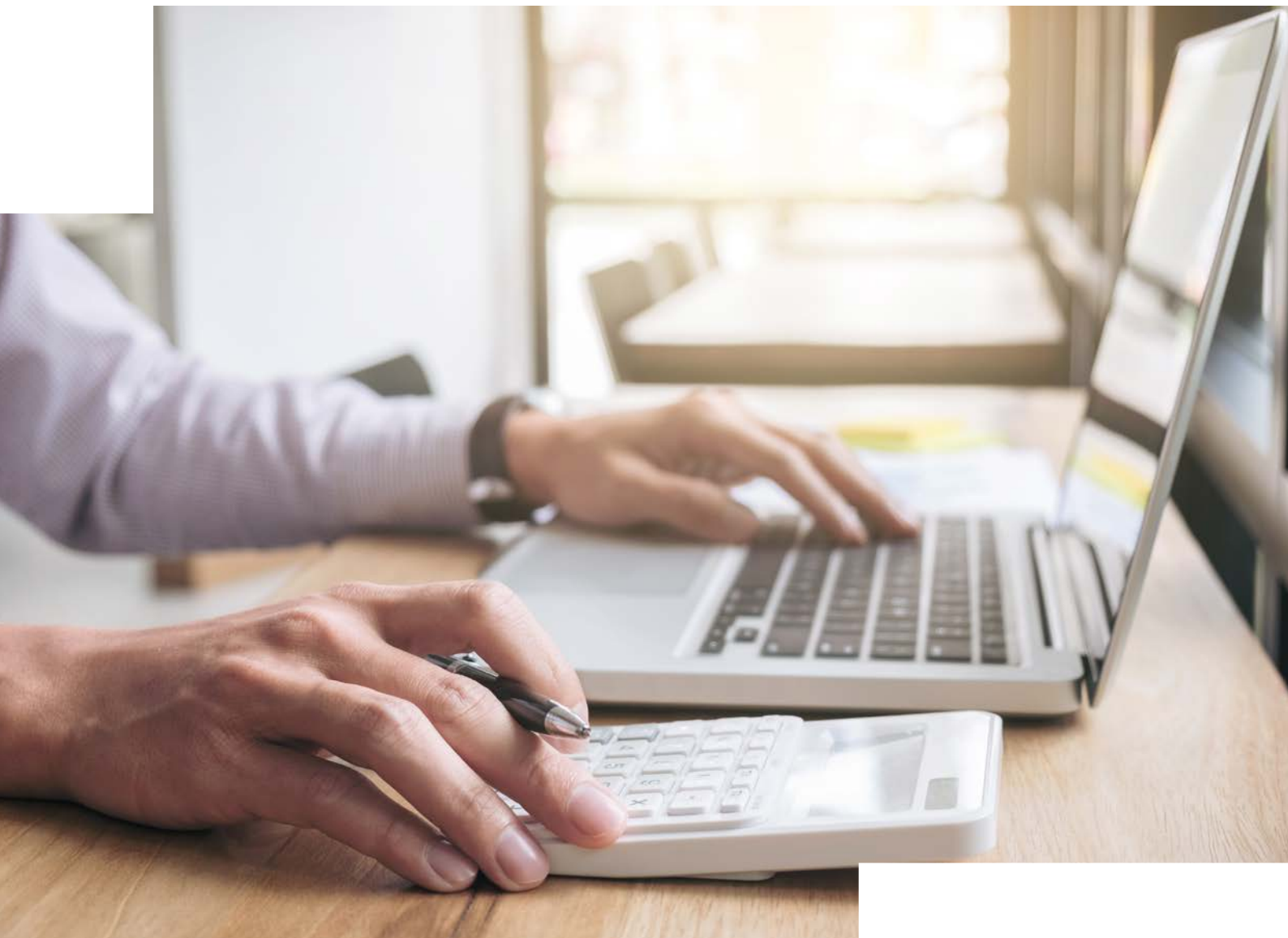


# Corporate Cash Management

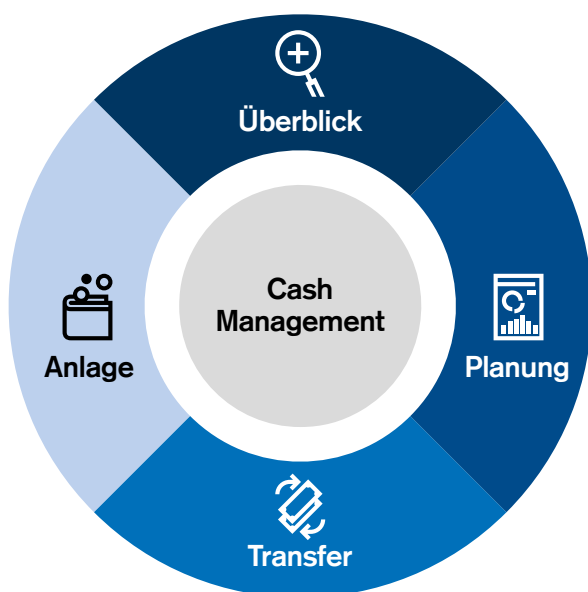


# Credit Suisse: Ihr erfahrener Partner für integriertes Cash Management

Ein Unternehmen muss zu jedem Zeitpunkt über genügend Liquidität für das operative Geschäft verfügen. Gleichzeitig lassen sich durch die aktive Bewirtschaftung von zurzeit nicht benötigten liquiden Mitteln zusätzliche Ertragschancen nutzen und attraktivere Renditen erzielen.

Der Schlüssel dazu ist ein integriertes Cash Management. Die Anforderungen daran sind in einer zunehmend vernetzten und globalen Wirtschaft jedoch äusserst komplex. Deshalb sollten Sie sich für die Sicherstellung und Bewirtschaftung Ihrer Liquidität auf einen zuverlässigen Partner verlassen können. Die Credit Suisse ist seit ihrer Gründung im Jahr 1856 die Bank für Unternehmer. Über 100'000 Firmen zählen auf unsere Unterstützung in

Finanzfragen. Dank unserer langjährigen Zusammenarbeit mit Unternehmen aus verschiedenen Branchen sind wir auch mit den Anforderungen im Bereich des Cash Management bestens vertraut. Gestützt auf diese Erfahrung bieten wir Ihnen eine individuelle Beratung und auf Ihre Bedürfnisse zugeschnittene Lösungen an: vom **Informationsüberblick** über die **Liquiditätsplanung** und den **Liquiditätstransfer** bis zur **Geldanlage** – alles aus einer Hand.



