

Ishøj Kommune
Ishøj Store Torv 20
2635 Ishøj

Vejledende låneberegning

Efter aftale med Kenneth Andersen fremsendes hermed en vejledende beregning for lån med et provenu på DKK 25.000.000,00 til finansiering af låneramme 2018.

Vi gør opmærksom på, at låneberegningen er vejledende og ikke er et bindende tilbud om lån. KommuneKredit har dermed ikke godkendt lånet eller lånets formål.

Hvis I på baggrund af denne vejledende låneberegning beslutter jer for at ansøge om et lån i KommuneKredit, skal jeres ansøgning fremsendes via e-mail til kunde@kommunekredit.dk.

14. februar 2019
J.nr. K-183/ODJ

Kontaktperson:
Ole Ellyton Dyhr
direkte tlf. nr. 3369 7610
Kunde@kommunekredit.dk

Lån med fast rente (KKfast)

Valuta:	DKK
Hovedstol:	DKK 25.000.000,00
Kursværdi i DKK:	DKK 25.000.000,00
Lånetype:	Lån med fast rente
Rente pr. 14.02.2019:	1,18% p.a.
Rentebetalinger:	Kvartårligt
Renteberegningsmetode:	30 dage pr. md./360 dage pr. år
Udbetaling:	18. februar 2019
Første rentebetaling	16. maj 2019
Sidste aftalte rentebetaling:	16. februar 2044
Afdragstype:	Serielån
Antal terminer:	100
Første afdrag:	16. maj 2019
Sidste afdrag:	16. februar 2044
Etableringsomkostninger:	Ingen
Administrationsbidrag:	0,00% p.a. af restgælden.
Effektiv debitorrente:	1,19%

KKfast lån er principielt inkonverterbare og kan således kun indfries helt eller delvis før udgangen af aftaleperioden mod betaling af kompensationsrente efter nærmere aftale.

Lån med variabel rente (KKcibor)

Valuta:	DKK
Hovedstol:	DKK 25.000.000,00
Kursværdi i DKK:	DKK 25.000.000,00
Lånetype:	Lån med fast relation
Relation pr. 14.02.2019:	Relation i forhold til : 3 mdrs CIBOR (aktuelt minus 0,30%)
	Tillæg gældende i 6 år : +0,04 procent p.a.
	Løbetid på lånet: 25 år
Rentebetalinger:	Efter aftale
Rentebetalingsmetoder:	Aktuelle dage/360 dage pr. år
Udbetaling:	Efter aftale
Første rentebetaling:	Efter aftale
Sidste aftalte rentebetaling:	Efter aftale
Afdragstype:	Efter aftale
Første afdrag:	Efter aftale
Sidste afdrag:	Efter aftale
Opsigelse:	Lånet kan helt eller delvist omlægges eller indfries til kurs 100 med 10 bankdages varsel til renteaftalens udløb
Etableringsomkostninger:	Ingen
Administrationsbidrag:	0,00 procent p.a. af restgælden

Etablering af både variabelt og fastforrentede lån og andre finansielle instrumenter er afhængig af udviklingen på kapitalmarkederne. Denne vejledende låneberegning er udarbejdet på baggrund af rentesatser og relevante kurser pr. den oplyste dato. Der vil derfor sandsynligvis forekomme ændringer i rentesatser, ydelser m.v. i forhold til den vejledende beregning.

Vi ser frem til at høre fra jer og står til rådighed, hvis I har spørgsmål til ovenstående.

Med venlig hilsen



Bettina Hedegaard Petersen



Ole Ellyton Dyhr

Følgende materiale vedlægges:

- Ydelsesoversigt

Ishøj Kommune		Kontrakt: 201950143-F		KKfast
Nom./eff. rente:	1,18/1,19 %	Journalnr.: K-183	Antal terminer:	100
		Bidrag: 0,00%	Terminer pr. år:	4
Lånebeløb:	25.000.000,00 DKK		Afdragstid i år:	25,0

