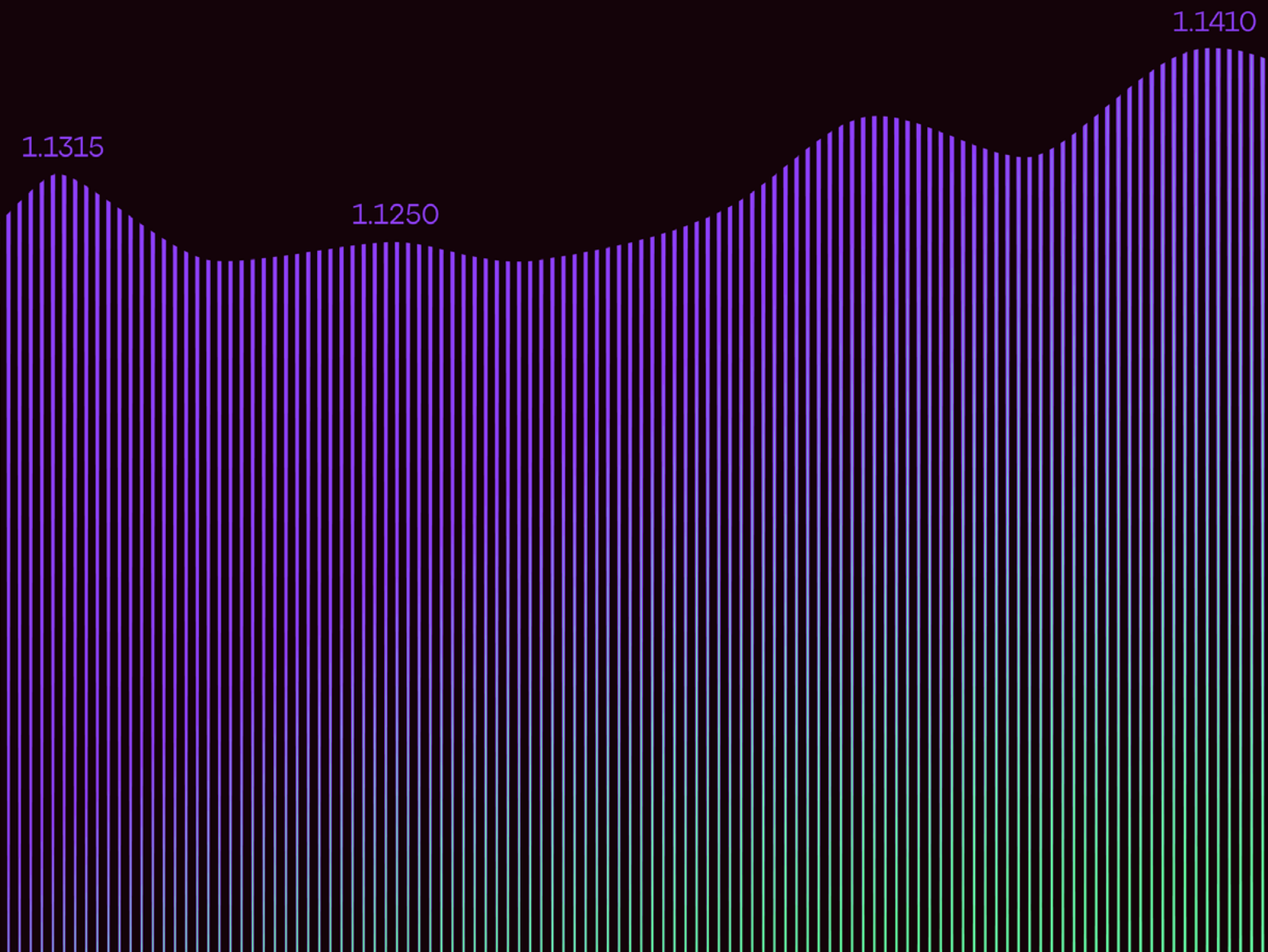




iBanFirst

Oplossingen voor valutarisicobeheer

Risicobeheersing voor betere prestaties



Valutarisico's bij marktvolatiliteit

Wisselkoersrisico's zijn niet voorbehouden aan grote multinationals, maar kunnen alle soorten ondernemingen treffen, voor zover zij grensoverschrijdende betalingen verrichten. Een schommeling - zelfs een kleine - in de wisselkoersen kan dus invloed hebben op uw verkoopmarge of uw concurrentievermogen op de buitenlandse markt.