## Ihr Unternehmen ist so individuell wie unsere Lösungen.

Je nach Branche, Ausrichtung und Grösse Ihres Unternehmens unterscheiden sich auch die Anforderungen an das Cash Management. Darum erhalten Sie von uns genau die Produkte und Dienstleistungen, die Sie für die Sicherstellung und Bewirtschaftung Ihrer Liquidität benötigen. Das Fundament unserer Basislösungen bilden die vielfach bewährten Zahlungsverkehrsprodukte. Je nach Bedarf bieten wir Ihnen auch Speziallösungen an, die auf Ihre spezifischen Bedürfnisse und Anforderungen massgeschneidert werden. So unterstützen wir Sie umfassend und aus einer Hand dabei, Ihre Liquidität zu überblicken, den exakten Bedarf zu planen, Ihre liquiden Mittel effizient zu bewegen und gerade nicht benötigte Cash-Bestände zu vorteilhaften Konditionen anzulegen.



## Überblick

Vor allem international ausgerichtete oder schweizweit tätige Unternehmen verfügen in der Regel über Konten bei mehreren Finanzinstituten. Zahlungsflüsse erfolgen zudem in verschiedene Währungsräume oder müssen innerhalb von komplexen Unternehmensstrukturen abgerechnet werden. Wir sorgen dafür, dass Sie zu jedem Zeitpunkt einen vollständigen Überblick über die vorhandenen liquiden Mittel haben.

