



Flexible Forward Contracts

- ✓ Óvja meg haszonkulcsát
- ✓ Kezelje az árfolyamkockázatokat
- ✓ Maradjon rugalmas





Mi az a Flexible Forward Contract (FFC)?

A Flexible Forward Contract egy olyan határidős devizaügylet, amely lehetővé teszi a tulajdonos számára, hogy rögzítse a devizapár egy adott napi vételi vagy eladási árfolyamát egy időintervallumon belül, egy meghatározott összegben. Ezenkívül, az üzleti tevékenységtől függően a tulajdonos átválthatja a teljes összeget, vagy csak egy részét bármikor a kontraktus ideje alatt, ezen az előre meghatározott árfolyamon.

A vállalatok a Flexible Forward Contract segítségével fedezni és kezelni tudják az árfolyamkockázatokat, amikor előre nem ismert dátumú vagy összegű átutalásokra kerül a sor. A flexible forward összegének egy része, vagy akár egésze felhasználható egy, vagy több kimenő, vagy beérkező átutalás átváltása során a garantált árfolyamon.

Egyes esetek, amikor az FCC felhasználható

- ✓ Ön exportőr, és biztosítani akarja deviza értékesítésének bevételeit.
- ✓ Az ügyfelekkel és beszállítókkal történő elszámolási napok még nem biztosak.
- ✓ Szeretne egyetlen átváltási árfolyamot, több határidős devizatranzakcióra.

Flexible Forward Contracts	
Jellemzők	Előírás
Deviza vétele	Az iBanFirst által kínált 25 pénznem közül bármelyik, kivéve EUR
Deviza eladása	Kizárólag EUR
Elszámolási deviza érték	Vételi deviza
Minimum összeg	€15,000
Lejárat idő	Minimum 1 és maximum 12 hónap
Felhasználási időszak kezdete	Devizapártól függően változó; az első lehetséges felhasználási dátum automatikusan kiszámítható és megjelenik a platformon
Felhasználási időszak	A felhasználási időszak kezdetétől a lejárat napjáig
Felhasználási minimum vagy maximum összeg	€1,500
Felhasználási minimum vagy maximum tranzakciós szám	Nincs



Flexible Forward Contracts	
Jellemzők	Előírás
 BIZTONSÁG	Biztosítsa be haszonkulcsát és szerezzen előnyt a garantált átváltási árfolyamokból a jövőben történő devizában történő kifizetéseire
 RUGALMASSÁG	Használja tartalékainak rugalmasságát a számlák esedékességének időpontja szerint

KOCKÁZATAI

- ⚠ A megvásárolt pénznem értékcsökkenése esetén a garantált határidős árfolyam nem módosítható
- ⚠ A flexibilis devizaügylet egy határozott kötelezettségvállalás, ezért nem lehet felhasználni olyan előre be nem látható ügyletek fedezésére, mint tőzsdei jegyzések, vagy pályázati kiírások, stb.

Flexible Forward átutalás végrehajtása az iBanFirst platformon belül



- Áttekintő
- Számlák
- Átutalás
- Devizaváltás**
- Devizapiac
- Tranzakciók
- Kedvezményezettek
- Szolgáltatások
- Dokumentumok
- Referral

Flexibilis Forward vétel / eladás

Deviza vétel *

Számla HUF60 000 000,00HUF

Deviza eladás *

Számla EUR2 884 527,00EUR

Összeg *

60 000 000HUF

Elszámolási nap

12/11/2018?

Korai felvétel időpontja *

12/11/2018?

Összesített díj *

Díj/talan?

