

Zahlen

## Devisenhandel

Jetzt Kontakt  
aufnehmen:  
031 310 67 13  
oder [devisen@  
valiant.ch](mailto:devisen@valiant.ch)

Ob Devisen kaufen,  
verkaufen oder Liquidität  
steuern – wir unter-  
stützen Sie persönlich  
und unkompliziert.

Für viele Unternehmen gehört der Handel mit internationalen Kundinnen und Kunden oder Partnern zum täglichen Geschäft. Sie sind darauf angewiesen, Rechnungen in Fremdwährungen zu bezahlen oder Fremdwährungen entgegennehmen zu können.

Dabei unterliegen alle Währungen den Gesetzen des Marktes. Das bringt tägliche Kursschwankungen mit sich. Darum ist es wichtig, sich als Unternehmen abzusichern und gleichzeitig flexibel zu bleiben.

## Alle Möglichkeiten auf einen Blick

### Kassageschäft (Spot)

Manchmal muss es schnell gehen: Mit dem Kassageschäft können Sie jederzeit zum aktuellen Devisenkurs eine Währung kaufen. Der Betrag wird online verbucht und ist sofort verfügbar. Voraussetzung sind ein Fremdwährungskonto und genügend Liquidität.

### Termingeschäft (Forward)

Sie möchten einen Wechselkurs heute fixieren, die Währung aber erst zu einem späteren Zeitpunkt kaufen oder verkaufen? Das Termingeschäft bietet alles, was Sie dafür brauchen. Sie bestimmen Währungen, Betrag, Valuta und Laufzeit und haben Preis- und Planungssicherheit.

### Flexibles Termingeschäft (Kauf)

Sie möchten flexibel bleiben, wann Sie eine Währung kaufen, den Wechselkurs aber heute fixieren? Das flexible Termingeschäft macht es möglich. Dabei haben Sie nicht nur Preis- und Planungssicherheit, sondern können bis zum Zahlungstermin frei über Ihre Mittel verfügen.

### Limitierte Aufträge

Währungen sind immer in Bewegung. Mit limitierten Aufträgen können Sie Schwankungen von Devisenkursen nutzen und Ihre Käufe oder Verkäufe optimieren. Gleichzeitig können Sie sich gegen Schwankungen absichern – oder beides zusammen.

### Swapgeschäft

Unternehmen brauchen manchmal vorübergehend Mittel in einer Währung, die sie im Moment nicht besitzen. Mit einer Swaptransaktion können sie ihre Liquidität nach Wunsch optimieren – ohne Wechselkursrisiko. Zudem ist es möglich, offene oder fällige Fremdwährungspositionen aus einem Termingeschäft zu verkürzen oder zu verlängern.

### Vorteile

- Absicherung gegen steigende und/oder fallende Kurse
- Budget- und Planungssicherheit
- Möglichkeit, Schwankungen von Wechselkursen zu nutzen
- Franken- oder Fremdwährungsliquidität bis zum Zahlungstermin

### Risiken

- Währungskurse können sich anders als erwartet entwickeln
- Termingeschäfte können bei Marktverwerfungen zu unbegrenzten Verlusten führen
- Bei Termingeschäften kann es aufgrund von negativen Kursentwicklungen zu Margennachforderungen kommen
- Stop-Loss-Aufträge können bei hoher Marktvolatilität zu Veränderungen zwischen dem definierten Kurs und dem Ausführungskurs führen