

Gemeinde Gägelow

Beschlussvorlage	Vorlage-Nr: VO/13GV/2019-524				
Federführender Geschäftsbereich: Finanzen	Status: öffentlich Aktenzeichen: Datum: 26.09.2019 Verfasser: Lenschow, Kristine				
Empfehlung des Finanzausschusses zur Umschuldung eines Darlehens für die Gemeinde Gägelow durch den Bürgermeister					
Beratungsfolge:					
Datum	Gremium	Teilnehmer	Ja	Nein	Enthaltung
10.10.2019	Finanzausschuss Gägelow				

Der Finanzausschuss empfiehlt dem Bürgermeister, aufgrund der günstigsten gebotenen Konditionen den Zuschlag an

Bank: DKB Deutsche Kreditbank AG

Zinssatz: 0,35 %
Zinsbindung: 20 Jahre
Laufzeit: 20 Jahre
zu erteilen.

Am 31.10.2019 endet die Zinsfestschreibung eines Darlehens bei der Universal-Investment-Luxembourg S.S/Olympic Investment Fund-2, Luxembourg, das im Jahr 1999 in Höhe von 1,5 Mio. DM für die Schule Proseken bei der Eurohyp aufgenommen und mittlerweile durch die Eurohyp an die obige Verwaltungsgesellschaft abgetreten wurde.

Der Umschuldungsbetrag beläuft sich auf 335.402,91 Euro. Der aktuelle Zinssatz beträgt 5,92 %. Es handelt sich um ein Annuitätendarlehen mit einer vierteljährlichen Annuität von 9.292,63 Euro. Die Zinsleistung im Jahr 2019 beträgt 20.478 Euro, die Tilgung 16.693 Euro. Bei den aktuellen Marktkonditionen könnte sich der Zinssatz und damit die Zinslast erheblich reduzieren. Bei annähernd gleichbleibender jährlicher Tilgungsbelastung könnte das Darlehen in 20 Jahren zurück gezahlt werden.

Ausgeschrieben wurde der Betrag zum 10.10.2019 als Ratendarlehen mit einer Restlaufzeit und einer Zinsfestschreibung von je 20 Jahren, so dass das Darlehen am Ende vollständig getilgt sein wird und kein Zinsänderungsrisiko mehr besteht.

Da die Banken ihre Angebote nur wenige Stunden halten können, sind die Angebote bis zum 10.10.2019, 12.00 Uhr einzureichen und werden zur Finanzausschusssitzung als Tischvorlage ausgereicht. Die Gemeindevertretung hat dem Bürgermeister mit Beschluss vom 24.09.2019 eine entsprechende Vollmacht erteilt.

Finanzielle Auswirkungen:

Unterschrift Einreicher	Unterschrift Geschäftsbereich

Stadt Grevesmühlen für
Gemeinde Gägelow

Zuschlagsentscheidung

Betrifft: Angebotseinholung für Darlehen (aktuell: Universal-Investment-
Luxembourg S.A./Olympic Investment Fund-2, Luxembourg)

Betrag: 335.402,91 Euro

Auslaufende Zinsfestschreibung: 31.10.2019

Aufforderung zur Angebotsabgabe am 10.10.2019

An: DKB Schwerin, VR-Bank Mecklenburg, Sparkasse MNW

Angebotsabgabe:

	Bieter 1	Bieter 2	Bieter 3
Unterlagen vollständig?	ja	ja	ja
Korrekte Konditionen (Laufzeit, Betrag usw.)	ja	ja	ja
Fristgemäßer Eingang?	ja	ja	ja
Zinssatz	0,35 %	0,57 %	0,78 %
Sonstiges	Ernennungsurkunde Bürgermeister einreichen		
Ist das Angebot zu werten?	ja	ja	ja
Rangfolge	1	2	3

Aufgrund der besten gebotenen Zinskonditionen ist der Zuschlag an

die **DKB Deutsche Kreditbank AG, Rostock (Bieter 1)**

zu erteilen. Es entscheidet der Bürgermeister auf Empfehlung des Finanzausschusses.

10.10.2019

Kristine Lenschow
Leiterin Finanzen