

Zins- und Tilgungsplan Gemeinde Neuendeich

18.11.2022

Gläubiger: KfW Bankengruppe
Charlottenstraße 33/33a
10117 Berlin

Unterabschnittsnr.:	9100
Schuldengruppe:	50
Schuldennr.:	2

Vertrags-Nr.: Vertrags-Datum: 18.11.2022

Beschreibung: Vorschlag 2 KFW 208 20 Jahre 312.500 €

Haushaltsstellen:
Annahme:
Tilgung:
Außerord.:

Zinsen:
Verw.-K.:
Gebühren:

Kreditart:	feste Tilgungsraten	1. Zinszahlung:	01.04.2023	Auszahlungsdatum	01.01.2023
Nennbetrag:	312.500,00 EURO	Zahlungsweise Zinsen:	vierteljährlich	Auszahlungssatz:	100,00 %
Kreditbetrag:	312.500,00 EURO	Zinsfestschreibung bis:	31.12.2042	Kosten und Gebühren:	0,00 EURO
Zinssatz:	3,1200 %			Zinsverrechnungsart:	nachschüssig
Verwaltungskosten:	0,0000 %				
Verwaltungskosten:	0,00 EURO	1. Ratenzahlung:	01.04.2023	Restschuld:	0,00 EURO
anf. Jahrestilgung:	5,0000 %	Zahlungsweise:	vierteljährlich		
				Gesamtlaufzeit:	
				Anfängl. jährl. Effektivzins % AIBD: 3,16	PangV: 3,16

Nr.	Datum der Rate	Kontostand am Anfang	Zinsen	Verw.-Kosten	Tilgung	Rate bei fester Tilgung	Kumulative Zinsen + Verw.-K.
1	01.01.2023	Kreditaufnahme	312.500,00 EURO				
2	01.04.2023	312.500,00	2.437,50		3.906,25	6.343,75	2.437,50
3	01.07.2023	308.593,75	2.407,03		3.906,25	6.313,28	4.844,53
4	01.10.2023	304.687,50	2.376,56		3.906,25	6.282,81	7.221,09
Summe 2023 :			7.221,09		11.718,75	18.939,84	
5	01.01.2024	300.781,25	2.346,09		3.906,25	6.252,34	9.567,18
6	01.04.2024	296.875,00	2.315,63		3.906,25	6.221,88	11.882,81
7	01.07.2024	292.968,75	2.285,16		3.906,25	6.191,41	14.167,97
8	01.10.2024	289.062,50	2.254,69		3.906,25	6.160,94	16.422,66
Summe 2024 :			9.201,57		15.625,00	24.826,57	
9	01.01.2025	285.156,25	2.224,22		3.906,25	6.130,47	18.646,88
10	01.04.2025	281.250,00	2.193,75		3.906,25	6.100,00	20.840,63
11	01.07.2025	277.343,75	2.163,28		3.906,25	6.069,53	23.003,91
12	01.10.2025	273.437,50	2.132,81		3.906,25	6.039,06	25.136,72

Nr.	Datum der Rate	Kontostand am Anfang	Zinsen	Verw.-Kosten	Tilgung	Rate bei fester Tilgung	Kumulative Zinsen + Verw.-K.
Summe 2025 :			8.714,06		15.625,00	24.339,06	
13	01.01.2026	269.531,25	2.102,34		3.906,25	6.008,59	27.239,06
14	01.04.2026	265.625,00	2.071,88		3.906,25	5.978,13	29.310,94
15	01.07.2026	261.718,75	2.041,41		3.906,25	5.947,66	31.352,35
16	01.10.2026	257.812,50	2.010,94		3.906,25	5.917,19	33.363,29
Summe 2026 :			8.226,57		15.625,00	23.851,57	
17	01.01.2027	253.906,25	1.980,47		3.906,25	5.886,72	35.343,76
18	01.04.2027	250.000,00	1.950,00		3.906,25	5.856,25	37.293,76
19	01.07.2027	246.093,75	1.919,53		3.906,25	5.825,78	39.213,29
20	01.10.2027	242.187,50	1.889,06		3.906,25	5.795,31	41.102,35
Summe 2027 :			7.739,06		15.625,00	23.364,06	
21	01.01.2028	238.281,25	1.858,59		3.906,25	5.764,84	42.960,94
22	01.04.2028	234.375,00	1.828,13		3.906,25	5.734,38	44.789,07
23	01.07.2028	230.468,75	1.797,66		3.906,25	5.703,91	46.586,73
24	01.10.2028	226.562,50	1.767,19		3.906,25	5.673,44	48.353,92
Summe 2028 :			7.251,57		15.625,00	22.876,57	
25	01.01.2029	222.656,25	1.736,72		3.906,25	5.642,97	50.090,64
26	01.04.2029	218.750,00	1.706,25		3.906,25	5.612,50	51.796,89
27	01.07.2029	214.843,75	1.675,78		3.906,25	5.582,03	53.472,67
28	01.10.2029	210.937,50	1.645,31		3.906,25	5.551,56	55.117,98
Summe 2029 :			6.764,06		15.625,00	22.389,06	
29	01.01.2030	207.031,25	1.614,84		3.906,25	5.521,09	56.732,82
30	01.04.2030	203.125,00	1.584,38		3.906,25	5.490,63	58.317,20
31	01.07.2030	199.218,75	1.553,91		3.906,25	5.460,16	59.871,11
32	01.10.2030	195.312,50	1.523,44		3.906,25	5.429,69	61.394,55
Summe 2030 :			6.276,57		15.625,00	21.901,57	
33	01.01.2031	191.406,25	1.492,97		3.906,25	5.399,22	62.887,52
34	01.04.2031	187.500,00	1.462,50		3.906,25	5.368,75	64.350,02
35	01.07.2031	183.593,75	1.432,03		3.906,25	5.338,28	65.782,05