Hivatkozási szám

Belső azonosító

Következő

* Kötelezően kitöltendő mező



Egy illusztratív példa, hogy működik a Flexi Forward Contract



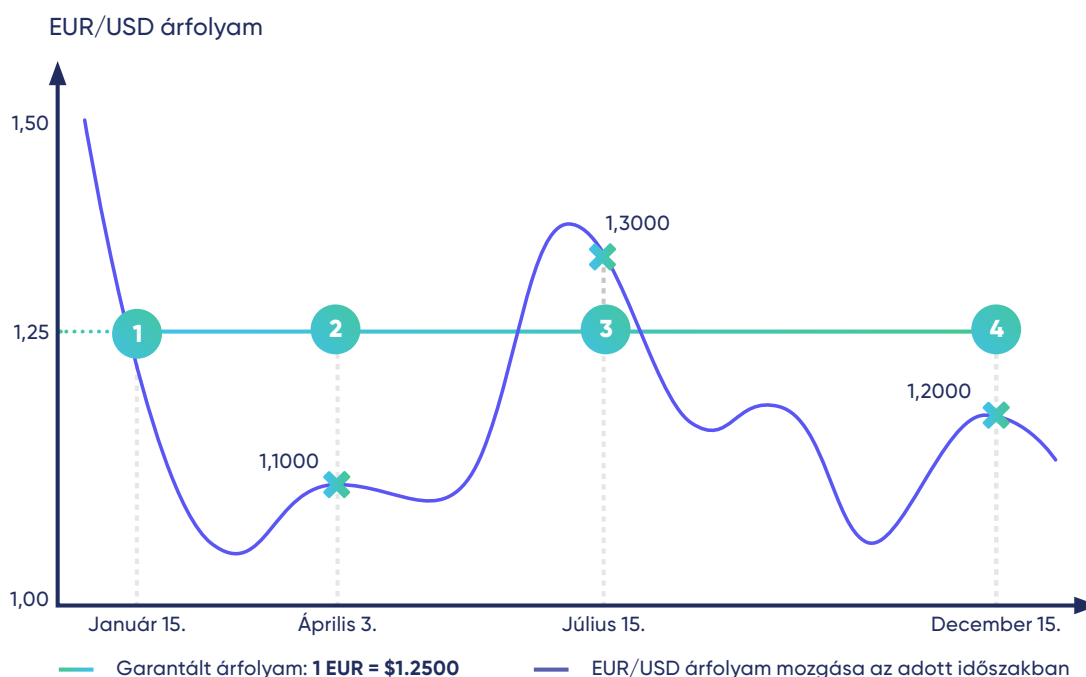
Ön egy Európai székhellyel rendelkező importőr és január 15-én Ön és az Egyesült Államokban levő beszállítója megállapodnak az egész évben megvásárolni kívánt áruk teljes összegében.

Ön úgy számol, hogy a vásárlandó áruk összértéke 450.000 USD. Azonban, jelen állás szerint nincs még képe arról, hogy mekkora lesz a pontos mennyiség, mikor lesz leszállítva, sőt, még a számlák bontásáról sincs pontos megállapodás.

Annak érdekében, hogy elkerülje az árfolyam kockázatát és biztosítsa a haszonkulcsát, továbbá, mivel nem tudja megváltoztatni a termékek beszerzési árát, úgy határoz, hogy vásárol egy Flexi Forward Contractot az iBanFirst-től ezzel biztosítva az EUR és USD konverziós értékét egész éven keresztül, fix árfolyamon.

Felveszi a kapcsolatot az iBanFirst Számlamenedzserével és megállapodik egy Flexi Forward Contract vételben a következő paraméterekkel:

- ✓ Deviza vétel: USD
- ✓ Deviza eladás: EUR
- ✓ Névleges érték: 450.000 USD
- ✓ Lejárat napja: December 15.
- ✓ Elszámolási időszak kezdete: Február 1.
- ✓ Elszámolási időszak: Február 1 - December 15
- ✓ Megállapodott átváltási érték:
- ✓ 1 EUR=1.25 USD





Flexible Forward Contract életciklusa



Január 15.

Ön nyit egy Flexible Forward kontraktust az iBanFirstnél: 450.000 USD értékben az Euróval szemben egy garantált árfolyamon, ahol 1 Euró értéke 1,25 USD a lejárat pedig december 15-e.