- Papiergebundene Kontoauszüge inkl. detaillierter Buchungsinformationen für sämtliche bei der Credit Suisse geführten Konten
- Elektronische Kontoauszüge nach SWIFT- oder XML-ISO-20022-Standard mit auf Wunsch mehrmals täglich aktualisierten Kontoinformationen für die Automatisierung Ihrer Abstimmungs- und Buchungsprozesse
- Weltweite Anbindung Ihrer im In- und Ausland bei der Credit Suisse und anderen Banken geführten Konten über eine einzige elektronische Schnittstelle
- Weltweit führendes Research mit relevanten Marktinformationen



## Planung

Ihr Unternehmen muss jederzeit über Liquidität für das operative Geschäft verfügen. Mit einer präzisen Planung der nationalen oder internationalen Cashflows können Negativsalden und Liquiditätsengpässe vermieden sowie finanzielle Risiken minimiert werden. Unsere innovativen, multibankfähigen Lösungen erlauben Ihnen, Vermögen und Verbindlichkeiten zielgerichtet zu steuern.

- Transparenz über den Status und die geplante Entwicklung Ihrer Liquidität sowie Ihrer Vermögen und Verbindlichkeiten
- Virtuelle Konsolidierung Ihrer Bankguthaben aufgeschlüsselt nach Banken, Währungen, Regionen und Bankbeziehungen
- Zugang zu allen Bankverbindungen und Bankinformationen mit nur einem Login über unsere Zahlungsverkehrs-Schnittstellen
- Schnelle Verfügbarkeit der Liquidität durch einen optimierten Zahlungseingang



## Transfer

Ihre Liquiditätsbedürfnisse ändern sich täglich. Damit Zahlungsaufträge zuverlässig verarbeitet werden, müssen an den richtigen Orten stets ausreichend liquide Mittel vorhanden sein. Wir bieten Ihnen Lösungen für die einfache und automatisierte Liquiditätsübertragung an, die sich problemlos auf die bei Ihnen bereits vorhandene technische Infrastruktur abstimmen lassen.

- Cash-Pooling-Lösungen mit einem zentralen Konto und nach Ihren Parametern ausgelösten, automatischen Transfers zwischen nationalen und/oder internationalen Konten
- Elektronische Schnittstellen für die direkte, sichere und automatisierbare Anbindung Ihrer kompatiblen Standard-Finanzsoftware an die Credit Suisse und Drittbanken
- Innovative Kontolösungen für die Optimierung Ihres Auslandszahlungsverkehrs direkt aus der Schweiz heraus



## Anlage

Durch eine sorgfältige Planung können nicht benötigte liquide Mittel identifiziert werden. Diese lassen sich aktiv bewirtschaften, womit sich eine zusätzliche Rendite erzielen lässt. Wir bieten Ihnen eine breit gefächerte Palette von kurz- bis langfristig orientierten Anlageprodukten. Gerade in Zeiten von tiefen Zinsen können Sie dadurch auf Cash-Beständen eine attraktivere Rendite erwirtschaften.

- Attraktive und sichere Anlagemöglichkeiten für kurz-, mittel- und langfristige Anlagehorizonte
- Automatisierte Übertragungen in besser verzinsten Kontolösungen entsprechend Ihren Vorgaben
- Vielfältige Absicherungen und Anlagemöglichkeiten in Fremdwährungen

### Unsere Expertise für Ihren Erfolg.

Die Implementierung eines integrierten Cash Management ist komplex und bringt in jedem Unternehmen andere Herausforderungen mit sich. Als Ansprechpartner für alle Fragen steht Ihnen Ihr persönlicher Berater jederzeit zur Verfügung. Bei Bedarf werden zusätzlich

erfahrene Fachspezialisten aus dem **Electronic Banking Desk** hinzugezogen. Von der Analyse der Ist-Situation über die Definition der Lösung und deren Umsetzung bis hin zum laufenden Betrieb Ihres integrierten Cash Management unterstützen wir Sie kompetent und aus einer Hand.

