



Contracte Forward Flexible



Securitate

Asigurați-vă marjele comerciale contra riscurilor profitând de **un curs de schimb garantat** pentru efectuarea viitoarelor plăți în valute străine



Flexibilitate

Folosiți-vă flexibil rezerva dvs. de valută străină, în funcție de datele scadente ale facturilor dvs

Nevoile pe care le aveți

Vă plătiți furnizorii în valute străine, fără să fiți sigur de datele scadente ale facturilor lor: asigurați-vă contra riscurilor valutare cu ajutorul serviciului FX forward flexibil de la iBanFirst. Datorită acestei soluții, veți beneficia de un curs valutar uniform, garantat, pentru achitarea facturilor în valute străine, într-o perioadă dată. Altfel spus, veți avea în permanență la dispoziție o rezervă de valută străină, care vă va asigura marjele comerciale și vă va facilita negocierile cu furnizorii.

Caracteristici ale contractelor forward flexibile:

La semnarea contractului cu managerul de cont iBanFirst, cursul valutar la cumpărare a valutilor dvs. este fixat pentru data scadentă a plății dvs.

De asemenea, puteți defini:

- ➡ Perechea de valute ale contractului: EUR/USD, USD/EUR, GBP/EUR, EUR/GBP, EUR/CAD, etc
- ➡ Suma nominală a contractului: cel puțin 15.000 € (sau suma echivalentă în valute străine) Scadența contractului: de la 1 lună (minim) până la 1 an (maxim)
- ➡ Perioada de disponibilitate a rezervelor dvs. în valută străină: de la începutul contractului
- ➡ (doar pentru anumite perechi valutare) sau începând de la o anumită dată

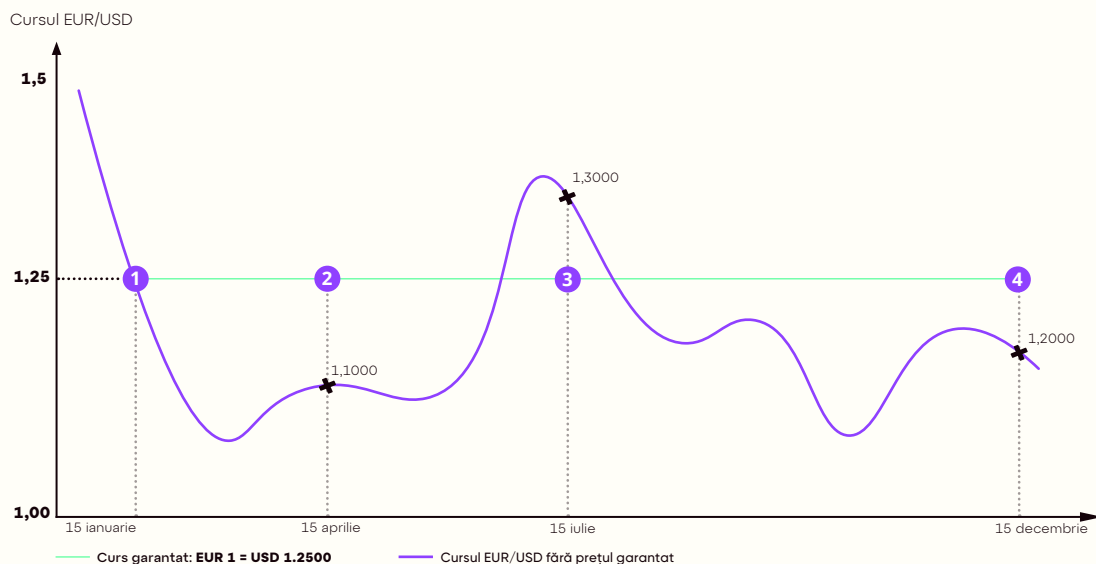
Avantaje

- ✓ Protecție față de aprecierea monedei cumpărate: controlați-vă prețurile de cumpărare în valute străine și asigurați-vă marjele comerciale contra riscurilor
- ✓ Flexibilitatea utilizării: cumpărați valutele străine la cursul garantat în funcție de datele scadente ale facturilor dvs
- ✓ Fără comisioane de subscriere

Dezavantaje

- ✗ Pierderea de oportunitate în cazul deprecierii valutei cumpărate: cursul de schimb forward garantat nu poate fi modificat
- ✗ Cursul garantat al soluției FX forward flexibil este mai puțin favorabil decât cursul unui contract convențional neflexibil
- ✗ Schimbul flexibil de valută prin FX reprezintă un angajament ferm, așadar nu vizează acoperirea tranzacțiilor incerte (cotații, cereri de ofertă etc.)