Április 3.

Ön végrehajt egy kifizetést 260.000 USD értékben, az 1 Euró=1,25 USD garantált értéken, ami 208.000 Euró.

Ha Ön spot árfolyamot használt volna ezen a napon, amikor 1 euró 1,1 USD-t ér, Önnek 236.363 Eurót kellett volna kifizetnie. Tehát elméletileg 28.363 Euró pozitív hatás érte Önt a Flexi Forward Contract használatával.



Július 15.

Ön végrehajt egy utalást 130.000 USD értékben, a garantált 1=1.25 árfolyamon, 104.000 Euró értékben.

Ha Ön spot árfolyamon hajtotta volna végre a tranzakciót, amely 1=1.3, az ellenérték 100.000 Euró lett volna. Tehát elméletben 4.000 Euró negatív hatás érte Önt a Flexi Forward Contract használatával.



December 15.

Ön végrehajt egy végső utalást 60.000 USD értékben, a garantált 1=1.25 árfolyamon, amelynek értéke 48.000 Euró.

Ha Ön spot árfolyamon hajtotta volna végre a tranzakciót az adott napon (1=1.2), az ellenérték 50.000 Euró lett volna. Tehát elméletileg 2.000 Euró pozitív hatás történt a Flexi Forward Contract használatával.

Konklúzió

Egy éven keresztül tudott használni egy változatlan konverziós értéket és tudta fedezni az árfolyam kockázatát. Ön január 15-e óta tudta, hogy 360.000 Euróra van szüksége ahhoz, hogy kifizesse az USA-ban levő beszállítóját. Ebből fakadóan, meg tudta határozni a USD utalások büdzsáját és megfelelő haszonkulcsot tudott kialakítani az értékesítésre, anélkül, hogy aggódnia kellett volna az EUR/USD devizapár árfolyammozgása miatt.



Better Banking. Better Business.

iBanFirst Brüsszel (HQ)

350 Av. Louise, 1050 Brüsszel

hello@ibanfirst.com

+32 2808 0966

www.ibanfirst.com

hellohungary@ibanfirst.com

+36 1 998 9299

hu.ibanfirst.com

ÁLTALÁNOS JOGI KÖZLEMÉNY

A dokumentumban szereplő adatokat (grafika, adatok, idézetek, magyarázatok) az iBanFirst hozta létre megbízható belső és külső forrásokból. Az információk idővel változhatnak, ezért nem állandóak. Az iBanFirst nem tesz ilyen típusú eszközökhöz kapcsolódó ajánlásokat. Ezért azt javasoljuk minden ügyfél számára, hogy csináljon egy saját elemzését házon belül, vagy külső tanácsadók segítségével, amellyel kiértékelheti, hogy hasznos-e az ebben a dokumentumban leírt termék használata az Ön cége számára. Az ebben a dokumentumban található valamennyi információ valós vagy szimulált histórikus adatokon alapul, amelyek nem adnak megbízható jelzést a leírt eszköz jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. Az ebben a dokumentumban megadott példák fiktívek, és csak arra szolgálnak, hogy illusztrálják a leírt eszköz működését. Ha a leírt eszköz célja egy külföldi fizetőeszköz vásárlásának vagy eladásának fedezeti felhasználása, előfordulhat, hogy ezek az eszközök nem alkalmasak bizonyos befektetői csoportok számára. Minden cégnek, mely aláírja a szerződésnek, nyilatkoznia kell arról, hogy tudomásul vette az összes keletkező és jövőbeli kötelezettségvállalást. Ezt a dokumentumot teljes egészében el kell olvasni, semmilyen módon nem reprodukálható, és nem terjesztheti az iBanFirst-től eltérő bármely más jogalany. Ez a dokumentum hirdetési anyagot jelent, és nem jelenti az említett pénzügyi eszköz felhasználását vagy megerősítését.

