

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

Zahlen

## Devisenkassageschäft (Spot)

Manchmal muss es schnell gehen: Mit dem Kassageschäft können Sie per sofort zum aktuellen Devisenkurs eine Währung handeln und Liquidität schaffen.



### Auf einen Blick

---

- Kurssicherheit
- Sofortige Verfügbarkeit



### Umsetzung nach Wunsch

---

- Die übliche Valutastellung von zwei Tagen kann verkürzt werden

## Devisenkassageschäft

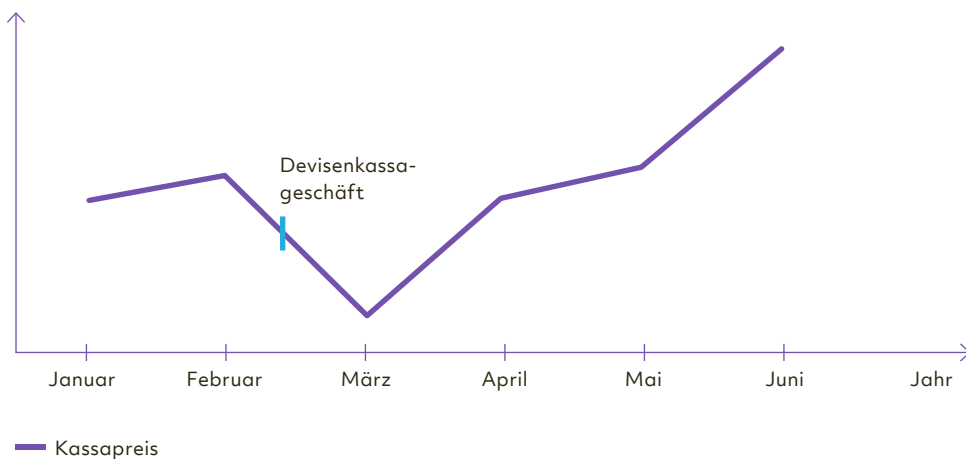
Das Kassageschäft ist das am meisten verwendete Produkt im Devisenhandel. Dabei erfolgt ein Wechsel von einer Währung in eine andere, usanzgemäss mit Valuta zwei Arbeitstage (T +2). Auf Wunsch kann die Transaktion per Valuta heute (T0) oder morgen (T +1) erfolgen. Dabei können zinsbedingt minimale Auf- oder Abschläge anfallen.

## Kursberechnung

Wird eine verkürzte Valuta gewünscht, errechnet sich der Kurs aus dem von Valiant offerierten Devisenkurs und der Zinsdifferenz zwischen den beiden Währungen (Swapsatz). Dies kann abhängig von den Währungen zu einem Auf- oder einem Abschlag führen.

## Beispiel

Ein Unternehmen erhält eine Rechnung über EUR 100 000. Die Zahlungsfrist beträgt dreissig Tage. Bei Zahlungen innert fünf Tagen gewährt der Lieferant 2 % Skonto. Da der CFO innerhalb der Zahlungsfrist keinen Kursrückgang des Euros erwartet, möchte er die Rechnung gleich bezahlen und vom Skonto profitieren. Er kauft den benötigten Fremdwährungsbetrag mittels Devisenkassageschäft ein.



## Voraussetzung

- Entsprechende Währungskonten

### Bei diesem Dokument handelt es sich um Werbung

Dieses Dokument wurde durch die Valiant Bank AG zu Werbezwecken erstellt. Es dient ausschliesslich zu Ihrer Information. Das Dokument stellt kein Angebot, keine Aufforderung oder Empfehlung für den Kauf oder Verkauf von bestimmten Produkten, zur Tätigkeit von Transaktionen oder zum Abschluss irgendeines Rechtsgeschäftes dar. Es handelt sich nicht um das Ergebnis einer Finanzanalyse. Bevor Sie basierend auf diesen Informationen eine Entscheidung treffen, empfehlen wir Ihnen, mit Ihrer Beraterin oder Ihrem Berater Kontakt aufzunehmen. Nur wer sich über die Risiken des abzuschliessenden Geschäftes zweifelsfrei im Klaren ist und wirtschaftlich in der Lage ist, allfällige Verluste zu tragen, sollte Anlagegeschäfte tätigen. Im Weiteren verweisen wir auf die Broschüre «Risiken im Handel mit Finanzinstrumenten». Diese können Sie bei uns bestellen. Historische Renditeangaben und Finanzmarktszenarien sind weder Garantie noch eine Zusicherung für laufende oder zukünftige Wert- und Ertragschwankungen einer Anlage. Obwohl alle zumutbare Sorgfalt verwendet und für alle Angaben zuverlässige Quellen benutzt wurden, kann die Genauigkeit, Zuverlässigkeit, Richtigkeit, Aktualität oder Vollständigkeit der präsentierten Informationen nicht zugesichert oder gewährt werden. Relevante Informationen zu Finanzinstrumenten und -dienstleistungen wie Prospekte oder Jahres- und Halbjahresberichte der Anlagefonds können kostenlos bei der Valiant Bank AG, Bundesplatz 4, Postfach, 3001 Bern bestellt werden. Soweit gesetzlich zulässig, schliesst die Valiant Bank AG jegliche Haftung für irgendwelche Verluste aus, sei es gestützt auf diese Informationen oder aufgrund von Risiken an den Finanzmärkten. Weder das vorliegende Dokument noch Kopien/Fotografien oder Abschriften davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt, dorthin mitgenommen oder verteilt werden sowie an Personen mit US Staatsbürgerschaft, gemäss Definition US Securities Act of 1933 in der jeweils gültigen Fassung, abgegeben werden.