

**TOP:** \_\_\_\_\_

Viernheim, den 02.05.2019

**Federführendes Amt**

20 Kämmereiamt

<b>Aktenzeichen:</b>	911-60
<b>Diktatzeichen:</b>	Ro/TR
<b>Drucksache:</b>	IV-35-2019/XVIII
<b>Anlagen:</b>	
<b>Produkt/Kostenstelle:</b>	
<b>Stand der Haushaltsmittel:</b>	
<b>Benötigte Mittel:</b>	
<b>Protokollauszüge an:</b>	Kämmereiamt

Beratungsfolge	Termin	Bemerkungen
Haupt- und Finanzausschuss (Wirtschaftsförderung)	23.05.2019	

## **Informationsvorlage**

### **Neuaufnahme eines Darlehens aus der Kreditermächtigung 2018**

#### **Mitteilung/Information**

Die vom Haupt- und Finanzausschuss / Wirtschaftsförderung ermächtigten Personen

Herr Volker Ergler  
Herr Bernhard Kammer  
Herr Wolfgang Klee  
Herr Dr. Jörn Ritterbusch  
Herr Dr. Henrik Stülpner

stimmten per Rundumlaufbeschluss vom 03.04.2019 der Darlehensaufnahme in Höhe von 1.680.000,- € aus der Kreditermächtigung des Haushalts 2018 zu.

Folgende Darlehensvarianten wurden durch das Kämmereiamt an verschiedene Banken ausgeschrieben:

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

Der günstigste Zinssatz im Bereich des Ratendarlehens lag bei 1,27 % p.a. mit einer Zinsfestschreibung von 20 Jahren und bei 1,31 % p.a. mit einer Zinsfestschreibung von 30 Jahren. Im Vergleich hierzu lagen die Zinskonditionen beim Annuitätendarlehen bei 1,28 % p.a. mit einer Zinsfestschreibung von 20 Jahren und bei 1,34 % mit einer Zinsfestschreibung von 30 Jahren.

Bei einer Zinsfestschreibung von 20 Jahren liegt die Zinsdifferenz bei lediglich 0,01 % und bei einer Zinsfestschreibung von 30 Jahren bei 0,03 %.

Beim Annuitätendarlehen müssen jährlich 68.544,- € Annuität (Zins und Tilgung) aufgebracht werden.

Beim Ratendarlehen hingegen kann schon ab dem 1. Jahr eine um rd. 9.280,- € geringere jährliche Annuität ausgewiesen werden. Auch bei den Zinsen liegen über die Gesamtlaufzeit niedrigere Aufwendungen vor (insgesamt rd. 29.800,- €).

Aus diesem Grund schloss das Zinsgremium das Ratendarlehen mit folgenden Konditionen bei der Landesbank Saar (SaarLB) ab:

Valuta:	30.04.2019
Zinsen:	1,31 % p.a. (fest für die Gesamtlaufzeit von 30 Jahren bis 15.01.2049)
Tilgung:	3 % p.a.
Zins- und Tilgungszahlung:	vierteljährlich nachträglich
Rate pro Quartal:	14.117,65 € zzgl. Zinsen

Der Haupt- und Finanzausschuss / Wirtschaftsförderung nimmt von dem abgeschlossenen Darlehen Kenntnis. Der Magistrat wurde in seiner Sitzung am 13.05.2019 und die Stadtverordneten-Versammlung wird hierüber in ihrer Sitzung am 24.05.2019 in Kenntnis gesetzt.