

Zinsanpassungen: EONIA / €STR / EURIBOR Referenzzinssätze *)

Die Zinsanpassung bei variabel verzinslichen Krediten richtet sich nach der Veränderung des im Kreditvertrag genannten Referenzzinssatzes (Indikator). Dieser Zinssatz wird monatlich von der Deutschen Bundesbank ermittelt und in deren amtlichen Zinsstatistik am letzten Bankarbeitstag jeden Monats veröffentlicht. Nachstehende Angaben wurden von der Webseite der Deutsche Bundesbank (www.bundesbank.de) übernommen.

Geldmarktsätze / Money market rates

Ab 1.1.2014 werden die Daten aus lizenzrechtlichen Gründen erst am nächsten Arbeitstag veröffentlicht.
 Data become fee liable from 1.1.2014 and therefore will be published with the delay of one working day.

Zeit / Period	€STR 1)	EONIA 2)	EURIBOR 3)				
			Wochengeld / One-week funds	Monatsgeld / One-month funds	Dreimonatsgeld / Three-month funds	Sechsmonatsgeld / Six-month funds	Zwölfmonatsgeld / Twelve-month funds
Monatsdurchschnitte/ Monthly averages 4)							
2019 Aug.		-0,36	-0,41	-0,41	-0,41	-0,40	-0,36
Sept.		-0,40	-0,45	-0,45	-0,42	-0,39	-0,34
Okt.		-0,46	-0,50	-0,46	-0,41	-0,36	-0,30
Nov.		-0,45	-0,48	-0,45	-0,40	-0,34	-0,27
Dez.		-0,46	-0,49	-0,45	-0,40	-0,34	-0,26
2020 Jan.		-0,45	-0,50	-0,46	-0,39	-0,33	-0,25
Febr.		-0,45	-0,51	-0,47	-0,41	-0,36	-0,29
März		-0,45	-0,51	-0,48	-0,42	-0,37	-0,27
April		-0,45	-0,51	-0,43	-0,25	-0,19	-0,11
Mai		-0,46	-0,51	-0,46	-0,27	-0,14	-0,08
Juni		-0,46	-0,52	-0,49	-0,38	-0,22	-0,15
Juli		-0,46	-0,53	-0,51	-0,44	-0,35	-0,28
Aug.		-0,47	-0,53	-0,52	-0,48	-0,38	-0,36
Tageswerte/ Daily quotations							
2020 Juni 29.	-0,545	-0,460	-0,518	-0,507	-0,413	-0,287	-0,205
30.	-0,555	-0,470	-0,518	-0,510	-0,422	-0,308	-0,225
Juli 1.	-0,548	-0,463	-0,524	-0,512	-0,417	-0,295	-0,233
2.	-0,548	-0,463	-0,523	-0,509	-0,429	-0,302	-0,237
3.	-0,549	-0,464	-0,519	-0,502	-0,435	-0,314	-0,238
6.	-0,550	-0,465	-0,520	-0,508	-0,441	-0,308	-0,243
7.	-0,550	-0,465	-0,521	-0,511	-0,436	-0,313	-0,258
8.	-0,549	-0,464	-0,533	-0,507	-0,433	-0,322	-0,263
9.	-0,549	-0,464	-0,523	-0,498	-0,438	-0,328	-0,263
10.	-0,549	-0,464	-0,522	-0,503	-0,440	-0,330	-0,284
13.	-0,552	-0,467	-0,528	-0,503	-0,435	-0,332	-0,280
14.	-0,551	-0,466	-0,536	-0,508	-0,433	-0,330	-0,271
15.	-0,551	-0,466	-0,533	-0,513	-0,443	-0,333	-0,273
16.	-0,541	-0,456	-0,528	-0,501	-0,449	-0,352	-0,282
17.	-0,551	-0,466	-0,513	-0,506	-0,443	-0,351	-0,290
20.	-0,551	-0,466	-0,523	-0,500	-0,443	-0,348	-0,279
21.	-0,549	-0,464	-0,535	-0,501	-0,452	-0,353	-0,280
22.	-0,550	-0,465	-0,531	-0,510	-0,454	-0,355	-0,283
23.	-0,550	-0,465	-0,539	-0,515	-0,453	-0,373	-0,286
24.	-0,551	-0,466	-0,521	-0,513	-0,448	-0,373	-0,292
27.	-0,552	-0,467	-0,538	-0,516	-0,457	-0,375	-0,288
28.	-0,551	-0,466	-0,527	-0,515	-0,454	-0,379	-0,307
29.	-0,553	-0,468	-0,541	-0,523	-0,458	-0,389	-0,323
30.	-0,552	-0,467	-0,533	-0,519	-0,461	-0,399	-0,328
31.	-0,550	-0,465	-0,523	-0,510	-0,463	-0,407	-0,333
Aug. 3.	-0,552	-0,467	-0,537	-0,516	-0,469	-0,417	-0,336
4.	-0,551	-0,466	-0,534	-0,521	-0,472	-0,421	-0,338
5.	-0,552	-0,467	-0,533	-0,515	-0,467	-0,418	-0,344
6.	-0,553	-0,468	-0,527	-0,512	-0,474	-0,417	-0,340
7.	-0,553	-0,468	-0,525	-0,510	-0,478	-0,418	-0,350
10.	-0,554	-0,469	-0,543	-0,519	-0,478	-0,422	-0,350
11.	-0,552	-0,467	-0,535	-0,514	-0,482	-0,426	-0,356
12.	-0,552	-0,467	-0,537	-0,511	-0,486	-0,428	-0,353
13.	-0,552	-0,467	-0,530	-0,519	-0,481	-0,433	-0,351
14.	-0,549	-0,464	-0,526	-0,519	-0,482	-0,432	-0,353
17.	-0,553	-0,468	-0,538	-0,519	-0,480	-0,433	-0,355
18.	-0,554	-0,469	-0,534	-0,517	-0,483	-0,440	-0,365
19.	-0,553	-0,468	-0,535	-0,519	-0,488	-0,442	-0,366
20.	-0,553	-0,468	-0,538	-0,523	-0,491	-0,444	-0,372
21.	-0,554	-0,469	-0,533	-0,517	-0,487	-0,441	-0,376
24.	-0,552	-0,467	-0,540	-0,518	-0,488	-0,442	-0,377
25.	-0,553	-0,468	-0,530	-0,515	-0,481	-0,443	-0,373
26.	-0,554	-0,469	-0,538	-0,515	-0,476	-0,443	-0,366
27.	-0,552	-0,467	-0,529	-0,520	-0,477	-0,439	-0,364
28.	-0,552	-0,467	-0,538	-0,523	-0,477	-0,444	-0,369
31.	-0,557	-0,472	-0,540	-0,522	-0,477	-0,448	-0,383

