



# DEWISENGESCHÄFT WÄHRUNGSRISIKEN ABSICHERN

[tkb.ch/devisengeschaeft](https://tkb.ch/devisengeschaeft)

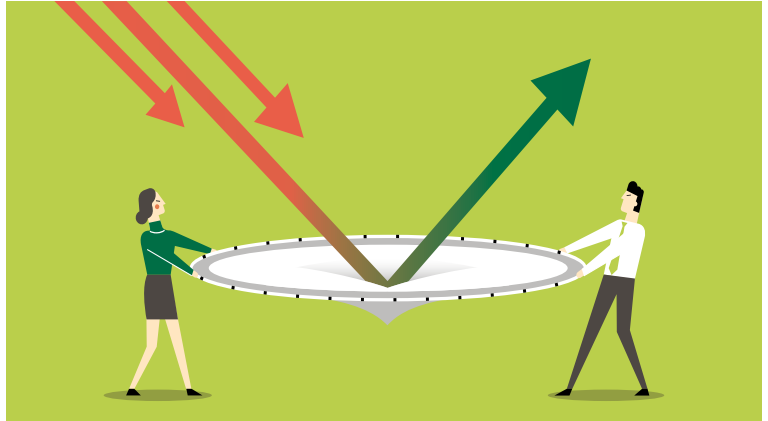


**Thurgauer  
Kantonalbank**

FÜRS GANZE LEBEN

# WECHSELKURSE RISIKEN UND CHANCEN

Als Unternehmerin oder Unternehmer wollen Sie exakt kalkulieren. Sobald allerdings Exporte, Importe oder Löhne in Fremdwährung einzuberechnen sind, gesellt sich ein nicht unerhebliches Risiko hinzu: schwankende Währungskurse.



## **Währungsschwankungen können schnell ins Geld gehen**

Ein Schweizer Unternehmen rechnet mit einem Umsatz von 500 000 in Euro. Eine Veränderung im Wechselkurs EUR/CHF von 9,5 %, wie im Sommer 2022 mit Kursentwicklung von 1.05 auf 0.95, wirkt sich enorm aus: Die Einnahmen verringern sich in Schweizer Franken um 50 000.-.

## **TKB mit zuverlässigen Lösungen**

Als Bank der Thurgauer Wirtschaft können wir unseren Kundinnen und Kunden helfen ihre Fremdwährungsflüsse besser zu verstehen und Währungsrisiken mit einfachen Produkten abzusichern.

# WECHSELKURSRISIKEN IM GRIFF

Unternehmen können auf unterschiedliche Währungs-Herausforderungen stossen. Gemeinsam meistern wir diese erfolgreich!

## Wie gross ist mein Währungsrisiko?

Die TKB hilft Ihnen gerne, Ihr Risiko transparent zu berechnen, und zeigt Ihnen direkt passende Lösungen dazu auf.

## Welche Möglichkeiten gibt es, um meine Währungsrisiken zu reduzieren?

Unsere Devisenspezialistinnen oder Devisenspezialisten aus der Handelsabteilung zeigen Ihnen gerne auf, welche Einflussfaktoren zu berücksichtigen sind und mit welchen Mitteln Sie die Risiken in den Griff kriegen.

## Habe ich Vorteile, wenn ich Devisengeschäfte über die TKB tätige?

Ja, absolut! Via OLIVIA können Sie beispielsweise Ihre Währungsbestände selber bewirtschaften. Oder Sie wenden sich bei Devisenbedarf telefonisch an Ihre persönliche Ansprechperson bei der TKB. Und für grössere Jahresvolumen bieten wir jetzt noch attraktivere Konditionen!

# BERATUNGSLEISTUNGEN FÜR IHR UNTERNEHMEN

**Ihre Beraterin oder Ihr Berater** hilft Ihnen, Ihre Fremdwährungsflüsse besser zu verstehen, und zeigt Ihnen auf, mit welchen Absicherungsinstrumenten Sie Ihre Währungsrisiken minimieren können.

Bei komplexerem Devisenbedarf oder grösseren Fremdwährungsvolumen können jederzeit unsere **Devisenspezialistinnen oder Devisenspezialisten aus der Handelsabteilung** in Weinfelden beigezogen werden.

## Unsere Leistungen

1. Analyse der Fremdwährungsflüsse
2. Währungsrisiken und -chancen identifizieren
3. Devisenstrategie und -massnahmen definieren
4. Abwicklungskanal und Pricingmodell festlegen
5. Bei Bedarf regelmässige Überprüfung der Devisenstrategie

✓ **systematisch**  
Ihre unternehmerischen  
Währungsrisiken eruieren  
und minimieren.

✓ **partnerschaftlich**  
Sie kennen Ihre Ansprech-  
person und diese kennt Sie und  
Ihr Unternehmen.

