

Vorlage zur Sitzung

☒ des Gemeindevorstandes

Bezeichnung der Vorlage: Zinsanpassung zum 30.06.2019
Forwardangebot DGHYP

Beschlussvorschlag:

Nach Vortrag und Beratung beschließt der Gemeindevorstand das Angebot zur Zinsanpassung zum 30.09.2019 der DGHYP anzunehmen.

Begründung:

siehe Anlage

Waldems, 31.05.2017



Hies, Bürgermeister

Aktenvermerk

Vorzeitige Beendigung der Zinsbindung

Im Kreditbestand der Gemeinde Waldems befinden sich mehrere Kredite mit einem Darlehenszinssatz von mehr als 4 %.

Da das jetzige Zinsniveau wesentlich niedriger ist, wurde Kontakt mit zwei Kreditgebern (DG HyP und Helaba) aufgenommen, um eine evtl. Zinssatzsenkung zu erreichen. Beide Kreditinstitute wiesen auf die bestehenden Verträge und Vertragsklauseln hin: „**Eine weitere Zinsanpassung ist frühestens zum möglich. Bis zu diesem Termin ist die außerplanmäßige Tilgung des Kredits erneut ausgeschlossen**“.

Bei früherer Aufhebung der Zinsbindung ist ein **Vorfälligkeitsentgelt** zu zahlen. Dieses ermittelt sich wie folgt:

$3 \% (\text{Zinsverlust der Bank}) \times \text{Anzahl der Jahre bis zur Zinsbindung} \times \text{Kapital}$

Dieses Vorfälligkeitsentgelt wird auf gar keinen Fall durch die Zinssenkung aufgefangen.

Die DG HYP. machte uns allerdings ein sehr gutes Angebot. Hier besteht ein Kredit, dessen Zinsbindung am 30.06.19 ausläuft. Die Zinsen belaufen sich zurzeit auf 4,045 %, der Darlehensrestbetrag wäre am 30.06.19 € 440.000,--. Die DG HYP bietet uns ein Forward-Darlehen an, d.h. wir bekommen ab dem 01.07.2019 den heute gelten Darlehenszinssatz von 1,45 % für die gesamte Restlaufzeit, bei gleichbleibender Annuität. Der Kredit wäre in 10,5 Jahren getilgt.

Das Angebot der DG HYP ist beigefügt. Ein Forward-Darlehen wird natürlich nur bei Darlehen gewährt, dessen Zinsbindung nur noch ein paar Jahre läuft.

Gefertigt:


Freinik
Verwaltungsangestellte

Gesehen:


Flören
Amtsrat

Freinik, Karin

Von: Stefan.Pawlak@dghyp.de
Gesendet: Dienstag, 30. Mai 2017 10:17
An: Freinik, Karin
Betreff: Freibleibendes Angebot
Anlagen: Gemeinde Waldems.pdf

Sehr geehrte Frau Freinik,

anbei erhalten Sie unser Forwardangebot für die Gemeinde Waldems:

Falls Sie Fragen haben, so melden Sie sich bitte bei uns.

Mit freundlichen Grüßen

Stefan Pawlak
Treasury
Kommunalkredite

DG HYP Hamburg
Rosenstr. 2

Telefon: +49 40 3334-2231
Fax: +49 40 3334-1137
Email: kommunalkredite@dghyp.de

CLASSIC SPONSOR
ELBPILHARMONIE HAMBURG



=====

Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank Aktiengesellschaft
Rosenstraße 2, 20095 Hamburg - Postfach 10 14 46, 20009 Hamburg
Telefon: +49(0)40-33 34-0 - Telefax: +49(0)40-33 34-11 11
Internet: www.dghyp.de
Vorstand: Dr. Georg Reutter (Vorsitzender), Manfred Salber
Vorsitzender des Aufsichtsrates: Uwe Berghaus
Sitz der Gesellschaft: Hamburg
Handelsregister: Hamburg HRB 5604

=====

Diese E-Mail einschließlich ihrer Anhänge kann vertrauliche Informationen enthalten. Sollten Sie nicht der vorgesehene Empfänger sein, so bitten wir, eine fehlgeleitete E-Mail unverzüglich vollständig zu löschen und uns eine Nachricht zukommen zu lassen. Da wir nicht die Echtheit oder Vollständigkeit der in dieser Nachricht enthaltenen Informationen garantieren können, schließen wir die rechtliche Verbindlichkeit der vorstehenden Erklärungen und Äußerungen aus.



Gemeinde Waldems
Frau Freinik
Schulgasse 2

65529 Waldems

Ihr Ansprechpartner:
Stefan Pawlak

Telefon: 040-3334-2231
Fax: 040-3334-1137
Email: kommunalkredite@dghyp.de

Hamburg, 30.05.2017

Kommunalkredit: Zinsanpassung zum 30.06.2019
Aktenzeichen: 3021589104

Sehr geehrte Damen und Herren,

die DG HYP gibt im Auftrag der VR Bank Untertaunus eG folgendes Kommunalkreditangebot ab:

Angebotsnummer:	3021589104
Kreditnehmer:	Gemeinde Waldems
Kreditart:	Annuitätenkredit
Kredithöhe:	EUR 766.937,82
Restkapital:	EUR 437.657,48
Zinszahlungen:	vierteljährlich, erstmals zum: 30.09.2019
Zahlungstermine:	vierteljährlich, erstmals zum: 30.09.2019
Annuität:	EUR 11.465,72 (bisherige Annuität wird beibehalten)
Anpassungstermin:	30.06.2019
Bereitstellungszinsen:	keine

Zinsbindung: **30.12.2029 nom. 1,450 % (Restlaufzeit)**

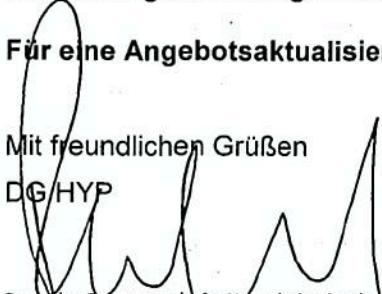
Bei Zinsfestschreibungen länger als 10 Jahre wird das Kündigungsrecht nach §489 BGB vertraglich ausgeschlossen.

Dieses Angebot erfolgt freibleibend.

Für eine Angebotsaktualisierung stehen wir Ihnen selbstverständlich zur Verfügung.

Mit freundlichen Grüßen

DG HYP


Deutsche Genossenschafts-Hypothekenbank AG
Vorstand: Dr. Georg Reutter, Vorsitzender | Manfred Salber | Vorsitzender des Aufsichtsrats: Uwe Berghaus
Rechtsform: Aktiengesellschaft | Sitz der Gesellschaft: Hamburg | Handelsregister: Hamburg HRB 5604 | UST-ID: DE 811141281
Adresse: Rosenstraße 2, 20095 Hamburg | Postfach: 10 14 46, 20009 Hamburg | Telefon: +49 (0) 40 3334-0 | Telefax: +49 (0) 40 3334-1111
Bankleitzahl: 200 904 00 | S.W.I.F.T. (BIC): DGHYDEH1XXX