Termin	Bidrag	Afdrag	Rente	Ydelse	Restgæld
18.02.2019	0,00	0,00	0,00	0,00	25.000.000,00
16.05.2019	0,00	250.000,00	72.111,11	322.111,11	24.750.000,00
16.08.2019	0,00	250.000,00	73.012,50	323.012,50	24.500.000,00
18.11.2019	0,00	250.000,00	72.275,00	322.275,00	24.250.000,00
17.02.2020	0,00	250.000,00	71.537,50	321.537,50	24.000.000,00
18.05.2020	0,00	250.000,00	70.800,00	320.800,00	23.750.000,00
17.08.2020	0,00	250.000,00	70.062,50	320.062,50	23.500.000,00
16.11.2020	0,00	250.000,00	69.325,00	319.325,00	23.250.000,00
16.02.2021	0,00	250.000,00	68.587,50	318.587,50	23.000.000,00
17.05.2021	0,00	250.000,00	67.850,00	317.850,00	22.750.000,00
16.08.2021	0,00	250.000,00	67.112,50	317.112,50	22.500.000,00
16.11.2021	0,00	250.000,00	66.375,00	316.375,00	22.250.000,00
16.02.2022	0,00	250.000,00	65.637,50	315.637,50	22.000.000,00
16.05.2022	0,00	250.000,00	64.900,00	314.900,00	21.750.000,00
16.08.2022	0,00	250.000,00	64.162,50	314.162,50	21.500.000,00
16.11.2022	0,00	250.000,00	63.425,00	313.425,00	21.250.000,00
16.02.2023	0,00	250.000,00	62.687,50	312.687,50	21.000.000,00
16.05.2023	0,00	250.000,00	61.950,00	311.950,00	20.750.000,00
16.08.2023	0,00	250.000,00	61.212,50	311.212,50	20.500.000,00
16.11.2023	0,00	250.000,00	60.475,00	310.475,00	20.250.000,00
16.02.2024	0,00	250.000,00	59.737,50	309.737,50	20.000.000,00
16.05.2024	0,00	250.000,00	59.000,00	309.000,00	19.750.000,00
16.08.2024	0,00	250.000,00	58.262,50	308.262,50	19.500.000,00
18.11.2024	0,00	250.000,00	57.525,00	307.525,00	19.250.000,00
17.02.2025	0,00	250.000,00	56.787,50	306.787,50	19.000.000,00
19.05.2025	0,00	250.000,00	56.050,00	306.050,00	18.750.000,00
18.08.2025	0,00	250.000,00	55.312,50	305.312,50	18.500.000,00
17.11.2025	0,00	250.000,00	54.575,00	304.575,00	18.250.000,00
16.02.2026	0,00	250.000,00	53.837,50	303.837,50	18.000.000,00
18.05.2026	0,00	250.000,00	53.100,00	303.100,00	17.750.000,00
17.08.2026	0,00	250.000,00	52.362,50	302.362,50	17.500.000,00
16.11.2026	0,00	250.000,00	51.625,00	301.625,00	17.250.000,00

Ishøj Kommune		Kontrakt: 201950143-F		KKfast
Nom./eff. rente:	1,18/1,19 %	Journalnr.: K-183	Antal terminer:	100
		Bidrag: 0,00%	Terminer pr. år:	4
Lånebeløb:	25.000.000,00 DKK		Afdragstid i år:	25,0

Termin	Bidrag	Afdrag	Rente	Ydelse	Restgæld
16.02.2027	0,00	250.000,00	50.887,50	300.887,50	17.000.000,00
18.05.2027	0,00	250.000,00	50.150,00	300.150,00	16.750.000,00
16.08.2027	0,00	250.000,00	49.412,50	299.412,50	16.500.000,00
16.11.2027	0,00	250.000,00	48.675,00	298.675,00	16.250.000,00
16.02.2028	0,00	250.000,00	47.937,50	297.937,50	16.000.000,00
16.05.2028	0,00	250.000,00	47.200,00	297.200,00	15.750.000,00
16.08.2028	0,00	250.000,00	46.462,50	296.462,50	15.500.000,00
16.11.2028	0,00	250.000,00	45.725,00	295.725,00	15.250.000,00
16.02.2029	0,00	250.000,00	44.987,50	294.987,50	15.000.000,00
16.05.2029	0,00	250.000,00	44.250,00	294.250,00	14.750.000,00
16.08.2029	0,00	250.000,00	43.512,50	293.512,50	14.500.000,00
16.11.2029	0,00	250.000,00	42.775,00	292.775,00	14.250.000,00
18.02.2030	0,00	250.000,00	42.037,50	292.037,50	14.000.000,00
16.05.2030	0,00	250.000,00	41.300,00	291.300,00	13.750.000,00
16.08.2030	0,00	250.000,00	40.562,50	290.562,50	13.500.000,00
18.11.2030	0,00	250.000,00	39.825,00	289.825,00	13.250.000,00
17.02.2031	0,00	250.000,00	39.087,50	289.087,50	13.000.000,00
16.05.2031	0,00	250.000,00	38.350,00	288.350,00	12.750.000,00
18.08.2031	0,00	250.000,00	37.612,50	287.612,50	12.500.000,00
17.11.2031	0,00	250.000,00	36.875,00	286.875,00	12.250.000,00
16.02.2032	0,00	250.000,00	36.137,50	286.137,50	12.000.000,00
18.05.2032	0,00	250.000,00	35.400,00	285.400,00	11.750.000,00
16.08.2032	0,00	250.000,00	34.662,50	284.662,50	11.500.000,00
16.11.2032	0,00	250.000,00	33.925,00	283.925,00	11.250.000,00
16.02.2033	0,00	250.000,00	33.187,50	283.187,50	11.000.000,00
16.05.2033	0,00	250.000,00	32.450,00	282.450,00	10.750.000,00
16.08.2033	0,00	250.000,00	31.712,50	281.712,50	10.500.000,00
16.11.2033	0,00	250.000,00	30.975,00	280.975,00	10.250.000,00
16.02.2034	0,00	250.000,00	30.237,50	280.237,50	10.000.000,00
16.05.2034	0,00	250.000,00	29.500,00	279.500,00	9.750.000,00
16.08.2034	0,00	250.000,00	28.762,50	278.762,50	9.500.000,00
16.11.2034	0,00	250.000,00	28.025,00	278.025,00	9.250.000,00

