

Beschlussvorlage Schulverband Schulverband Ratzeburg 2013 – 2018

Datum: 06.01.2015
SV/BeVoSv/116/2014

Gremium	Datum	Behandlung
Hauptausschuss Schulverband	22.01.2015	Ö

Verfasser:

FB/Aktenzeichen:

Darlehensaufnahme für die Erweiterung Gemeinschaftsschule; KfW-Varianten

Zielsetzung:

Abstimmung der Darlehenskonditionen auf die mögliche Umlagebelastung der Mitgliedsgemeinden

Beschlussvorschlag:

Der Hauptausschuss beschließt, die

- Variante 1
- Variante 2 oder
- Variante 3

der vorgestellten Vorschläge für das KfW-Darlehen zu wählen.

Schulverbandsvorsteher

Verfasser

elektronisch unterschrieben und freigegeben durch:

Wolfgang Werner am 21.11.2014
Eckhard Rickert am 24.11.2014
Bürgermeister Voß am 06.01.2015

Sachverhalt:

Das Raumangebot der Gemeinschaftsschule wird zur Zeit durch einen Erweiterungsbau mit vier Klassenräumen an den vorhandenen Bedarf angepasst; nach derzeitigem Planungsstand ist mit Kosten von rd. 1,3 Mio. € zu rechnen, die über ein KfW-Darlehen finanziert werden sollen.

Im Programm 208 für Infrastrukturverbesserungen der Kommunen können drei Varianten gewählt werden, nämlich

- Variante 1 mit einer Laufzeit von 10 Jahren; Zinsbindung ebenfalls 10 Jahre und zwei Jahre tilgungsfrei;

- Variante 2 mit einer Laufzeit von 20 Jahren; Zinsbindung wie vor 10 Jahre und drei Jahre tilgungsfrei, nach 10 Jahren wird der Zinssatz neu verhandelt; oder
- Variante 3 mit einer Laufzeit von 30 Jahren; Zinsbindung wie vor 10 Jahre und fünf Jahre tilgungsfrei, nach 10 Jahren wird der Zinssatz neu verhandelt.

Die Zinssätze werden täglich neu festgesetzt; am Tag der Erstellung der Vorlage lagen sie bei 0,50 % in der Variante 1, 0,81 % in der Variante 2 und 0,91 % in der Variante 3.

Die betragsmäßigen Auswirkungen sind in der Anlage enthalten; wobei auf Blatt eins und zwei eine Zinsneuvereinbarung von wiederum 1 % gerechnet wurde und auf Blatt drei und vier eine Erhöhung des Zinssatzes von 1 auf 2 % dargestellt ist.

Bereits bei gleichbleibendem Zinssatz erhöht sich die Belastung in den verschiedenen Varianten über die Gesamtlaufzeit von 43 T€ über 138 T€ auf 229 T€; würde ein neuer Zinssatz von 2 % vereinbart werden, stiegen die Aufwendungen auf 181 T€ bei Variante zwei und gar auf 342 T€ bei Variante 3.

Im teuersten Fall ist die Gesamtzinszahlung also fast achtmal so hoch wie in der günstigsten Variante, jedoch ist durch die kurze Laufzeit die jährliche Belastung (max. 173 T€) wesentlich höher als bei der längeren Möglichkeit (max. 65 T€).

Obwohl es sich bei der Finanzierung dieses Neubaus um eine langlebige Investition handelt, deren Finanzierung auch daran ausgerichtet sein sollte, wird verwaltungsseitig dennoch vorgeschlagen die Variante 1 mit kürzesten Laufzeit und der höheren jährlichen Belastung aber auch der niedrigsten Gesamtbelastung über die gesamte Zeit zu wählen.

Finanzielle Auswirkungen:

Durch die Ausführung des vorgeschlagenen Beschlusses entstehen folgende Auswirkungen auf den Haushalt:

Siehe Sachverhalt und beigefügte Berechnungen

Anlagenverzeichnis:

- Auszug aus der Übersicht der Zinskonditionen der KfW
- 4 Seiten Berechnungsblätter

mitgezeichnet haben:

Zinsvergleichsrechnung

(3 KfW-Alternativen)

Blatt 3

Darlehensbetrag: 1.339.500,00 €

Variante 1:

10 Jahre Laufzeit und Zinsbindung,
2 Jahre keine Tilgung

Zinssatz 0,50%

Tilgung 167.437,50 €

Variante 2:

