

Produkt:	16.02.01
Federführung:	FB 20 Finanzen
Bearbeiter/in:	Brechenser
Datum:	09.12.2020

Beratungsfolge	Termin	Bemerkungen
Magistrat der Stadt Lampertheim	14.12.2020	
Haupt- und Finanzausschuss	10.02.2021	
Stadtverordnetenversammlung	25.02.2021	

**Konditionen Investitionskredit****Sachdarstellung:**

Auf Grund des aktuellen Buchungsstandes und der Mittelbedarfsmeldungen der Fachabteilungen ergibt sich ein Investitionskreditbedarf von 3.000.000 €.

Die Kreditermächtigung nach § 2 der Haushaltssatzung betrug 5.284.349 €.

Somit sind die Voraussetzungen für die Investitionskreditaufnahme 2020 gesichert. Der Portfoliobeirat wurde am 07.12.2020 über die anstehende Neuaufnahme des Investitionskredites für 2020 informiert und um Zustimmung gebeten. Diese Zustimmung wurde erteilt.

In der Höhe des Kreditbedarfs hat man eine Ausschreibung für ein klassisches Annuitätendarlehen für eine Dauer zwischen 10 und 30 Jahren (Zinsbindung) abgefragt.

In der Magistratsitzung vom 08.12.2020 wurde beschlossen, dass die Verwaltung ermächtigt ist den wirtschaftlichsten Bieter gemäß dem Grundsatz der Wirtschaftlichkeit und Sparsamkeit nach § 92 (2) HGO für die Aufnahme eines Investitionskredites in Höhe von 3.000.000 € auszuwählen.

Die deutschlandweite Ausschreibung ist am 08.12.2020 durchgeführt worden. Am 09.12.2020 wurde der wirtschaftlichste Bieter durch die Verwaltung ausgewählt, wobei man auf Grund der aktuellen Zinsphase eine möglichst lange Laufzeit präferiert hat.

Durch das aktuell günstige Zinsniveau wird bei der Neuaufnahme des Darlehens von einer kurzfristigen oder mittelfristigen Zinsfestschreibung abgeraten. Das Ausschreibungsergebnis hat ergeben, dass die Zinssätze im langfristigen Bereich deutlich unter 1 % liegen.

Somit wird aus wirtschaftlichen Aspekten eine 30-jährige Zinsfestschreibung gewählt.

Der wirtschaftliche Bieter war die SaarLB mit folgenden Konditionen:

Zinssatz: 0,47 %

Kreditlaufzeit bis 30.09.2050 (30 Jahre)

Zinsfestschreibung: Gesamtlaufzeit (30.09.2050)

Zins- und Tilgungszahlung vierteljährlich

<b>Erstellt</b>	<b>Gesehen</b>	<b>freigegeben</b>
-----------------	----------------	--------------------

(Brechenser) Sachbearbeitung	(Ruh) Fachbereichsleitung	(Störmer) Bürgermeister