

Gestire la liquidità in maniera efficiente

Con **UBS Cash Transfer Service** automatizzate i vostri trapassi di conto

UBS Cash Transfer Service mira ad automatizzare i trapassi di conto che effettuate con regolarità

Siete titolari di più Conti UBS e avete necessità di effettuare trapassi regolari tra i vostri conti? UBS Cash Transfer Service vi consente di farlo in maniera completamente automatizzata, in modo meno oneroso per voi. Parametri predefiniti, inoltre, assicurano un'esecuzione priva di ostacoli.

Come funziona

Scegliete i conti che beneficiano di UBS Cash Transfer Service e stabilite quale sarà il conto principale o «concentration account». I conti rimanenti fungono da conti partecipanti, sui quali definite un saldo target e la data in cui questo saldo deve essere raggiunto. A seconda delle esigenze, si possono scegliere il momento dell'esecuzione (tra le 6:30 e le 23:30 CET) e gli intervalli «giornaliero», «settimanale» o «mensile».

Dopo la configurazione, UBS Cash Transfer Service funziona automaticamente. Il sistema confronta i saldi dei conti partecipanti con i saldi di destinazione predefiniti e controlla se i conti partecipanti debbano essere provvisti di liquidità (compensazione saldo dare) o debbano consegnarla al «concentration account» (trasferimento averi).

Se la liquidità necessaria è disponibile, le transazioni sono autorizzate automaticamente, garantendo i saldi di destinazione desiderati su tutti i conti senza intervento manuale.

Vantaggi

- Non dovete controllare attivamente i vostri saldi e non necessitate di alcuna istruzione manuale per i trapassi di conto; il vostro dispendio di tempo è minore.
- Vi assicurate di avere a disposizione la liquidità necessaria nella moneta desiderata per i vostri periodici flussi di pagamento operativi (p.es. per salari o fornitori).
- Migliorate la gestione del rischio valutario, introducendo un saldo massimo per moneta. UBS si assicura che il limite non venga superato.
- Beneficiate di una configurazione semplice, che si basa su trapassi di conto anziché su complicate strutture di pooling.

Prerequisiti

Per usufruire di UBS Cash Transfer Service necessitate di almeno due Conti UBS nelle monete disponibili presso UBS Switzerland AG. Un conto funge da conto principale o «concentration account», quelli restanti da conti partecipanti.

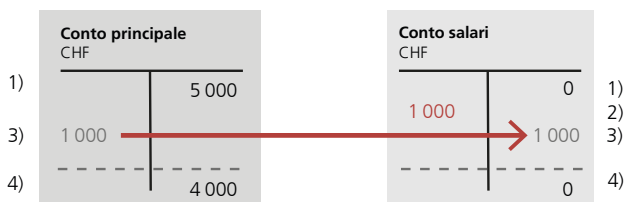
Esempi

Esecuzione mensile del pagamento dei salari da un conto separato

Per ragioni di riservatezza decidete di usare un conto separato per il pagamento dei salari. Tuttavia, non volete rifornire il conto di liquidità ogni mese e manualmente, per cui installate UBS Cash Transfer Service. Il saldo di destinazione sul conto destinato al pagamento dei salari è 0. Il giorno in cui retribuite i vostri collaboratori, si eseguono i pagamenti e si determina un saldo passivo sul conto in questione. Al momento definito, UBS Cash Transfer Service si assicura che il saldo di destinazione pari a 0 venga nuovamente raggiunto, senza il vostro intervento manuale.

Compensazione del saldo dare e trasferimento averi

Saldo minimo: 0 / saldo massimo: 0



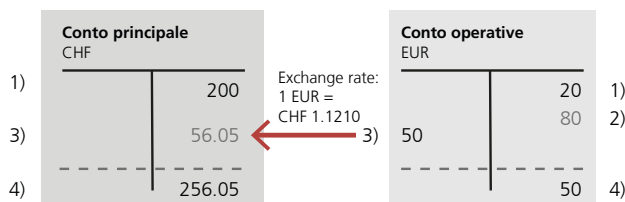
- 1) Saldo del conto prima del trapasso
- 2) Addebito del pagamento dei salari
- 3) Cash transfer
- 4) Saldo del conto dopo il trapasso

Trapasso della liquidità eccedente in moneta estera

La maggior parte dei vostri proventi è in EUR, ma pagate solo alcuni dei vostri fornitori in EUR. Per mantenere sotto controllo i rischi legati alle monete estere, desiderate sempre detenere al massimo EUR 50.000. A volte, in seguito ai pagamenti in entrata da parte di clienti dell'eurozona, questo saldo viene superato e ciò significa che dovete gestire i saldi attivamente. Per questo motivo decidete di installare UBS Cash Transfer Service. Fissate il saldo massimo a EUR 50.000, il limite di moneta estera che desiderate detenere. Se si supera questo saldo, UBS trasferisce automaticamente la liquidità in eccesso al vostro conto in CHF. Senza fare alcuno sforzo, avete la certezza che, alla fine, non deterrate più di EUR 50.000.

Trasferimento del credito

Saldo massimo: 50.000 / saldo minimo:



- 1) Saldo del conto prima del trapasso
- 2) Pagamento in entrata
- 3) Cash transfer
- 4) Saldo del conto dopo il trapasso

Produits alternatifs

- UBS Cash Pooling
- Trapasso di conto manuale tramite UBS Digital Banking o call center

Contattateci

Siamo lieti di guidarvi verso la soluzione ottimale: i nostri specialisti di servizi di cash management sono a vostra disposizione in tutta la Svizzera. Vi invitiamo a contattare il vostro consulente alla clientela. Vi aspettiamo per un colloquio personale.

UBS Switzerland AG
Casella postale
8098 Zurigo