Ishøj Kommune		Kontrakt: 201950143-F		KKfast
Nom./eff. rente:	1,18/1,19 %	Journalnr.: K-183	Antal terminer:	100
		Bidrag: 0,00%	Terminer pr. år:	4
Lånebeløb:	25.000.000,00 DKK		Afdragstid i år:	25,0

Termin	Bidrag	Afdrag	Rente	Ydelse	Restgæld
16.02.2035	0,00	250.000,00	27.287,50	277.287,50	9.000.000,00
16.05.2035	0,00	250.000,00	26.550,00	276.550,00	8.750.000,00
16.08.2035	0,00	250.000,00	25.812,50	275.812,50	8.500.000,00
16.11.2035	0,00	250.000,00	25.075,00	275.075,00	8.250.000,00
18.02.2036	0,00	250.000,00	24.337,50	274.337,50	8.000.000,00
16.05.2036	0,00	250.000,00	23.600,00	273.600,00	7.750.000,00
18.08.2036	0,00	250.000,00	22.862,50	272.862,50	7.500.000,00
17.11.2036	0,00	250.000,00	22.125,00	272.125,00	7.250.000,00
16.02.2037	0,00	250.000,00	21.387,50	271.387,50	7.000.000,00
18.05.2037	0,00	250.000,00	20.650,00	270.650,00	6.750.000,00
17.08.2037	0,00	250.000,00	19.912,50	269.912,50	6.500.000,00
16.11.2037	0,00	250.000,00	19.175,00	269.175,00	6.250.000,00
16.02.2038	0,00	250.000,00	18.437,50	268.437,50	6.000.000,00
17.05.2038	0,00	250.000,00	17.700,00	267.700,00	5.750.000,00
16.08.2038	0,00	250.000,00	16.962,50	266.962,50	5.500.000,00
16.11.2038	0,00	250.000,00	16.225,00	266.225,00	5.250.000,00
16.02.2039	0,00	250.000,00	15.487,50	265.487,50	5.000.000,00
16.05.2039	0,00	250.000,00	14.750,00	264.750,00	4.750.000,00
16.08.2039	0,00	250.000,00	14.012,50	264.012,50	4.500.000,00
16.11.2039	0,00	250.000,00	13.275,00	263.275,00	4.250.000,00
16.02.2040	0,00	250.000,00	12.537,50	262.537,50	4.000.000,00
16.05.2040	0,00	250.000,00	11.800,00	261.800,00	3.750.000,00
16.08.2040	0,00	250.000,00	11.062,50	261.062,50	3.500.000,00
16.11.2040	0,00	250.000,00	10.325,00	260.325,00	3.250.000,00
18.02.2041	0,00	250.000,00	9.587,50	259.587,50	3.000.000,00
16.05.2041	0,00	250.000,00	8.850,00	258.850,00	2.750.000,00
16.08.2041	0,00	250.000,00	8.112,50	258.112,50	2.500.000,00
18.11.2041	0,00	250.000,00	7.375,00	257.375,00	2.250.000,00
17.02.2042	0,00	250.000,00	6.637,50	256.637,50	2.000.000,00
19.05.2042	0,00	250.000,00	5.900,00	255.900,00	1.750.000,00
18.08.2042	0,00	250.000,00	5.162,50	255.162,50	1.500.000,00
17.11.2042	0,00	250.000,00	4.425,00	254.425,00	1.250.000,00

Ishøj Kommune		Kontrakt: 201950143-F		KKfast
Nom./eff. rente:	1,18/1,19 %	Journalnr.: K-183	Antal terminer:	100
		Bidrag: 0,00%	Terminer pr. år:	4
Lånebeløb:	25.000.000,00 DKK		Afdragstid i år:	25,0

Termin	Bidrag	Afdrag	Rente	Ydelse	Restgæld
16.02.2043	0,00	250.000,00	3.687,50	253.687,50	1.000.000,00
19.05.2043	0,00	250.000,00	2.950,00	252.950,00	750.000,00
17.08.2043	0,00	250.000,00	2.212,50	252.212,50	500.000,00
16.11.2043	0,00	250.000,00	1.475,00	251.475,00	250.000,00
16.02.2044	0,00	250.000,00	737,50	250.737,50	0,00