

Übung Annuitätendarlehen – Lösung

a) Bei einem Damnum von 5 % beträgt die zu finanzierende Darlehenssumme 10 Mio. €

$$\left(\frac{9,5 \text{ Mio. €} \times 100}{95} \right) = 10 \text{ Mio.}$$

Annuität: 10.000.000 € × 0,149029 1.490.290 €
 Zinssatz: 8,00 %

Jahr	Rest JA	Zins	Tilgung	Rest JE
1	10.000.000 €	800.000 €	690.290 €	9.309.710 €
2	9.309.710 €	744.777 €	745.513 €	8.564.197 €
3	8.564.197 €	685.136 €	805.154 €	7.759.043 €

b) Auf der Passivseite erhöhen sich die Bankverbindlichkeiten um 10 Mio. €.

Auf der Aktivseite erhöht sich

- das Konto Bank um 9,5 Mio. € sowie
- der aktive Rechnungsabgrenzungsposten um 0,5 Mio. €

c) Z. B.

- günstigere Zinsen
- tilgungsfreie Zeiten
- Haftungsfreistellung für Hausbank
- Sondertilgungsmöglichkeiten
- längere Sollzinsbindungen als bei Hausbank möglich