Nr.	Datum der Rate	Kontostand am Anfang	Zinsen	Verw.-Kosten	Tilgung	Rate bei fester Tilgung	Kumulative Zinsen + Verw.-K.
36	01.10.2031	179.687,50	1.401,56		3.906,25	5.307,81	67.183,61
Summe	2031 :		5.789,06		15.625,00	21.414,06	
37	01.01.2032	175.781,25	1.371,09		3.906,25	5.277,34	68.554,70
38	01.04.2032	171.875,00	1.340,63		3.906,25	5.246,88	69.895,33
39	01.07.2032	167.968,75	1.310,16		3.906,25	5.216,41	71.205,49
40	01.10.2032	164.062,50	1.279,69		3.906,25	5.185,94	72.485,18
Summe	2032 :		5.301,57		15.625,00	20.926,57	
41	01.01.2033	160.156,25	1.249,22		3.906,25	5.155,47	73.734,40
42	01.04.2033	156.250,00	1.218,75		3.906,25	5.125,00	74.953,15
43	01.07.2033	152.343,75	1.188,28		3.906,25	5.094,53	76.141,43
44	01.10.2033	148.437,50	1.157,81		3.906,25	5.064,06	77.299,24
Summe	2033 :		4.814,06		15.625,00	20.439,06	
45	01.01.2034	144.531,25	1.127,34		3.906,25	5.033,59	78.426,58
46	01.04.2034	140.625,00	1.096,88		3.906,25	5.003,13	79.523,46
47	01.07.2034	136.718,75	1.066,41		3.906,25	4.972,66	80.589,87
48	01.10.2034	132.812,50	1.035,94		3.906,25	4.942,19	81.625,81
Summe	2034 :		4.326,57		15.625,00	19.951,57	
49	01.01.2035	128.906,25	1.005,47		3.906,25	4.911,72	82.631,28
50	01.04.2035	125.000,00	975,00		3.906,25	4.881,25	83.606,28
51	01.07.2035	121.093,75	944,53		3.906,25	4.850,78	84.550,81
52	01.10.2035	117.187,50	914,06		3.906,25	4.820,31	85.464,87
Summe	2035 :		3.839,06		15.625,00	19.464,06	
53	01.01.2036	113.281,25	883,59		3.906,25	4.789,84	86.348,46
54	01.04.2036	109.375,00	853,13		3.906,25	4.759,38	87.201,59
55	01.07.2036	105.468,75	822,66		3.906,25	4.728,91	88.024,25
56	01.10.2036	101.562,50	792,19		3.906,25	4.698,44	88.816,44
Summe	2036 :		3.351,57		15.625,00	18.976,57	
57	01.01.2037	97.656,25	761,72		3.906,25	4.667,97	89.578,16
58	01.04.2037	93.750,00	731,25		3.906,25	4.637,50	90.309,41

Nr.	Datum der Rate	Kontostand am Anfang	Zinsen	Verw.-Kosten	Tilgung	Rate bei fester Tilgung	Kumulative Zinsen + Verw.-K.
59	01.07.2037	89.843,75	700,78		3.906,25	4.607,03	91.010,19
60	01.10.2037	85.937,50	670,31		3.906,25	4.576,56	91.680,50
Summe 2037 :			2.864,06		15.625,00	18.489,06	
61	01.01.2038	82.031,25	639,84		3.906,25	4.546,09	92.320,34
62	01.04.2038	78.125,00	609,38		3.906,25	4.515,63	92.929,72
63	01.07.2038	74.218,75	578,91		3.906,25	4.485,16	93.508,63
64	01.10.2038	70.312,50	548,44		3.906,25	4.454,69	94.057,07
Summe 2038 :			2.376,57		15.625,00	18.001,57	
65	01.01.2039	66.406,25	517,97		3.906,25	4.424,22	94.575,04
66	01.04.2039	62.500,00	487,50		3.906,25	4.393,75	95.062,54
67	01.07.2039	58.593,75	457,03		3.906,25	4.363,28	95.519,57
68	01.10.2039	54.687,50	426,56		3.906,25	4.332,81	95.946,13
Summe 2039 :			1.889,06		15.625,00	17.514,06	
69	01.01.2040	50.781,25	396,09		3.906,25	4.302,34	96.342,22
70	01.04.2040	46.875,00	365,63		3.906,25	4.271,88	96.707,85
71	01.07.2040	42.968,75	335,16		3.906,25	4.241,41	97.043,01
72	01.10.2040	39.062,50	304,69		3.906,25	4.210,94	97.347,70
Summe 2040 :			1.401,57		15.625,00	17.026,57	
73	01.01.2041	35.156,25	274,22		3.906,25	4.180,47	97.621,92
74	01.04.2041	31.250,00	243,75		3.906,25	4.150,00	97.865,67
75	01.07.2041	27.343,75	213,28		3.906,25	4.119,53	98.078,95
76	01.10.2041	23.437,50	182,81		3.906,25	4.089,06	98.261,76
Summe 2041 :			914,06		15.625,00	16.539,06	
77	01.01.2042	19.531,25	152,34		3.906,25	4.058,59	98.414,10
78	01.04.2042	15.625,00	121,88		3.906,25	4.028,13	98.535,98
79	01.07.2042	11.718,75	91,41		3.906,25	3.997,66	98.627,39
80	01.10.2042	7.812,50	60,94		3.906,25	3.967,19	98.688,33
81	31.12.2042	3.906,25	30,13		3.906,25	3.936,38	98.718,46
Summe 2042 :			456,70		19.531,25	19.987,95	

Restschuld:

0,00