

Forward+

Řešení šité na míru



Směňujte s jistotou – flexibilně a bezstarostně, kdykoli a kolik potřebujete.

Co je forward

Měnový forward je platební nástroj založený na nákupu nebo prodeji měny za předem dohodnutý kurz k předem stanovenému datu. Váže se k vypořádání plateb za vývoz nebo dovoz zboží, případně za služby poskytnuté v budoucnu¹ – od 1 týdne do 2 let po sjednání obchodu.

Forward

- ✓ Přesně víte, za jakou cenu budete směňovat při vypořádání obchodu (zafixovaný kurz čerpáte v předem dané výši k předem stanovenému datu).

Forward+

- ✓ Přesně víte, za jakou cenu budete směňovat během určitého období (zafixovaný kurz čerpáte z celkového objemu kdykoli v průběhu zvoleného období).

⊕ **Výhody SAB Forward+ oproti běžnému forwardu:**

✓ **ÚSPORA ČASU**

Směňujete až ve chvíli, kdy to potřebujete.

✓ **FLEXIBILITA**

Směňujete kdykoli potřebujete (od data sjednání do data pro nejzazší vypořádání obchodu).

✓ **VARIABILITA**

Směňujete dle Vašich aktuálních potřeb.

Směňujte:

kolik
potřebujete²

dle aktuální
situace

kdykoli
potřebujete

dle termínů dodávek,
objednávek

¹ Potřeba budoucí směny však musí být již v okamžiku uzavření SAB Forward+ dostatečně určitá a klient musí mít jasnou představu jaké zboží či služby mají být předmětem budoucí směny. Před vypořádáním příslušného dílčího obchodu v rámci SAB Forward+ pak musí účel daného obchodu řádně doložit. ² Až do výše sjednaného forwardového rámce.



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



MODELOVÝ PŘÍKLAD

Import

Firma dovážející elektroniku z Asie měla v období od ledna do prosince naplánované dodávky v objemu 1.5 mil. USD. Aby ochránila svou obchodní marži, zafixovala si v lednu 2023 dvě třetiny tohoto objemu s produktem SAB Forward+ kurzem 22,50 USDCZK. Během celého roku realizuje směny podle potřeb

s ohledem na splatnosti faktur, sezónnost apod. K nejzazšímu dni vypořádání se souhrn všech zajištěných směn bude rovnat 1 mil. USD, tedy objemu celého SAB Forward+. Až do vyčerpání forwardu má jistotu, že své objednávky nakoupí zajištěným kurzem, tím pádem výrazně snížila riziko vlivu kurzu na své podnikání.



Export

Firma vyvážející broušené sklo do Evropy má pro rok 2023 naplánované zakázky v objemu 1 mil. EUR. Kalkulovaný kurz 25,05 EURCZK je pro její zakázky rentabilní, a tak se rozhodne jej zajistit na celé období a ochránit tak svůj obchod od kurzových výkyvů. Směny realizuje v průběhu roku dle inkas od odběratelů.

Libovolně si nastavuje datum a objem směny. K nejzazšímu dni vypořádání se souhrn těchto směn bude rovnat 1 mil. EUR, tedy objemu zajištěných prostředků se SAB Forward+. Po celý rok 2023 směňuje za kurz 25,05 EURCZK, který si zajistila již na začátku roku.



+ Výhody

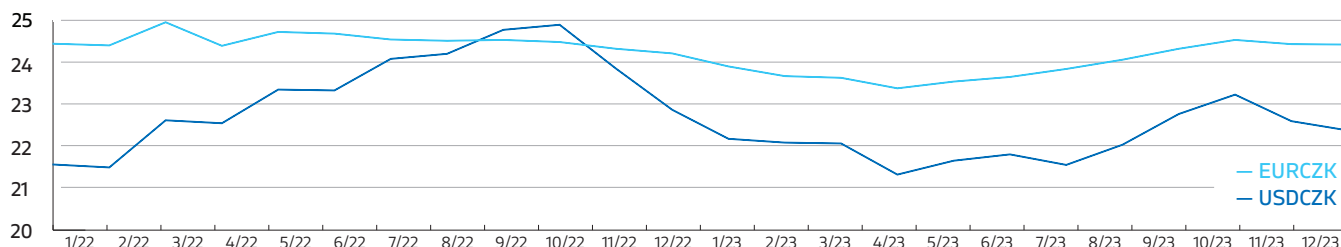
- ✓ Žádné poplatky spojené se sjednáním a vypořádáním termínového obchodu.
- ✓ Bezkonkurenční cena.
- ✓ Rychlost schválení i zpracování bezhotovostního termínového obchodu.
- ✓ Při kalkulaci víte, jak vhodně nacenit své zboží nebo služby.
- ✓ Přesně víte, kolik za služby a zboží zaplatíte nebo inkasujete.
- ✓ Zbavíte se nejistoty z kurzových výkyvů. Efektivně naplánujete své peněžní toky.
- ✓ Uspoříte čas – nemusíte sledovat trh, vývoj měn a obávat se kurzové ztráty.

- Rizika

- Uzavřením kontraktu přicházíte o možnost participovat na případném příznivém pohybu kurzu zajištěné měny, který není v době uzavření bezhotovostního termínového obchodu předem znám.

Vývoj měnových párů EURCZK a USDCZK

V období 1/2022 až 12/2023 trh zaznamenal velké kurzové výkyvy.



Jak uzavřít SAB Forward+?

- ① **SJEDNÁNÍ RÁMCOVÉ SMLOUVY** a dodatku o bezhotovostních termínových obchodech s regionálním ředitelem.
- ② **SCHVÁLENÍ SAB FORWARD+** s nebo bez složení zajištění z objemu SAB Forward+ (tzv. kolaterál) se splatností do 3 dnů po uzavření forwardového obchodu.
- ③ **UZAVŘENÍ OBCHODU** s osobním specialistou dealingu a nastavení parametrů SAB Forward+.



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

