

# STADT HAIGER

## Beschlussvorlage Drucksache VL-147/2023

Datum: 29.03.2023

Aktenzeichen		
Fachbereich	Stadtwerke	
Federführendes Amt	Fachbereich I	
Beratungsfolge	Termin	Beratungsaktion
Stadtverordnetenversammlung der Stadt Haiger	29.03.2023	

### **Umschuldung Kommuldarlehen DZ HYP wegen Ende der Zinsfestschreibung **\*\*Aktualisierte Zinssätze zur Stadtverordnetenversammlung am 29.03.2023\*\*****

#### Beschlussvorschlag:

Der Magistrat empfiehlt auf Vorschlag der Betriebskommission, der Stadtverordnetenversammlung folgenden Beschluss zur Abstimmung vorzulegen:

**„Die Stadtverordnetenversammlung genehmigt die Umschuldung des Annuitätendarlehens mit einem Darlehensbetrag in Höhe von 530.633,24 €. Nach den vorliegenden Angeboten ist das Annuitätendarlehen der **WI-Bank (Magral AG)** zu folgenden Konditionen aufzunehmen:**

**Umschuldung/Auszahlung 100%, Zinsfestschreibung bis Laufzeitende (30.12.2033) mit einem Zinssatz von **3,39** %.“**

#### Finanzielle Auswirkungen:

Durch das immer noch niedrige Zinsniveau sinkt die Zinsbelastung gegenüber dem bisherigen Darlehensvertrag.

#### Sachdarstellung:

Für das bestehende Darlehen bei der DZ HYP endet die Zinsfestschreibung am 30.03.2023. Von dem Ursprungskapital in Höhe von 988.071,56 € verbleibt zum Ende der Zinsfestschreibung noch ein Betrag von 530.633,24 €, für den eine Anschlussfinanzierung angestrebt wird.

Der aktuelle Zinssatz beläuft sich auf 4,475% bei einer vierteljährlichen Annuität (Zins und Tilgung) von 13.524,23 €.

Nach Anfragen bei den unten aufgeführten Kreditinstituten liegen den Stadtwerken folgende indikative Finanzierungsangebote vor:

**Annuitätendarlehen: 533.633,24 €**  
**Auszahlung: 100 %**  
**Auszahlungsdatum: 01.04.2023**  
**Laufzeit: bis 30.12.2033**

**Kreditinstitut Zinssatz**  
DZ HYP **3,58 % (alt 3,51 %)**

Sparkasse **3,61 %** (alt 3,52 %)

Commerzbank kein Angebot vorgelegt

**WI Bank / Magral AG** **3,39 %** (alt 3,41 %)

Bei der Magral AG handelt es sich um einen Kapitalvermittler, welcher ausschließlich mit deutschen Landesbanken, Förderbanken und Geschäftsbanken zusammenarbeitet. Der Name des Darlehensgebers wird zur Beschlussfassung am 29.03.2023 bekanntgegeben (das zuletzt durch die Magral AG vermittelte Darlehen - 3.600.000 € - ging an die WI-Bank).

Aufgrund der vorliegenden Angebote sollte das Finanzierungsangebot der WI-Bank (Magral AG) zu folgenden Konditionen angenommen werden:

Darlehensbetrag:	530.633,24 €
Tilgungszahlungen:	vierteljährlich, erstmals am 30.06.2023
Annuität:	<b>14.769,87 €</b> (alt 14.791,00 €)
Zinszahlungen:	vierteljährlich, erstmals am 30.06.2023
Zinsbindung:	30.12.2033
Zinssatz:	<b>3,39 %*</b> (alt 3,41 %)

**\*) Bei Abschluss fällt eine einmalige, separate Vermittlungsprovision (umsatzsteuerfrei) i. H. v. 272,04 € an, welche an die Magral AG zu entrichten ist. Umgerechnet auf den Zinssatz entspricht die Vermittlungsprovision einem Prozentsatz von 0,01 % p.a.**

Anmerkung: Die genannten Zinsen können sich täglich verändern. Zur Stadtverordnetenversammlung am 29. März 2023 werden die Zinssätze aktualisiert.

gez.  
Schramm  
Bürgermeister