## Electronic Banking Desk

### Consulting

- Kompetente und produktübergreifende Beratung, individuell auf Ihre Bedürfnisse abgestimmt
- Cash-Management-Prozessoptimierung und Definition der optimalen Cash-Management-Lösung für Ihr Unternehmen

### Onboarding

- Sicherstellung einer speditiven Inbetriebnahme Ihrer Cash-Management-Lösung
- Enge Begleitung bei der Einführung Ihrer elektronischen Zahlungsverkehrsprodukte

### Support

- Professioneller, speziell auf Firmenkundenbedürfnisse ausgerichteter Support in Deutsch, Französisch, Italienisch und Englisch
- Hohe Erreichbarkeit, rasche Reaktionszeit und umfassende Problemlösung

### Ihr Ansprechpartner

Ihr Kundenberater oder Beratungsteam.  
Rufen Sie uns unter der Telefonnummer 0800 80 87 50\* an, Mo.–Fr., 8.00–17.00 Uhr.  
Besuchen Sie uns für weitere Informationen auf:  
**[credit-suisse.com/cashmanagement](https://credit-suisse.com/cashmanagement)**

\* Wir machen Sie darauf aufmerksam, dass Gespräche auf Linien aufgezeichnet werden können. Bei Ihrem Anruf gehen wir davon aus, dass Sie mit dieser Geschäftspraxis einverstanden sind.

**Datenquelle:** Credit Suisse, ansonsten spezifiziert.



### CREDIT SUISSE (Schweiz) AG

Postfach  
CH-8070 Zürich  
**[credit-suisse.com](https://credit-suisse.com)**

Die bereitgestellten Informationen dienen Werbezwecken. Sie stellen keine Anlageberatung dar, basieren nicht auf andere Weise auf einer Berücksichtigung der persönlichen Umstände des Empfängers und sind auch nicht das Ergebnis einer objektiven oder unabhängigen Finanzanalyse. Die bereitgestellten Informationen sind nicht rechtsverbindlich und stellen weder ein Angebot noch eine Aufforderung zum Abschluss einer Finanztransaktion dar. Diese Informationen wurden von der Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundenen Unternehmen (nachfolgend "CS") mit grösster Sorgfalt und nach bestem Wissen und Gewissen erstellt. Die in diesem Dokument enthaltenen Informationen und Meinungen repräsentieren die Sicht der CS zum Zeitpunkt der Erstellung und können sich jederzeit und ohne Mitteilung ändern. Sie stammen aus Quellen, die für zuverlässig erachtet werden. Die CS gibt keine Gewähr hinsichtlich des Inhalts und der Vollständigkeit der Informationen und lehnt, sofern rechtlich möglich, jede Haftung für Verluste ab, die sich aus der Verwendung der Informationen ergeben. Ist nichts anderes vermerkt, sind alle Zahlen ungeprüft. Die Informationen in diesem Dokument dienen der ausschliesslichen Nutzung durch den Empfänger. Weder die vorliegenden Informationen noch Kopien davon dürfen in die Vereinigten Staaten von Amerika versandt, dorthin mitgenommen oder in den Vereinigten Staaten von Amerika verteilt oder an US-Personen (im Sinne von Regulation S des US Securities Act von 1933 in dessen jeweils gültiger Fassung) abgegeben werden. Ohne schriftliche Genehmigung der CS dürfen diese Informationen weder auszugsweise noch vollständig vervielfältigt werden. Ihre personenbezogenen Daten werden in Übereinstimmung mit der Datenschutzerklärung der Credit Suisse verarbeitet, die an Ihrem Wohnsitz über die offizielle Website der Credit Suisse <https://www.credit-suisse.com> abrufbar ist. Die Credit Suisse Group AG und ihre Tochtergesellschaften nutzen unter Umständen Ihre grundlegenden personenbezogenen Daten (z. B. Kontaktangaben wie Name und E-Mail-Adresse), um Ihnen Marketingunterlagen in Zusammenhang mit ihren Produkten und Dienstleistungen bereitzustellen. Falls Sie solche Unterlagen nicht mehr erhalten möchten, wenden Sie sich bitte jederzeit an Ihre Kundenberaterin oder Ihren Kundenberater.

Copyright © 2021 Credit Suisse Group AG und/oder mit ihr verbundene Unternehmen. Alle Rechte vorbehalten