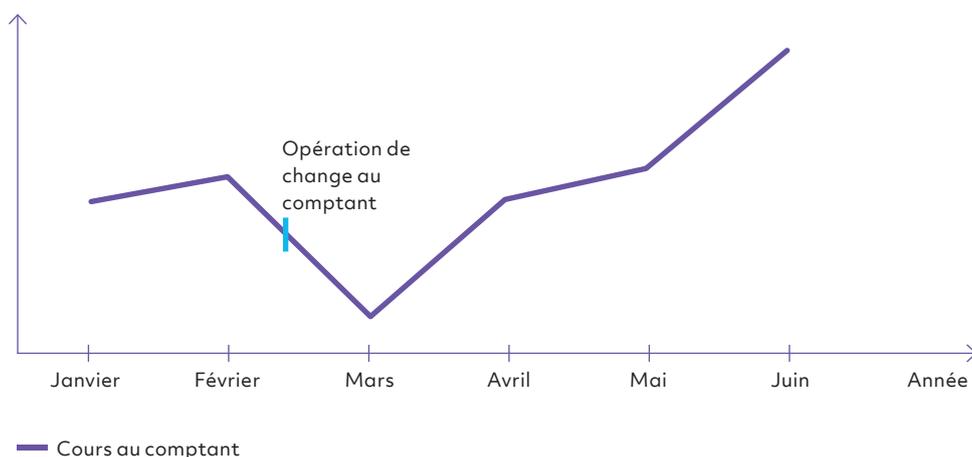
L'opération au comptant est le produit le plus utilisé dans les opérations sur devises. Il s'agit d'une conversion d'une monnaie dans une autre, conformément à l'usage avec valeur deux jours ouvrés (J+2). Sur demande, la transaction peut être effectuée à la valeur du jour (J 0) ou du lendemain (J+1). Dans ce contexte, des majorations ou des réductions minimales peuvent survenir en raison des intérêts.

Calcul du cours

Si une valeur plus courte est souhaitée, le cours est calculé en fonction du cours des devises offert par Valiant et de la différence de taux des deux monnaies (taux swap). Selon les monnaies utilisées, cela peut entraîner une majoration ou une minoration.

Exemple

Une entreprise reçoit une facture s'élevant à 100 000 euros. Le délai de paiement est de trente jours. En cas de paiement dans les cinq jours, le fournisseur accorde un escompte de 2%. Comme le CFO ne s'attend pas à une baisse du cours de l'euro, il souhaite régler la facture immédiatement et profiter de l'escompte. Il achète le montant de la monnaie étrangère nécessaire par le biais d'une opération de change au comptant.



Condition requise

- Comptes de devises correspondants

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 conseiller. 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.