



COMMERZBANK

Ermittlung des Durchschnittszinssatzes des Euro Short Term Rate (€STR)

im Zinsbeobachtungszeitraum¹
01. Dezember 2024 bis 31. Januar 2025

Tageswerte zum €STR in Prozent pro Jahr

Nachstehend erhalten Sie eine Übersicht des Euro Short-Term Rate (€STR) zu den einzelnen Tagen während des Zinsbeobachtungszeitraumes.

Quellen:

Deutsche Bundesbank [Euro Short-Term Rate \(€STR\)](#) | [Deutsche Bundesbank](#)

Deutsche Bundesbank [Tageswerte €STR](#) | [Deutsche Bundesbank](#)

Europäische Zentralbank [Euro short-term rate \(€STR\)](#)

Tageswerte

Kalendertag Nummer	Datum	Prozent-Satz	Neuer Tageswert oder fortgeschriebener Wert ²
1	01.12.2024	3,163	Fortgeschriebener Wert
2	02.12.2024	3,165	Neuer Tageswert
3	03.12.2024	3,164	Neuer Tageswert
4	04.12.2024	3,165	Neuer Tageswert
5	05.12.2024	3,165	Neuer Tageswert
6	06.12.2024	3,165	Neuer Tageswert
7	07.12.2024	3,165	Fortgeschriebener Wert
8	08.12.2024	3,165	Fortgeschriebener Wert
9	09.12.2024	3,164	Neuer Tageswert
10	10.12.2024	3,163	Neuer Tageswert
11	11.12.2024	3,164	Neuer Tageswert
12	12.12.2024	3,164	Neuer Tageswert

¹ Zinsbeobachtungszeiträume: 01. Februar bis einschließlich 31. März; 01. April bis einschließlich 31. Mai; 01. Juni bis einschließlich 31. Juli; 01. August bis einschließlich 30. September; 01. Oktober bis einschließlich 30. November; 01. Dezember bis einschließlich 31. Januar

² Fortgeschriebener Wert: Für Tage, an denen durch die EZB kein €STR ermittelt wird, wird der €STR des letzten davorliegenden Tages, an dem ein €STR ermittelt wurde, herangezogen und jeweils hinzuaddiert.

13	13.12.2024	3,167	Neuer Tageswert
14	14.12.2024	3,167	Fortgeschriebenener Wert
15	15.12.2024	3,167	Fortgeschriebenener Wert
16	16.12.2024	3,165	Neuer Tageswert
17	17.12.2024	3,164	Neuer Tageswert
18	18.12.2024	2,917	Neuer Tageswert
19	19.12.2024	2,919	Neuer Tageswert
20	20.12.2024	2,916	Neuer Tageswert
21	21.12.2024	2,916	Fortgeschriebenener Wert
22	22.12.2024	2,916	Fortgeschriebenener Wert
23	23.12.2024	2,911	Neuer Tageswert
24	24.12.2024	2,909	Neuer Tageswert
25	25.12.2024	2,909	Fortgeschriebenener Wert
26	26.12.2024	2,909	Fortgeschriebenener Wert
27	27.12.2024	2,916	Neuer Tageswert
28	28.12.2024	2,916	Fortgeschriebenener Wert
29	29.12.2024	2,916	Fortgeschriebenener Wert
30	30.12.2024	2,915	Neuer Tageswert
31	31.12.2024	2,905	Neuer Tageswert
32	01.01.2025	2,905	Fortgeschriebenener Wert
33	02.01.2025	2,92	Neuer Tageswert
34	03.01.2025	2,919	Neuer Tageswert
35	04.01.2025	2,919	Fortgeschriebenener Wert
36	05.01.2025	2,919	Fortgeschriebenener Wert
37	06.01.2025	2,917	Neuer Tageswert
38	07.01.2025	2,918	Neuer Tageswert
39	08.01.2025	2,917	Neuer Tageswert
40	09.01.2025	2,92	Neuer Tageswert
41	10.01.2025	2,917	Neuer Tageswert
42	11.01.2025	2,917	Fortgeschriebenener Wert
43	12.01.2025	2,917	Fortgeschriebenener Wert
44	13.01.2025	2,918	Neuer Tageswert
45	14.01.2025	2,919	Neuer Tageswert
46	15.01.2025	2,92	Neuer Tageswert
47	16.01.2025	2,92	Neuer Tageswert

48	17.01.2025	2,92	Neuer Tageswert
49	18.01.2025	2,92	Fortgeschriebener Wert
50	19.01.2025	2,92	Fortgeschriebener Wert
51	20.01.2025	2,919	Neuer Tageswert
52	21.01.2025	2,921	Neuer Tageswert
53	22.01.2025	2,92	Neuer Tageswert
54	23.01.2025	2,922	Neuer Tageswert
55	24.01.2025	2,921	Neuer Tageswert
56	25.01.2025	2,921	Fortgeschriebener Wert
57	26.01.2025	2,921	Fortgeschriebener Wert
58	27.01.2025	2,921	Neuer Tageswert
59	28.01.2025	2,921	Neuer Tageswert
60	29.01.2025	2,923	Neuer Tageswert
61	30.01.2025	2,923	Neuer Tageswert
62	31.01.2025	2,912	Neuer Tageswert

Summe dieser Tageswerte: 185,079

Anzahl der Tage: 62

Vergleich des Durchschnittzinssatzes des €STR im Zinsbeobachtungszeitraum mit dem Wert zum Zeitpunkt der letzten Zins-Anpassung

Durchschnittzinssatz des €STR im Zinsbeobachtungszeitraum ³	2,985 % p.a.
Letzte Zins-Anpassung erfolgte am	05. Dezember 2024
Wert zum Zeitpunkt der letzten Zins-Anpassung ⁴	3,254 % p.a.
Differenz	-0,269 % p.a.
Zins-Anpassung erforderlich? ⁵	Ja

Ende des Dokuments

³ Durchschnittzinssatz des €STR im Zinsbeobachtungszeitraum: Die Gesamtsumme aller Tageswerte wird sodann durch die Gesamtanzahl aller Tage des betreffenden Zinsbeobachtungszeitraumes geteilt und der sich so errechnende Durchschnittzinssatz des €STR auf die 3. Nachkommastelle kaufmännisch auf- oder abgerundet.

⁴ Wenn noch keine Zins-Anpassung erfolgt ist, ist hier mit dem Wert zum Zeitpunkt des Vertragsabschlusses zu vergleichen.

⁵ Weicht der so sich auf Basis der von der EZB ermittelten und veröffentlichten Werte ergebende Referenzzinssatz um mehr als 0,100 Prozentpunkte von dem bei Vertragsabschluss bzw. der letzten Sollzinsanpassung maßgeblichen Referenzzinssatz ab, so erhöht bzw. senkt sich der Vertragszins um die entsprechenden Prozentpunkte gemäß den Vereinbarungen im Kredit-/Darlehensvertrag.