

Stadt Heidelberg

Drucksache:
0054/2020/IV

Datum:
20.02.2020

Federführung:
Dezernat V, Kämmereiamt

Beteiligung:

Betreff:

**Information über Abschluss eines Bausparvertrags
mit Vorfinanzierungsdarlehen für die Stadt Heidelberg**

Informationsvorlage

Beratungsfolge:

Gremium:	Sitzungstermin:	Behandlung:	Kenntnis genommen:	Handzeichen:
Haupt- und Finanzausschuss	12.03.2020	Ö	() ja () nein () ohne	

Zusammenfassung der Information:

Der Haupt- und Finanzausschuss nimmt den Abschluss eines Bausparvertrags mit Vorfinanzierungsdarlehen in Höhe von 10 Millionen Euro zur Kenntnis.

Finanzielle Auswirkungen:

Ausgaben / Gesamtkosten:	
• Abschlussgebühr	80.000
Einnahmen:	
• 0,01 % Guthabenzins für Spareinlage zuzüglich monatlicher Rate	
Finanzierung:	
• Vorfinanzierung Bauspardarlehen	10.000.000
Folgekosten:	
• Zinsbelastung in Höhe von 0,6 % jährlich	

Zusammenfassung der Begründung:

Der Bausparvertrag dient der Finanzierung kommunaler Aufgaben wie der Verlagerung des Karlstorbahnhofs.

Begründung:

Im Haushaltsplan 2019 ist eine Kreditermächtigung von 25,7 Mio. Euro vorgesehen. In gleicher Höhe hat der Haupt- und Finanzausschuss die Verwaltung ermächtigt, Kredite aufzunehmen.

Zur Finanzierung von Investitionen wurde ein Bausparvertrag mit Vorfinanzierungsdarlehen zu folgenden Konditionen abgeschlossen:

Bausparvertrag

- Bausparsumme: 10.000.000 Euro
- Ansparung: 3.500.000 Euro einmalig, ab 2021 monatlich 32.000 Euro
- Abschlussgebühr: (0,8 %) 80.000 Euro, einmalig
- Guthabenzins: 0,01 % p.a.

Vorfinanzierungsdarlehen über 10.000.000 Euro

- Darlehenszins: 0,6 % p.a.
- Zinsbindung: 15 Jahre

Nach der Zuteilung des Bausparvertrags in ca. 15 Jahren besteht die Möglichkeit zur Aufnahme des Bauspardarlehens zu 1,95 % p.a. Zinsen. Die Inanspruchnahme erfolgt je nach Kapitalmarktsituation.

Prüfung der Nachhaltigkeit der Maßnahme in Bezug auf die Ziele des Stadtentwicklungsplanes / der Lokalen Agenda Heidelberg

1. Betroffene Ziele des Stadtentwicklungsplanes

Nummer/n: (Codierung)	+ / - berührt:	Ziel/e:
QU 1	+	Solide Haushaltswirtschaft Begründung: Die Finanzierung über einen Bausparvertrag sichert eine lange Planungssicherheit

2. Kritische Abwägung / Erläuterungen zu Zielkonflikten:

Keine

gezeichnet
In Vertretung
Jürgen Odszuck