De invoering van een strategie voor het beheer van wisselkoersrisico's moet worden overwogen in de volgende situaties:



Indien u uw kosten in verband met uw internationale activiteiten factureert in buitenlandse valuta. (lonen, dochterondernemingen etc...)

Voorkom dat u de kosten van ongunstige valutabewegingen aan uw klanten doorbelast en voorkom problemen met de consolidatie van uw jaarrekening.



Indien u de import van goederen en diensten in vreemde valuta betaalt.

Behoudt uw verkoopmarges en voorkom dat ze worden beïnvloed door valutavolatiliteit.



Indien u op voorhand aankoopverbintenissen aangaat met uw buitenlandse leveranciers.

Stel uw prijsbudget veilig zodat u niet meer opnieuw hoeft te onderhandelen over uw contracten met buitenlandse leveranciers in geval van prijsschommelingen.

Met welke instrumenten kan ik valutarisico's beheren?

Valutabeleid kan je zo moeilijk en makkelijk maken als je zelf wilt. Sommige bedrijven kiezen ervoor om allerlei complexe derivaten in te zetten, zoals opties en futures. In veel gevallen hoef je als ondernemer slechts één instrument te kennen om je valutarisico te beheersen: een valutatermijntransactie. Dit wordt in vaktaal ook wel een 'forward' genoemd. Met een forward heb je het recht om op een vast moment in de toekomst tegen een vooraf afgesproken wisselkoers vreemde valuta's te kopen of te verkopen. Een forward is er in verschillende smaken.

Fixed Forward

Een fixed forward geeft je het recht om op een specifieke datum in de toekomst euro's tegen een vaste koers om te wisselen van of naar een bepaalde valuta. Hierdoor heb je zekerheid over de wisselkoers als je weet dat je over een aantal weken of maanden een bedrag in vreemde valuta's ontvangt of als je een buitenlandse factuur moet betalen. De looptijd van een fixed forward kan variëren van drie dagen tot 24 maanden.

Flexible Forward

Zoals de naam al doet vermoeden, geeft een flexible forward je meer flexibiliteit. Net als bij een fixed forward heb je de mogelijkheid om euro's tegen een vaste koers om te ruilen van of naar vreemde valuta's. Het verschil is echter dat je die wisseltransactie op elk willekeurig moment kunt doen. Als je niet precies weet wanneer je factuur betaald wordt of wanneer je zelf een bedrag moet overmaken naar een buitenlandse partij. De looptijd kan variëren van 3 tot 365 dagen en het openstaande bedrag wordt op de vervaldag verrekend.

Dynamic Forward

Een dynamic forward heeft dezelfde eigenschappen als een fixed forward, met één belangrijk verschil. Als ondernemer profiteer je ervan als de wisselkoers op de transactiedatum gunstiger staat dan de vastgelegde koers. Wanneer de wisselkoers ongunstiger staat, wordt de transactie tegen de vastgelegde koers afgewikkeld. Net als bij een flexible forward, kan de looptijd van een dynamic forward variëren van 3 tot 365 dagen.

Met valutatermijncontracten voor uw betalingen beschermt u uw bedrijf tegen de volatiliteit van vreemde valuta

[Meer weten? klik hier!](#)

3 redenen om iBanFirst te kiezen om uw valutarisico's af te dekken

iBanFirst heeft krachtige en flexibele vreemde valuta hedging (risk management) oplossingen, direct beschikbaar voor al onze klanten

1

Een team van specialisten

Onze wisselkoersdeskundigen stellen hun knowhow ter beschikking om een weloverwogen beslissing te nemen.

2

Een strategie op maat

Ons aanbod van afdekkingsinstrumenten is volledig aanpasbaar aan uw behoeften en bedrijfsstructuur.

3

Een specifiek accountmanager

Uw accountmanager staat tot uw beschikking om vragen te beantwoorden en u te ondersteunen en begeleiden bij het uitvoeren van de gekozen strategie.




GG


Voorheen kochten wij dollars op spot in, nu overleggen wij met iBanFirst een langer termijn traject. De eerste Dynamic Forward van twee ton, die wij hebben uitgevoerd, heeft ons een resultaat van €13.000 opgeleverd ten opzichte van de spotkoers.

Hans van Meerten
CFO, Hans Boodt Mannequins



Het beste halen uit internationale transacties voor uw onderneming

 **Weena 308**
3012 NJ Rotterdam

 **+31 85 808 1102**

 **nl.ibanfirst.com**

