

Darlehensvergleich Zweckverband

Anlage TOP 12

bestehendes Flex-Darlehen

	2019	2020	2021	2022	2023	2024	Gesamt
Darlehenssumme	10.740.410,00	10.610.410,00	10.610.410,00	10.440.410,00	10.310.410,00	10.100.410,00	
Zinssatz*	0,5%	0,5%	0,60%	0,8%	1,00%	1,00%	
Zinsen	40.276,54	53.052,05	63.662,46	78.303,08	103.104,10	25.251,03	363.649,25

Festzinsdarlehen 31.03.2019 - 31.03.2024

		2019	2020	2021	2022	2023	2024	
Darlehenssumme		11.000.000,00	11.000.000,00	11.000.000,00	11.000.000,00	11.000.000,00	11.000.000,00	
	Zinssatz							
Zinsen MVB	0,69%	56.925,00	75.900,00	75.900,00	75.900,00	75.900,00	18.975,00	379.500,00
Zinsen LBBW	0,69%	56.925,00	75.900,00	75.900,00	75.900,00	75.900,00	18.975,00	379.500,00
Zinsen Spark. MZ	1,00%	82.500,00	110.000,00	110.000,00	110.000,00	110.000,00	27.500,00	550.000,00
Mehr-/Minder Belastung (kummulierte Angaben)		16.648,46	39.496,41	51.733,95	49.330,88	22.126,78	15.850,75	15.850,75

*bis zu einem EURIBOR von plus 0,189 ist das Flex-Darlehen mit einem Refinanzierungs-Aufschlag von 0,5 % günstiger.

Der aktuelle Drei-Monats-EURIBOR liegt bei minus 0,315%.

Annahme: Der EURIBOR wird ab 2021 durch geringe Zinsanhebungen der EZB mit 0,1% ins Plus drehen und bis 2024 auf 0,5% steigen.