

## Angebote Endfälligkeit

### Umschuldung eines Darlehen i. H. v. 1.549.381,23 EURO

Beim Darlehend mit der internen Nr. DA 220 läuft zum 30.12.2018 die aktuellen Zinsbindung aus, so dass dieses bei einer Restschuld von 1.549.381,25 EURO umgeschuldet werden muss.

Deshalb wurden bei verschiedenen Banken und Darlehensvermittlern elektronisch Angebote für ein Darlehen in Höhe der Restschuld eingeholt.

Das Angebot der HeLaBa, i. H. v. 0,99 % mit einer endfälligen Zinsbindung stellt für den obigen Zeitraum für die Stadt Landau in der Pfalz die wirtschaftlichste Lösung dar.

Im Zusammenhang mit der Ausschreibung wurden auch Angebote für eine Zinsbindung von 10 Jahren eingeholt. Das günstigste Angebot hierfür lag bei 0,77 %. Hier ist jedoch das Zinsänderungsrisiko höher anzusiedeln, als die Zinsersparnis in den ersten 10 Jahren, so dass die Endfälligkeit abgeschlossen wird.

Betrag	Zinssatz	Tage	Zinsen	Kreditinstitut	Auswertung	
1.549.381,25	0,960	360,00	360,00	14.874,06	nn	0,00 <i>(Angebot muss ausgeschlossen werden, da die Ausschreibungsunterlagen verändert wurden)</i>
1.549.381,25	0,990	360,00	360,00	15.338,87	HeLaBa	464,81
1.549.381,25	1,010	360,00	360,00	15.648,75	nn	774,69
1.549.381,25	1,060	360,00	360,00	16.423,44	nn	1.549,38
1.549.381,25	1,100	360,00	360,00	17.043,19	nn	2.169,13
1.549.381,25	1,230	360,00	360,00	19.057,39	nn	4.183,33

Aufgestellt:

Landau in der Pfalz, 17.12.2018  
Gebäudemanagement Landau