# DEISENABWICKLUNG GENAU PASSEND FÜR SIE

Devisengeschäfte abwickeln war bei der TKB noch nie einfacher. Ihnen stehen verschiedene Kanäle offen:

- **OLIVIA E-Banking**  
Kassa-Geschäfte zu attraktiven Konditionen rund um die Uhr selber tätigen
- **Persönliche Beraterin oder persönlicher Berater**  
Ihre Ansprechperson für alle Ihre Finanzfragen
- **Direktzugang**  
Zugriff auf unsere Devisenspezialistinnen und -spezialisten aus der Abteilung TKB Handel in Weinfeldern
- **TKB FXnet**  
Unsere digitale Lösung für Kundinnen und Kunden mit professionellen Bedürfnissen (Kassa-, Termin- und Swap-Geschäfte 7×24h)

**NEU**

**Sie möchten von einer attraktiven Kursstellung profitieren – unabhängig von Kanal und Transaktionsbetrag?**

Fragen Sie Ihre Beraterin oder Ihren Berater nach unserem Angebot «Volumenbasiertes Devisenpricing».

# MIT DEISENINSTRUMENTEN KOSTENGÜNSTIG ABSICHERN

Zur gezielten Absicherung von Währungsrisiken stehen Ihnen einfache Instrumente zur Verfügung. Ihre Ansprechpersonen beraten Sie gerne.

## Devisen-Kassageschäft

Währungstausch

jetzt



Das Kassageschäft ist ein Kauf oder Verkauf von Devisen zum jetzigen Zeitpunkt (mit Valuta +2 Tage) und zu aktuellen Wechselkursen.

Kassageschäfte können Sie per Telefon oder im OLIVIA E-Banking erledigen.

## Devisen-Swap

Währungstausch  
und Vereinbarung

jetzt



fixer Währungs-  
Rücktausch

später

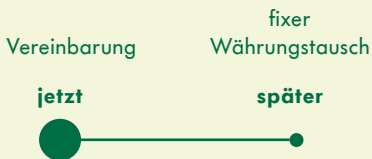


Der Swap ist die Kombination eines Kassa- und eines Termingeschäftes: Vereinbart wird ein sofortiger Währungstausch (Kassageschäft) und ein späterer Rücktausch (Termingeschäft) zu einem fixierten Wechselkurs.

Mit einem Swap steuern Sie temporär Ihre Liquidität zwischen zwei Währungen oder verlängern ein bestehendes Termingeschäft, wenn sich ein Geldflusstermin verändert.



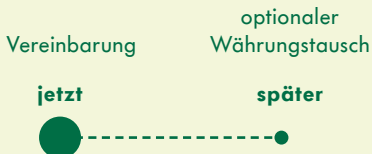
## Devisen-Termingeschäft



Mit dem Termingeschäft werden Währungen zu einem fixierten Wechselkurs auf einen bestimmten Zeitpunkt hin gekauft oder verkauft.

Mit dem Termingeschäft entkoppeln Sie Ihr Devisengeschäft von Währungsschwankungen und gewinnen so zuverlässige Planungssicherheit.

## Devisen-Optionen



Mit Devisen-Optionen erwerben Sie die Möglichkeit, eine bestimmte Währung zu einem festgelegten Wechselkurs und einem späteren Zeitpunkt zu kaufen oder zu verkaufen.

Mit Devisen-Optionen gelingt es, drei Erwartungen zu erfüllen:

1. Ausnutzung erwarteter Währungsschwankungen
2. Zuverlässige Kalkulationssicherheit für kommende Mittelflüsse
3. Wunsch nach Flexibilität: Währung kann getauscht werden – muss aber nicht

Treten Sie in *Kontakt* mit uns.  
Wir freuen uns auf Sie.

### Hauptsitz

8570 Weinfelden, Bankplatz 1

### So erreichen Sie uns

Montag bis Freitag von

08.00 bis 18.00 Uhr

Telefon 0848 111 444

Telefax 0848 111 445

E-Mail [info@tkb.ch](mailto:info@tkb.ch)

Gerne beraten wir Sie persönlich zwischen  
08.00 und 20.00 Uhr, in Ihrem Unternehmen  
oder in der Bank.

### Rechtliche Hinweise

Diese Publikation dient Werbezwecken. Sie ersetzt nicht eine Kundenberatung mit weiteren spezifischen Produktinformationen. Alle Informationen wurden sorgfältig zusammengestellt und stammen aus Quellen, die von der TKB als verlässlich betrachtet werden. Für Richtigkeit, Vollständigkeit und Aktualität wird dennoch keine Gewähr übernommen. Informationen und Meinungen können jederzeit und ohne vorgängige Ankündigung ändern. Die TKB haftet nicht für allfällige Verluste oder direkte und indirekte Schäden, die sich aus der Verwendung dieser Informationen ergeben. Die bereitgestellten Informationen sind nicht rechtsverbindlich. Die Publikation stellt weder ein Angebot noch eine individuelle Empfehlung zum Abschluss von Finanzinstrumenten oder Bankdienstleistungen dar. Die Publikation richtet sich nicht an Personen, deren Nationalität oder Wohnsitz den Zugang zu solchen Informationen aufgrund der geltenden Gesetzgebung verbietet.



Mehr Informationen zum Devisengeschäft:  
[tkb.ch/devisengeschaeft](https://tkb.ch/devisengeschaeft)



**Thurgauer  
Kantonalbank**  
FÜRS GANZE LEBEN