

# Cash-Management

Exploitez mieux vos liquidités

## Brève description

La gestion des liquidités constitue l'un des principaux objectifs de la conduite d'une entreprise. Elle inclut la gestion des positions de liquidités en francs suisses et en monnaies étrangères, ainsi que le trafic des paiements national et international. Non seulement un Cash-Management efficace garantit la solvabilité de votre entreprise, mais la gestion profitable des liquidités génère également des revenus potentiels. Grâce au réseau international de notre groupe, nous pouvons également apporter à nos clients un soutien international dans 40 pays.

## Vos avantages

- **Offre de prestations flexible** : vous profitez d'une offre de prestations complète et flexible pour la gestion de vos liquidités.
- **Risque réduit** : l'utilisation de différents instruments de placement et de couverture vous permet de minimiser votre risque.
- **Aucun problème de liquidités** : vous bénéficiez de solutions spécifiquement adaptées à vos besoins de liquidités, ce qui vous assure la flexibilité souhaitée.
- **Crédit immédiat des paiements reçus** : grâce à des possibilités de traitement électronique et à notre réseau international, vous profitez d'une exécution efficace de vos transactions.

## Les prestations de Cash-Management en bref

### Cash : vue d'ensemble

Grâce à l'E-Banking, vous suivez en permanence tous vos mouvements de trésorerie et vos soldes actuellement disponibles.

### Cash : mouvements

Vous transférez de l'argent grâce à nos solutions de trafic des paiements efficaces et bon marché en Suisse et à l'étranger.

### Cash : placements

Vous investissez votre capital de façon diversifiée en fonction du besoin de liquidités, de l'horizon de durée et du potentiel de rendement et vous générez des revenus.

### Cash : couverture

Vous réduisez vos risques de façon ciblée et améliorez la sécurité de vos calculs.

## Cash : vue d'ensemble – 24 h sur 24 en un clin d'oeil

Grâce à l'E-Banking, vous pouvez contrôler vos liquidités 24 h sur 24 et ainsi garder en tout temps le contrôle. Nous proposons une large gamme de solutions de reporting et d'interfaces pour une synchronisation parfaite avec votre comptabilité.

## Cash : mouvements – le trafic des paiements en toute simplicité

Grâce au lien direct avec des banques partenaires choisies dans le monde entier et à la connexion directe aux principaux systèmes de compensation (SEPA), votre entreprise profite de canaux de paiement raccourcis et peu onéreux. Vous pouvez exécuter en ligne vos ordres individuels et groupés, vos paiements de salaires ou ordres permanents aux formats standardisés. Le système de recouvrement direct (LSV+ / BDD) ou les bulletins de versement (BVRB) se prêtent au recouvrement de vos créances en temps utile. Ces paiements reçus vous sont aussitôt crédités. Selon les besoins, les ordres de paiement avec formulaires, la carte de crédit et Maestro complètent l'offre de trafic des paiements sans espèces.

## Cash : placements – formes de placement et durées flexibles à des conditions exceptionnelles

Pour que vous puissiez optimiser votre rendement à court terme, nous vous proposons diverses possibilités de placement à des conditions avantageuses, adaptées à votre planification des liquidités. Outre le compte courant dans différentes monnaies, vous pouvez opter pour le compte de placement et les placements monétaires. Si vous souhaitez profiter de taux d'intérêt plus élevés à plus long terme sans perdre la flexibilité quand aux possibilités de retrait, notre fonds à terme Flex est une solution innovante et inégalée.

## Cash : couverture – la gestion professionnelle des risques de change

Avec la mondialisation croissante, les entreprises sont confrontées aux opportunités et risques des flux de fonds en monnaies étrangères. Celui qui saisit les opportunités et se prémunit des risques, se procure des avantages et accroît la sécurité de sa planification. Grâce à des opérations à terme ou à des options sur devises, vous limitez vos risques et profitez de possibilités de rendement supplémentaires. Des swaps de devises vous prémunissent contre des modifications d'échéances et de gérer activement vos stocks de liquidités. Les entreprises ayant d'importants volumes en monnaies étrangères peuvent avoir un interlocuteur direct auprès de notre salle des marchés. Si vous êtes connecté à la plateforme de trading « 360T », vous pouvez alternativement tirer parti du négoce de devises qui vous est familier.

### CLAUSE DE NON-RESPONSABILITÉ

Ce document sert uniquement à des fins d'information et il est destiné à l'usage exclusif du destinataire. Les conditions énoncées sont purement indicatives et peuvent être modifiées en tout temps et sans préavis par la Banque CIC (Suisse) SA. Ce document ne représente ni une offre au sens juridique, ni une invitation, ni une recommandation de la part de la Banque CIC (Suisse) SA. La Banque CIC (Suisse) SA ne garantit pas l'exhaustivité ni la fiabilité de ce document et décline toute responsabilité pour des dommages directs et indirects ainsi que pour des dommages consécutifs susceptibles de se produire en relation avec l'utilisation de ce document. L'envoi, l'importation ou la diffusion du présent document et de ses copies aux Etats-Unis ou auprès de citoyens US (dans le sens de la Regulation S de l'US Securities Act de 1933 dans sa version respectivement valable) sont interdits. Il en va de même pour les autres systèmes juridiques qui considèrent de tels actes comme une infraction à leur ordre juridique. Toute reproduction partielle ou complète du présent document est interdite sans l'autorisation écrite de la Banque CIC (Suisse) SA.