

# Cash-Management

Machen Sie mehr aus Ihrer Liquidität

Für Marketingzwecke

## Kurzbeschreibung

Die Steuerung der Liquidität ist eines der wichtigsten Ziele der Unternehmensführung. Sie umfasst die Bewirtschaftung von Cash-Positionen in Schweizer Franken und in Drittwährungen sowie den nationalen und internationalen Zahlungsverkehr. Mit einem effizienten Cash-Management stellen Sie nicht nur die Zahlungsfähigkeit Ihres Unternehmens sicher, die gewinnbringende Bewirtschaftung freier Mittel setzt auch Ertragspotentiale frei.

Dank dem internationalen Netzwerk unserer Gruppe können wir Sie in Ihren Projekten auch international und vor Ort in rund 40 Ländern unterstützen.

## Ihr Nutzen

- **Flexibles Dienstleistungsangebot:** Sie profitieren von einem umfassenden und flexiblen Dienstleistungsangebot für Ihr Cash-Management.
- **Reduziertes Risiko:** Durch den Einsatz von verschiedenen Anlage- und Absicherungsinstrumenten minimieren Sie Ihr Risiko.
- **Keine Liquiditätsengpässe:** Sie erhalten auf Ihren Liquiditätsbedarf individuell abgestimmte Lösungen, die Ihnen die gewünschte Flexibilität ermöglichen.
- **Umgehende Gutschrift von Zahlungseingängen:** Durch elektronische Abwicklungsmöglichkeiten und unserem internationalen Netzwerk profitieren Sie von einer effizienten Abwicklung Ihrer Transaktionen.

## Cash-Management Dienstleistungen auf einen Blick

### Cash: Übersicht

Über E-Banking sehen Sie jederzeit alle Ihre Cash-Bewegungen und Ihre aktuell verfügbaren Saldi.

### Cash: Bewegungen

Sie transferieren Geld mit unseren effizienten und kostengünstigen Zahlungsverkehrslösungen innerhalb und ausserhalb der Schweiz.

### Cash: Anlagen

Sie legen Ihr Kapital je nach Liquiditätsbedarf, Zeithorizont und Renditepotenzial diversifiziert an und generieren Erträge.

### Cash: Absicherung

Sie reduzieren Ihre Risiken gezielt und verbessern Ihre Kalkulations-sicherheit.

## Cash: Übersicht – auf einen Blick rund um die Uhr

Über E-Banking können Sie rund um die Uhr Ihre Cash-Bestände überprüfen und so zu jeder Zeit den Überblick behalten. Für eine reibungslose Abstimmung mit Ihrer Buchhaltung bieten wir ein breites Spektrum an Reportingmöglichkeiten und Schnittstellen.

## Cash: Bewegungen – Zahlungsverkehr leicht gemacht

Dank der direkten Verbindung zu ausgewählten Partnerbanken weltweit und der unmittelbaren Anbindung an die wichtigsten Clearing-Systeme (SEPA) profitieren Sie von verkürzten und kostengünstigen Zahlungswegen – auch bei einer kleinen Anzahl Auslandstransaktionen. Sie können Ihre Einzel- und Sammelaufträge, Salärzahlungen oder Daueraufträge in den standardisierten Formaten online ausführen. Für den termingerechten Einzug Ihrer Forderungen bieten sich das Lastschriftverfahren (LSV+ /BDD) oder Rechnungen mit Einzahlungsschein (BESR) an. Diese Zahlungen werden automatisch eingelesen und Ihnen umgehend gutgeschrieben. Die formulargebundenen Zahlungsaufträge wie auch die passende Kredit- und Maestrokarte für den bargeldlosen Zahlungsverkehr runden das Angebot ab.

## Cash: Anlagen – flexible Anlageformen und Laufzeiten mit herausragenden Konditionen

Damit Sie auch im kurzfristigen Bereich Ihren Ertrag optimieren können, bieten wir Ihnen in Abstimmung mit Ihrer Liquiditätsplanung verschiedene Anlagemöglichkeiten zu interessanten Konditionen an. Neben dem Kontokorrentkonto in unterschiedlichen Währungen bieten sich das Anlagekonto sowie Geldmarktanlagen an. Möchten Sie längerfristig von höheren Zinsen profitieren, dabei aber nicht die Flexibilität bezüglich den Rückzugsmöglichkeiten verlieren, ist unser Festgeld Flex eine innovative und einzigartige Lösung.

## Cash: Absicherung – der professionelle Umgang mit Währungsrisiken

In einer zunehmend globalisierten Welt sind Unternehmen mit den Chancen und Risiken aus Geldflüssen in Fremdwährungen konfrontiert. Wer Chancen wahrnimmt und Risiken absichert, kann sich Vorteile verschaffen und die Planungssicherheit erhöhen. Mit Termingeschäften oder mit Devisenoptionen limitieren Sie Ihr Risiko und können dabei zusätzliche Ertragsmöglichkeiten wahrnehmen. Mit Devisen-Swapgeschäften könnten Sie sich auf veränderte Fälligkeiten einstellen und Ihre Cash-Bestände aktiv bewirtschaften. Unternehmen mit hohen Volumina in Fremdwährungen erhalten auf Wunsch einen direkten Ansprechpartner aus unserem Devisenhandel. Sind Sie an die Devisenplattform «360T» angeschlossen, können Sie alternativ den Ihnen vertrauten Devisenhandel nutzen.

## DISCLAIMER

Dieses Dokument dient lediglich zu Informations- und Marketingzwecken und zur Verwendung durch den Empfänger. Die darin enthaltenen Konditionen sind ausschliesslich indikativ und können durch die Bank CIC (Schweiz) AG jederzeit und ohne Vorankündigung geändert werden. Dieses Dokument stellt weder ein Angebot im rechtlichen Sinne, noch eine Aufforderung, noch eine Empfehlung der Bank CIC (Schweiz) AG dar. Die Bank CIC (Schweiz) AG übernimmt keine Gewähr hinsichtlich der Vollständigkeit und Zuverlässigkeit dieses Dokuments und lehnt jegliche Haftung für direkte oder indirekte Schäden, sowie Folgeschäden ab, welche im Zusammenhang mit der Verwendung dieses Dokuments entstehen könnten. Der Versand, die Einfuhr oder die Verbreitung des vorliegenden Dokuments, wie auch dessen Kopien, in die Vereinigten Staaten oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) sind nicht zulässig. Dies gilt ebenso für andere Rechtsordnungen, die derartige Handlungen als Verstoß gegen deren Rechtsordnung ansehen. Das vorliegende Dokument darf ohne die schriftliche Genehmigung der Bank CIC (Schweiz) AG weder ganz noch teilweise vervielfältigt werden.