* Weder Euribor EBF, noch Euribor ACL, noch die Referenzbanken, noch das Euribor Steering Committee, noch die Europäische Zentralbank, noch Reuters, noch die Deutsche Bundesbank können bei Unstimmigkeiten des EONIA Satzes und der EURIBOR Sätze haftbar gemacht werden. 1) Monatsdurchschnitte sind eigene Berechnungen. 2) Euro Short-Term Rate: Seit 2. Oktober 2019 veröffentlicht die Europäische Zentralbank auf Basis von getätigten Einzeltransaktionen vom vorherigen Handelstag, die in Euro denominiert sind, den €STR. Diese werden von berichtspflichtigen Banken im Zuge der Geldmarktstatistik gemeldet. 3) Euro Overnight Index Average: Vom 4. Januar 1999 bis 30. September 2019 von der Europäischen Zentralbank gewichteter Durchschnittssatz für Tagesgelder im Interbankengeschäft. Seit 1. Oktober 2019 berechnet als €STR + 8,5 Basispunkte. 4) Euro Interbank Offered Rate: Seit 30. Dezember 1998 nach der Zinsmethode act/360 berechneter ungewichteter Durchschnittssatz, der von Reuters um 11.00 Uhr MEZ veröffentlicht wird.

* Neither Euribor EBF nor Euribor ACL, nor the Euribor Panel Banks, nor the Euribor Steering Committee, nor the European Central Bank, nor Reuters, nor the Deutsche Bundesbank can be held liable for any irregularity or inaccuracy of the EONIA rate and the EURIBOR rate. 1) Monthly averages are Bundesbank calculations. 2) Euro Short-Term Rate: on the basis of individual euro-denominated transactions conducted and settled on the previous business day, the European Central Bank publishes the €STR since 2 October 2019. Transactions are reported by euro area banks subject to reporting obligations in compliance with Money Market Statistical Reporting Regulation. 3) Euro Overnight Index Average: weighted average overnight rate for interbank operations calculated by the European Central Bank from 4 January 1999 to 30 September 2019. Since 1 October 2019 calculated as €STR + 8.5 basis points spread. 4) Euro Interbank Offered Rate: unweighted average rate calculated since 30 December 1998 according to the act/360 method and published by Reuters at 11 a.m. CET.

*) NOTFALLPLAN gem. Art. 28 Abs. 2 (Benchmark-Verordnung – BMR)

Die Baader Bank AG verfügt gemäß Artikel 28 Abs. 2 der Verordnung (EU) 2016/1011 (sogenannte Benchmark-Verordnung) über einen robusten, schriftlichen Plan für den Fall, dass ein verwendeter Referenzwert wegfällt oder sich wesentlich verändert. Der Kreditnehmer wird bei Eintritt eines solchen Ereignisses über die Änderung oder Anpassung des Referenzzinssatzes schriftlich durch die Bank informiert. Der Notfallplan kann jederzeit bei der Bank eingesehen oder angefordert werden.

Die zuständige Behörde im Sinne des Art. 40 Abs. 1 BMR ist gem. § 10 Abs. 2 Satz 1 WpHG die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht (BaFin).

Baader Bank Aktiengesellschaft
 Weißenstephaner Straße 4
 85716 Unterschleißheim
 Deutschland

T +49 89 5150 0
 F +49 89 5150 1111
 service@baaderbank.de
 www.baaderbank.de

Vorstand: Nico Baader (Vorsitzender),
 Dieter Brichmann (stv. Vorsitzender),
 Oliver Riedel
 Vorsitzender des Aufsichtsrats:
 Dr. Horst Schiessl

Amtsgericht München HRB 121537
 Sitz der Gesellschaft: Unterschleißheim
 StNr. 143/107/04009
 USt-IdNr. DE114123893
 LEI: 529900JFOPPEDUR61H13