

Name:

Datum:

Zinsrechnung 6 - Der Bundesschatzbrief Typ B - Aufgabenblatt

Arbeitsaufträge:

I. Fragen zum Bundesschatzbrief Typ B

1. Arbeite die Broschüre ‚Bundesschatzbriefe‘ hinsichtlich der Informationen zum Bundesschatzbrief Typ B so durch, dass Du die folgenden Fragen beantworten kannst.

- Wer ist der Emittent von Bundesschatzbriefen Typ B?
- Wofür benutzt der Emittent das eingezahlte Kapital beispielsweise?
- Gibt es beim Bundesschatzbrief Typ B ein Kursrisiko?
- Wie groß ist die Stückelung und wie hoch der Mindestauftragswert beim Bundesschatzbrief Typ B?
- Wie lang ist die Laufzeit beim Bundesschatzbrief Typ B?
- Kann man beim Bundesschatzbrief Typ B während der Laufzeit an sein Kapital?
- Ändert sich das Kapital beim Bundesschatzbrief Typ B während der Laufzeit?
- Bleibt der Zinssatz beim Bundesschatzbrief Typ B während der Laufzeit fest?
- Wie hoch sind die aktuellen Zinssätze beim Bundesschatzbrief Typ B?
- Wann werden die Zinsen beim Bundesschatzbrief Typ B ausbezahlt?
- Wie hoch ist die Rendite beim Bundesschatzbrief Typ B?
- Wie hoch sind beim Bundesschatzbrief Typ B die gesamten Zinsen am Ende der Laufzeit bei einer Anlage von 1000,-€?
- Was ist der Vorteil des Bundesschatzbriefes Typ B gegenüber Typ A?
- Wodurch wird dieser Vorteil erreicht?

II. Aufgaben zum Bundesschatzbrief Typ B

Die nachfolgende Tabelle soll als Berechnungsgrundlage für die folgenden Aufgaben dienen.

Bundesschatzbriefe
Ausgaben 2001/ 9 und 2001/10

Verkauf ab 1. Oktober 2001 (Laufzeitbeginn ab 1. Oktober 2001)

Ausgaben **Bundesschatzbriefe A - Ausgabe 2001/ 9**
- Wertpapier-Kenn-Nr. 110595 -
Bundesschatzbriefe B - Ausgabe 2001/10
- Wertpapier-Kenn-Nr. 110596 -

Verzinsung

Laufzeitjahr	Nominalzins
1. Jahr (2001/2002)	2,75%
2. Jahr (2002/2003)	3,25%
3. Jahr (2003/2004)	3,75%
4. Jahr (2004/2005)	4,00%
5. Jahr (2005/2006)	4,25%
6. Jahr (2006/2007)	4,50%
nur Typ B	
7. Jahr (2007/2008)	5,00%

vorzeitige Rückgabe jederzeit nach dem 30. September 2002

Rückzahlung Ausgabe 2001/ 9: 1. Oktober 2007
Ausgabe 2001/10: 1. Oktober 2008

2. Ein Kunde kauft für 3000,-€ Bundesschatzbriefe Typ B, bei denen bekanntlich die Zinsen jährlich nicht ausgezahlt, sondern dem Kapital zugeschlagen und dann mitverzinst werden. Der Zinssatz steigt dabei von Jahr zu Jahr.

Berechne, wie viel € das Kapital einschließlich der Zinseszinsen nach dem 3. Laufzeitjahr beträgt, indem du die folgende Tabelle Zeile für Zeile von links oben nach rechts unten ausfüllst.

	altes Guthaben in €	Zinssatz in %	Zinsen in €	neues Guthaben in €
1. Jahr der Laufzeit	3.000,00	2,75		
2. Jahr der Laufzeit				
3. Jahr der Laufzeit				

3. Die Erben einer am 31.12. Verstorbenen, die Bundesschatzbriefe Typ B in ihrem Wertpapierdepot verwahren und verwalten ließ, veräußern diese. Das Finanzamt verlangt von den Erben rückwirkend für die Dauer der Anlage die Angabe der gesamten Zinserträge und das jeweilige Guthaben zum 1.1. eines jeden Jahres, sowie am Todestag. Aus den Nachlassunterlagen gehen diese Angaben nur bruchstückhaft hervor.

Berechne die vom Finanzamt geforderten Angaben, indem du die folgende Tabelle Zeile für Zeile von rechts unten nach links oben ausfüllst. Die Reihenfolge der Spalten der Tabelle sind gegenüber der üblichen Reihenfolge aus Aufgabe 3. verändert, um die Rechnung zu vereinfachen.

	Zinsen in €	altes Guthaben in €	Zinssatz in %	neues Guthaben in €
1. Jahr der Laufzeit				
2. Jahr der Laufzeit				
3. Jahr der Laufzeit				
4. Jahr der Laufzeit				
5. Jahr der Laufzeit	3891,99	91 576,35	4,25%	95 468,34

4. Ein Kunde hat ein Kapital von 100 000,-€, das er für 7 Jahre anlegen möchte.
- Der Kunde legt das Kapital in Sparkassenbriefen mit 7jähriger Laufzeit zum aktuellen Zinssatz von 4% an. Berechne die Zinsen, die der Kunde während der Laufzeit ansammelt.
 - Der Kunde legt das Kapital in Bundesschatzbriefen Typ B an. Berechne die Zinsen, die der Kunde während er Laufzeit ansammelt.
 - Berechne den Unterschied zwischen den Zinsen beim Sparkassenbrief und den beim Bundesschatzbrief Typ B sowohl absolut in € als auch relativ in %.

Die Lösungen zu den Aufgaben findest Du im Internet unter <http://www.selbstlernmaterial.de/m/m7/vr/vrindex.html>