

# 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 budoucnu<sup>1</sup> – od 1 týdne do 3 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  
potřebujete<sup>2</sup>

dle aktuální  
situace

kdykoli  
potřebujete

dle termínů dodávek,  
objednávek

<sup>1</sup> 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. <sup>2</sup> Až do výše sjednaného forwardového rámce.



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

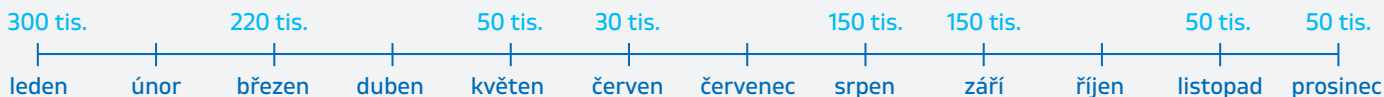


## Modelový příklad

### 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 2026 dvě třetiny tohoto objemu produktem SAB Forward+ s kurzem 20,50 USD/CZK. Během celého roku realizuje směny podle potřeby

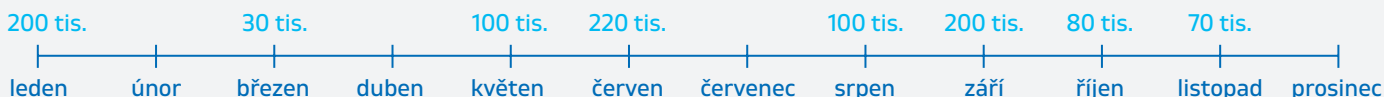
s ohledem na splatnosti faktur, sezónnost apod. K nejzazšímu dni vypořádání se souhrn všech zajištěných směn bude rovnat 1 mil. USD, tedy objemu celého SAB Forward+. Až do vyčerpání forwardu má jistotu, že své objednávky nakoupí za zajištěný kurz, čímž výrazně snížila riziko vlivu kurzu na své podnikání.



### Export

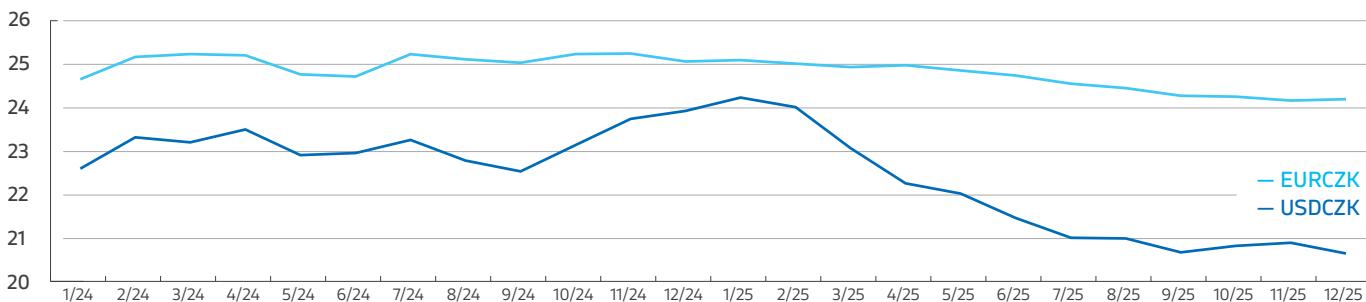
Firma vyvážející broušené sklo do Evropy má pro rok 2026 naplánované zakázky v objemu 1 mil. EUR. Kalkulovaný kurz 24,30 EUR/CZK je pro její zakázky rentabilní, a tak se rozhodla jej zajistit na celé období a ochránit tak svůj obchod před kurzovými výkyvy. Směny realizuje v průběhu roku dle inkas

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 2026 směňuje za kurz 24,30 EUR/CZK, který si zajistila již na začátku roku.



## Vývoj měnových párů EUR/CZK a USD/CZK

V období 1/2024 až 12/2025 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 (tzv. kolaterál) se splatností do 3 dnů po uzavření forwardového obchodu.

### 3 Uzavření SAB Forward+

s osobním specialistou dealingu a nastavení parametrů SAB Forward+.



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

