

# Forward+

## Eine maßgeschneiderte Lösung



Tauschen Sie mit Sicherheit um – flexibel und sorgenfrei, jederzeit und wie viel Sie benötigen.

## Was ist ein Forward

Devisen-Forward ist ein Zahlungsinstrument, das auf dem Kauf oder Verkauf einer Währung zu einem vorab vereinbarten Wechselkurs zu einem vorher festgelegten Datum basiert. Es knüpft sich an die Abwicklung von Zahlungen für den Export oder Import von Waren oder für künftig erbrachte Dienstleistungen<sup>1</sup> – von 1 Woche bis 2 Jahren nach Geschäftsvereinbarung.

### Forward

- ✓ Sie wissen genau, zu welchem Preis Sie bei der Abwicklung des Geschäfts umtauschen werden (Sie beziehen den festen Wechselkurs in einer vorher festgelegten Höhe an einem vorher festgelegten Datum).

### Forward+

- ✓ Sie wissen genau, zu welchem Preis Sie in einem bestimmten Zeitraum umtauschen werden (den festen Wechselkurs beziehen Sie zu jedem Zeitpunkt während des gewählten Zeitraums aus dem Gesamtvolumen).

#### + Vorteile von SAB Forward+ gegenüber einem üblichen Forward:

##### ✓ ZEITERSPARNIS

Tauschen Sie um, wenn Sie es benötigen.

##### ✓ FLEXIBILITÄT

Tauschen Sie jederzeit um (vom Datum der Vereinbarung bis zum Datum der letzten Geschäftsabwicklung).

##### ✓ VARIABILITÄT

Tauschen Sie nach Ihren aktuellen Bedürfnissen um.

## Tauschen Sie um:

wie viel Sie benötigen<sup>2</sup>

je nach aktueller Lage

wann immer Sie es benötigen

je nach Liefer- und Bestellzeiten

<sup>1</sup> Allerdings muss die Notwendigkeit eines künftigen Umtauschs bereits zum Zeitpunkt des Abschlusses des SAB Forward+ hinreichend sicher sein und der Kunde muss eine klare Vorstellung davon haben, welche Waren oder Dienstleistungen Gegenstand des künftigen Umtauschs sein sollen. Vor der Abwicklung des betreffenden Teilgeschäfts innerhalb von SAB Forward+ muss der Zweck des jeweiligen Geschäfts ordnungsgemäß dokumentiert werden. <sup>2</sup> Bis zum vereinbarten Forward-Rahmen.

## Import

Ein Unternehmen, das Elektronik aus Asien importiert, hatte im Zeitraum vom Januar bis Dezember geplante Lieferungen in Höhe von 1,5 Mio. USD. Um die Handelsspanne zu schützen, hat es im Januar 2023 zwei Drittel dieses Volumens mit dem Produkt SAB Forward+ zu einem Wechselkurs von 22,50 USDCZK fixiert. Das ganze Jahr über führt es bedarfsgerechte Wechsel unter Berücksichtigung von Rechnungsfälligkeiten, Saisonalität

usw. durch. Zum spätesten Tag der Abwicklung beträgt die Summe aller abgesicherten Wechsel 1 Mio. USD, also das Volumen des gesamten SAB Forward+. Bis zur gesamten Nutzung des Forwards hat es die Sicherheit, dass seine Bestellungen zum garantierten Wechselkurs gekauft werden, wodurch sich das Risiko, dass der Wechselkurs das Geschäft beeinträchtigt, erheblich verringert.



## Export

Ein Unternehmen, das geschliffenes Glas nach Europa exportiert, hat für 2023 geplante Aufträge im Wert von 1 Mio. Euro. Der errechnete Wechselkurs von 25,05 EURCZK ist für seine Aufträge profitabel, daher beschließt es, diesen für den gesamten Zeitraum abzusichern und so das Unternehmen vor Wechselkursschwankungen zu schützen. Der Umtausch erfolgt im Laufe des Jahres nach Inkassi der Kunden.

Datum und Volumen des Umtauschs legt es nach Belieben fest. Zum spätesten Tag der Abwicklung beträgt die Summe aller abgesicherten Wechsel 1 Mio. Euro, also das Volumen der abgesicherten Mittel mit SAB Forward+. Das ganze Jahr 2023 über tauscht es zum Wechselkurs von 25,05 EURCZK um, der zu Beginn des Jahres abgesichert wurde.



## + Vorteile

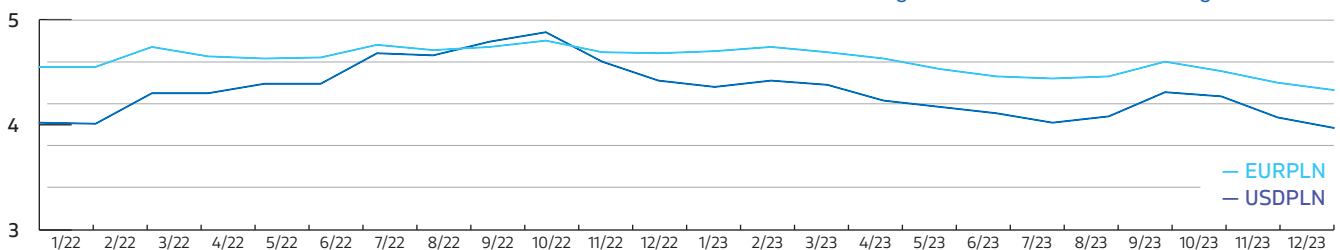
- ✓ Keine Gebühren im Zusammenhang mit der Vereinbarung und Abwicklung des Termingeschäfts.
- ✓ Unschlagbarer Preis.
- ✓ Geschwindigkeit der Genehmigung und Abwicklung des bargeldlosen Termingeschäfts.
- ✓ Bei der Kalkulation wissen Sie, wie Sie Ihre Waren oder Dienstleistungen angemessen bepreisen sollen.
- ✓ Sie wissen genau, wie viel Sie für Dienstleistungen und Waren bezahlen oder kassieren.
- ✓ Sie beseitigen die Unsicherheit durch Wechselkursschwankungen.
- ✓ Sie planen Ihre Cashflows effektiv.
- ✓ Sie sparen Zeit – Sie müssen nicht den Markt, die Entwicklung der Währungen verfolgen und sich keine Sorgen über Wechselkursverluste machen.

## - Risiken

- Durch den Abschluss des Kontrakts verlieren Sie die Möglichkeit, an einer günstigen Entwicklung des abgesicherten Wechselkurses zu partizipieren, die zum Zeitpunkt des Abschlusses des bargeldlosen Termingeschäfts nicht im Voraus bekannt ist.

## Entwicklung der Währungspaare EURCZK und USDCZK

Im Zeitraum 1/2022 bis 12/2023 verzeichnete der Markt große Wechselkursschwankungen.



## Wie wird SAB Forward+ geschlossen?

- ① **VEREINBARUNG EINES RAHMENVERTRAGS** und eines Nachtrags über bargeldlose Termingeschäfte mit dem Regionaldirektor.
- ② **SAB FORWARD+ GENEHMIGUNG** mit oder ohne Sicherheitshinterlegung aus dem SAB Forward+ Volumen (sog. Collateral) mit einer Fälligkeit von 3 Tagen nach Abschluss des Forward-Geschäfts.
- ③ **GESCHÄFTSABSCHLUSS** mit einem persönlichen Dealing-Spezialisten und Festlegung der SAB Forward+ Parameter.



sab.cz  
obchod@sab.cz  
+420 267 220 202