Un exemplu ilustrat al modului de funcționare a contractelor forward flexibile



15.01

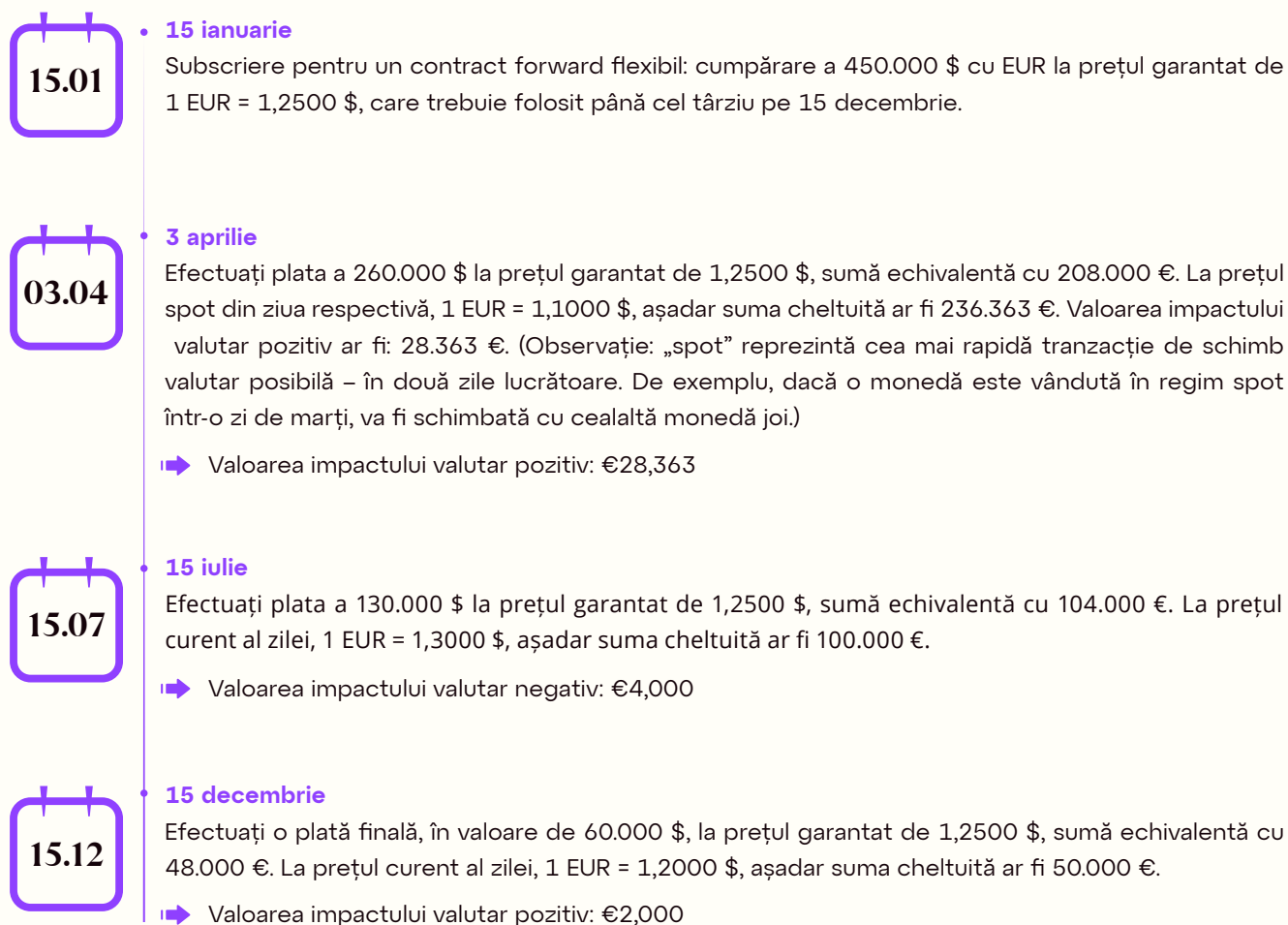
Pe 15 ianuarie, dvs. și furnizorul dvs. aflat în SUA confirmați comenzile pentru anul în curs, la o valoare totală de 450.000 \$. În această etapă, nu aveți o idee clară cu privire la cum va fi distribuită plata facturilor. Acum doriți să garantați cursul valutar care se va aplica plăților facturilor dvs. într-o valută străină, pentru a vă asigura marja de profit.

15.12

Contactați, de exemplu, managerul de cont iBanFirst și subscrieți pentru un contract de plăți valutare forward flexibil cu următoarele caracteristici:

- Perechea valutară și volumul necesar: Cumpărarea a 450.000 \$ în raport cu EUR
- Curs de schimb garantat: 1 EUR = 1,2500 \$
- Perioada contractului se termină pe: 15 decembrie
- Perioada de disponibilitate a rezervei de schimb valutar: din 1 februarie până pe 15 decembrie

Lifecycle of a Flexible Forward Contract



 iBanFirst Brussels

350 Avenue Louise
1050 Brussels

 iBanFirst Paris

61 Rue de Courcelles
75008 Paris

 **hello@ibanfirst.com** **www.ibanfirst.com**

© iBanFirst 2023

Informațiile cuprinse în acest document (grafice, date, cotații, explicații) au fost preluate de iBanFirst din surse interne și externe considerate de încredere. Este posibil ca, în timp, informațiile să se modifice și, deci, nu au un caracter permanent. iBanFirst nu furnizează în niciun caz recomandări referitoare la acest tip de instrumente. Așadar, sfatul pe care îl adresăm fiecărui client este ca acesta să-și realizeze propria analiză, indiferent că o face intern sau cu ajutorul unor consultanți externi, pentru a evalua caracterul recomandabil al produsului descris în acest document. Toate informațiile prezentate în acest document se pot baza pe înregistrări anterioare reale sau simulate care nu reprezintă în niciun caz un indicator de încredere al performanței instrumentului descris. Exemplele oferite în acest document sunt fictive și vizează exclusiv ilustrarea modului de funcționare a instrumentului descris. Dacă instrumentele descrise urmează să fie folosite ca instrumente de hedging pentru cumpărarea sau vânzarea unei valute străine în contextul unei plăți forward, s-ar putea ca instrumentele respective să nu fie adecvate pentru anumite clase de investitori. Fiecare entitate care semnează astfel de contracte trebuie să se asigure că a luat la cunoștință de toate angajamentele prezente și viitoare rezultate din ele. Acest document trebuie citit în întregime și nu poate fi în niciun caz reprodus, distribuit sau diseminat de nicio altă entitate în afară de iBanFirst. Acest document reprezintă un material publicitar și nu o confirmare a subscrierii pentru instrumentul financiar menționat.