

TOP: _____

Viernheim, den 8. April 2020

Federführendes Amt

20 Kämmereiamt

Aktenzeichen:	911-60
Diktatzeichen:	TR
Drucksache:	IV-30-2020/XVIII
Anlagen:	
Produkt/Kostenstelle:	
Stand der Haushaltsmittel:	
Benötigte Mittel:	
Protokollauszüge an:	Kämmereiamt

Beratungsfolge	Termin	Bemerkungen
Stadtverordnetenversammlung	26.06.2020	

Informationsvorlage

Neuaufnahme eines Darlehens aus der Kreditermächtigung 2019

Mitteilung/Information

Die vom Haupt- und Finanzausschuss / Wirtschaftsförderung ermächtigten Personen

Herr Volker Ergler
Herr Tobias Gieding
Herr Wolfgang Klee
Herr Dr. Jörn Ritterbusch
Herr Dr. Henrik Stülpner

stimmten per Rundumlaufbeschluss vom 01.04.2020 der Darlehensaufnahme in Höhe von 2.489.000,- € aus der Kreditermächtigung des Haushalts 2019 zu.

Folgende Darlehensvarianten wurden durch das Kämmereiamt an verschiedene Banken ausgeschrieben:

- Ratendarlehen mit einem festen Tilgungsbetrag, einer Laufzeit von 50 Jahren und einer Zinsfestschreibung von 20 und 30 Jahren und
- Annuitätendarlehen mit einer vierteljährlich nachträglichen Tilgungszahlung, einer Laufzeit von 50 Jahren und einer Zinsfestschreibung von 20 und 30 Jahren.

Unter den abgegebenen Angeboten für ein Ratendarlehen lag der günstigste Zinssatz mit einer Zinsbindung von 20 Jahren bei 0,37 %. Für die Zinsbindung von 30 Jahren lag der Zinssatz bei 1,15 %.

Bei den Angeboten für ein Annuitätendarlehen lag der günstigste Zinssatz bei 0,38 % mit einer Zinsbindung von 20 Jahren. Für die Zinsbindung von 30 Jahren lag der Zinssatz bei 1,16 %.

Die Differenz des günstigsten Zinssatzes zwischen dem Raten- und Annuitätendarlehen bei einer Zinsbindung von 20 Jahren beträgt nur 0,01 %. Dies führt bei dem Ratendarlehen am Ende der Zinsbindung bei den Zinsen zu einer Einsparung von rd. 6.300,- € gegenüber dem Annuitätendarlehen.

Am Ende der Zinsbindung von 20 Jahren ergibt sich eine Restschuld bei dem Ratendarlehen (Zins: 0,37 %) i.H.v. 1.505.845,- € und bei dem Annuitätendarlehen (Zins: 0,38 %) i.H.v. 1.511.460,02 €.

Aus diesem Grund schloss das Zinsgremium das Ratendarlehen mit folgenden Konditionen bei der Commerzbank AG ab:

Valuta:	15.04.2020
Zinsen:	0,37 % p.a. (fest für die Gesamtlaufzeit von 20 Jahren bis 14.04.2040)
Tilgung:	2 % p.a.
Zins- und Tilgungszahlung:	vierteljährlich nachträglich
Rate pro Quartal:	12.445,- € zzgl. Zinsen

Die Stadtverordneten-Versammlung nimmt von dem abgeschlossenen Darlehen Kenntnis. Der Magistrat wurde hierüber in seiner Sitzung am 20.04.2020 und der Haupt- und Finanzausschuss / Wirtschaftsförderung wurde ebenfalls in Kenntnis gesetzt.