20 Jahre Laufzeit, 10 Jahre Zinsbindu
3 Jahre keine Tilgung

Zinssatz 0,81%

Tilgungsbetrag 78.794,12 €

Tag	Zinsen	Tilgung	Restschuld	Zinsen	Tilgung
01.01.2015	6.697,50 €	0,00 €	1.339.500,00 €	10.849,95 €	0,00 €
01.01.2016	6.697,50 €	0,00 €	1.339.500,00 €	10.849,95 €	0,00 €
01.01.2017	6.697,50 €	167.437,50 €	1.172.062,50 €	10.849,95 €	0,00 €
01.01.2018	5.860,31 €	167.437,50 €	1.004.625,00 €	10.849,95 €	78.794,12 €
01.01.2019	5.023,13 €	167.437,50 €	837.187,50 €	10.211,72 €	78.794,12 €
01.01.2020	4.185,94 €	167.437,50 €	669.750,00 €	9.573,49 €	78.794,12 €
01.01.2021	3.348,75 €	167.437,50 €	502.312,50 €	8.935,25 €	78.794,12 €
01.01.2022	2.511,56 €	167.437,50 €	334.875,00 €	8.297,02 €	78.794,12 €
01.01.2023	1.674,38 €	167.437,50 €	167.437,50 €	7.658,79 €	78.794,12 €
01.01.2024	837,19 €	167.437,50 €	0,00 €	7.020,56 €	78.794,12 €
01.01.2025				15.758,82 €	78.794,12 €
01.01.2026				14.182,94 €	78.794,12 €
01.01.2027				12.607,06 €	78.794,12 €
01.01.2028				11.031,18 €	78.794,12 €
01.01.2029				9.455,29 €	78.794,12 €
01.01.2030				7.879,41 €	78.794,12 €
01.01.2031				6.303,53 €	78.794,12 €
01.01.2032				4.727,65 €	78.794,12 €
01.01.2033				3.151,76 €	78.794,12 €
01.01.2034				1.575,88 €	78.794,12 €
01.01.2035					
01.01.2036					
01.01.2037					
01.01.2038					
01.01.2039					
01.01.2040					
01.01.2041					
01.01.2042					
01.01.2043					
01.01.2044					
	43.533,76 €	1.339.500,00 €		181.770,15 €	1.339.500,00 €

ng,	Variante 3:		
	30 Jahre Laufzeit, 10 Jahre Zinsbindung,		
	5 Jahre keine Tilgung		
2,00%	Zinssatz	0,91%	2,00%
	Tilgungsbetrag	53.580,00 €	
Restschuld	Zinsen	Tilgung	Restschuld
1.339.500,00 €	12.189,45 €	0,00 €	1.339.500,00 €
1.339.500,00 €	12.189,45 €	0,00 €	1.339.500,00 €
1.339.500,00 €	12.189,45 €	0,00 €	1.339.500,00 €
1.260.705,88 €	12.189,45 €	0,00 €	1.339.500,00 €
1.181.911,76 €	12.189,45 €	0,00 €	1.339.500,00 €
1.103.117,65 €	12.189,45 €	53.580,00 €	1.285.920,00 €
1.024.323,53 €	11.701,87 €	53.580,00 €	1.232.340,00 €
945.529,41 €	11.214,29 €	53.580,00 €	1.178.760,00 €
866.735,29 €	10.726,72 €	53.580,00 €	1.125.180,00 €
787.941,18 €	10.239,14 €	53.580,00 €	1.071.600,00 €
709.147,06 €	21.432,00 €	53.580,00 €	1.018.020,00 €
630.352,94 €	20.360,40 €	53.580,00 €	964.440,00 €
551.558,82 €	19.288,80 €	53.580,00 €	910.860,00 €
472.764,71 €	18.217,20 €	53.580,00 €	857.280,00 €
393.970,59 €	17.145,60 €	53.580,00 €	803.700,00 €
315.176,47 €	16.074,00 €	53.580,00 €	750.120,00 €
236.382,35 €	15.002,40 €	53.580,00 €	696.540,00 €
157.588,24 €	13.930,80 €	53.580,00 €	642.960,00 €
78.794,12 €	12.859,20 €	53.580,00 €	589.380,00 €
0,00 €	11.787,60 €	53.580,00 €	535.800,00 €
	10.716,00 €	53.580,00 €	482.220,00 €
	9.644,40 €	53.580,00 €	428.640,00 €
	8.572,80 €	53.580,00 €	375.060,00 €
	7.501,20 €	53.580,00 €	321.480,00 €
	6.429,60 €	53.580,00 €	267.900,00 €
	5.358,00 €	53.580,00 €	214.320,00 €
	4.286,40 €	53.580,00 €	160.740,00 €
	3.214,80 €	53.580,00 €	107.160,00 €
	2.143,20 €	53.580,00 €	53.580,00 €
	1.071,60 €	53.580,00 €	0,00 €
342.054,72 €		1.339.500,00 €	

Die Konditionen im Einzelnen

Zinssätze und Laufzeiten

10.11.14
22

Maximaler Zinssatz p. a. in Prozent: Sollzins (Effektivzins), gültig bis 15 Uhr des betreffenden Bankarbeitstages:

Laufzeit/tilgungsfreie Anlaufjahre/Zinsbindung

Datum	10/2/10	20/3/10	30/5/10
10.11.2014	0,50 % (0,50 %)	0,81 % (0,81 %)	0,91 % (0,91 %)
07.11.2014	0,50 % (0,50 %)	0,79 % (0,79 %)	0,89 % (0,89 %)
06.11.2014	0,50 % (0,50 %)	0,79 % (0,79 %)	0,88 % (0,88 %)
05.11.2014	0,50 % (0,50 %)	0,76 % (0,76 %)	0,86 % (0,86 %)
04.11.2014	0,50 % (0,50 %)	0,80 % (0,80 %)	0,90 % (0,90 %)

Der tagesaktuelle Zinssatz orientiert sich am Kapitalmarkt und wird für jeden Bankarbeitstag bis circa 10 Uhr veröffentlicht.