

TOP: _____

Viernheim, den 21. Oktober 2024

Federführendes Amt

20 Kämmereiamt

Aktenzeichen:	911-60
Diktatzeichen:	Ko
Drucksache:	IV-76-2024/XIX
Anlagen:	
Produkt/Kostenstelle:	
Stand der Haushaltsmittel:	
Benötigte Mittel:	
Protokollauszüge an:	Kämmerei

Beratungsfolge	Termin	Bemerkungen
Magistrat	12.11.2024	
Haupt- und Finanzausschuss (Wirtschaftsförderung)	21.11.2024	
Stadtverordnetenversammlung	12.12.2024	

Informationsvorlage

Neuaufnahme eines Darlehens aus der Kreditermächtigung 2023

Mitteilung/Information

Die vom Haupt- und Finanzausschuss / Wirtschaftsförderung ermächtigten Personen

Herr Volker Ergler
Herr Tobias Gieding
Frau Astrid Pfenning (Vertretung)
Herr Dieter Kühlwein (Vertretung)
Herr Dr. Henrik Stülpner

stimmten per Rundumlaufbeschluss vom 30.09.2024 der Darlehensaufnahme in Höhe von 2.196.000,- € aus der Kreditermächtigung des Haushalts 2023 zu.

Folgende Darlehensvarianten wurden durch das Kämmereiamt an verschiedene Banken ausgeschrieben:

- Ratendarlehen mit einem festen Tilgungsbetrag von 2 % und einer Zinsfestschreibung von 10, 20 und 30 Jahren sowie
- Annuitätendarlehen mit einer vierteljährlich nachträglichen Tilgungszahlung von anfänglich 2 % und einer Zinsfestschreibung von 10, 20 und 30 Jahren.

Unter den abgegebenen Angeboten für ein Ratendarlehen lag der günstigste Zinssatz mit einer Zinsbindung von 10 Jahren bei 2,95 %, von 20 Jahren bei 3,21 % und für die Zinsbindung von 30 Jahren lag der Zinssatz bei 3,36 %.

Bei dem Angebot für ein Annuitätendarlehen lag der günstigste Zinssatz mit einer Zinsbindung von 10 Jahren bei 2,97 %, von 20 Jahren bei 3,24 % und für die Zinsbindung von 30 Jahren lag der Zinssatz bei 3,38 %.

Die Aufnahme des Kredits erfolgte erst spät im Jahr 2024, da mit Zinssenkungen der Europäische Zentralbank (EZB) gerechnet wurde, dadurch konnten vorteilhaftere Konditionen gesichert werden. Zudem wurde eine Zinsbindung von 20 Jahren vereinbart, um langfristige Planungssicherheit zu gewährleisten und künftige Zinsschwankungen abzufedern.

Aus diesem Grund schloss das Zinsgremium das Ratendarlehen mit folgenden Konditionen bei der Sparkasse Oberhessen ab:

Valuta:	09.10.2024
Zinsen:	3,21 % p.a. (fest für die Laufzeit von 20 Jahren bis 02.10.2044)
Tilgung:	2 % p.a.
Zins- und Tilgungszahlung:	vierteljährlich nachträglich
Rate pro Quartal:	10.980,- € zzgl. Zinsen

Die Gremien werden hiermit über das abgeschlossene Darlehen in Kenntnis gesetzt.