



COMMERZBANK

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

im Zinsbeobachtungszeitraum<sup>1</sup>

01. Oktober 2024 bis 31. November 2024

## 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 <sup>2</sup>
1	01.10.2024	3,416	Neuer Tageswert
2	02.10.2024	3,41	Neuer Tageswert
3	03.10.2024	3,407	Neuer Tageswert
4	04.10.2024	3,414	Neuer Tageswert
5	05.10.2024	3,414	Fortgeschriebener Wert
6	06.10.2024	3,414	Fortgeschriebener Wert
7	07.10.2024	3,413	Neuer Tageswert
8	08.10.2024	3,414	Neuer Tageswert
9	09.10.2024	3,415	Neuer Tageswert
10	10.10.2024	3,414	Neuer Tageswert
11	11.10.2024	3,413	Neuer Tageswert
12	12.10.2024	3,413	Fortgeschriebener Wert

<sup>1</sup> 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

<sup>2</sup> 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	13.10.2024	3,413	Fortgeschriebenener Wert
14	14.10.2024	3,413	Neuer Tageswert
15	15.10.2024	3,413	Neuer Tageswert
16	16.10.2024	3,414	Neuer Tageswert
17	17.10.2024	3,415	Neuer Tageswert
18	18.10.2024	3,415	Neuer Tageswert
19	19.10.2024	3,415	Fortgeschriebenener Wert
20	20.10.2024	3,415	Fortgeschriebenener Wert
21	21.10.2024	3,415	Neuer Tageswert
22	22.10.2024	3,416	Neuer Tageswert
23	23.10.2024	3,166	Neuer Tageswert
24	24.10.2024	3,166	Neuer Tageswert
25	25.10.2024	3,166	Neuer Tageswert
26	26.10.2024	3,166	Fortgeschriebenener Wert
27	27.10.2024	3,166	Fortgeschriebenener Wert
28	28.10.2024	3,164	Neuer Tageswert
29	29.10.2024	3,164	Neuer Tageswert
30	30.10.2024	3,165	Neuer Tageswert
31	31.10.2024	3,155	Neuer Tageswert
32	01.11.2024	3,163	Neuer Tageswert
33	02.11.2024	3,163	Fortgeschriebenener Wert
34	03.11.2024	3,163	Fortgeschriebenener Wert
35	04.11.2024	3,163	Neuer Tageswert
36	05.11.2024	3,163	Neuer Tageswert
37	06.11.2024	3,162	Neuer Tageswert
38	07.11.2024	3,163	Neuer Tageswert
39	08.11.2024	3,163	Neuer Tageswert
40	09.11.2024	3,163	Fortgeschriebenener Wert
41	10.11.2024	3,163	Fortgeschriebenener Wert
42	11.11.2024	3,162	Neuer Tageswert
43	12.11.2024	3,163	Neuer Tageswert
44	13.11.2024	3,164	Neuer Tageswert
45	14.11.2024	3,165	Neuer Tageswert
46	15.11.2024	3,165	Neuer Tageswert
47	16.11.2024	3,165	Fortgeschriebenener Wert

48	17.11.2024	3,165	Fortgeschriebenener Wert
49	18.11.2024	3,165	Neuer Tageswert
50	19.11.2024	3,166	Neuer Tageswert
51	20.11.2024	3,167	Neuer Tageswert
52	21.11.2024	3,167	Neuer Tageswert
53	22.11.2024	3,168	Neuer Tageswert
54	23.11.2024	3,168	Fortgeschriebenener Wert
55	24.11.2024	3,168	Fortgeschriebenener Wert
56	25.11.2024	3,167	Neuer Tageswert
57	26.11.2024	3,165	Neuer Tageswert
58	27.11.2024	3,165	Neuer Tageswert
59	28.11.2024	3,164	Neuer Tageswert
60	29.11.2024	3,163	Neuer Tageswert
61	30.11.2024	3,163	Fortgeschriebenener Wert
62	leer	leer	leer

Summe dieser Tageswerte: 198,513

Anzahl der Tage: 61

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

Durchschnittzinssatz des €STR im Zinsbeobachtungszeitraum <sup>3</sup>	3,254 % p.a.
Letzte Zins-Anpassung erfolgte am	05. August 2024
Wert zum Zeitpunkt der letzten Zins-Anpassung <sup>4</sup>	3,707 % p.a.
Differenz	-0,453 % p.a.
Zins-Anpassung erforderlich? <sup>5</sup>	Ja

### Ende des Dokuments

<sup>3</sup> 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.

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

<sup>5</sup> 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.