

Die Darlehensplanung erfolgt mit Hilfe des Darlehensrechners **ORGA-LOAN**:

Abbildung 1: **ORGA-LOAN** - Startformular

ORGA-LOAN

Darlehensrechner

Version-Nr.: 2.4

Darlehen Daten

Statusinfo

Anzahl Darlehen: 90
Letzte Datenänderung: 07.08.2023 12:26:09

Zu den Reports

Gesamt

Zinsbindung

Ausläufer

Individuell Σ

Individuell p.a.

Bank-Objektfinanzierung

Bank-Unternehmensfinanzierung

Andere-Objektfinanzierung

Andere-Unternehmensfinanzierung

Die Dateneingabe erfolgt im Formular „Daten“ und hier grundsätzlich in den weißen Feldern, die **hellblauen** Felder sind Aufklapplisten, aus denen vorgegebene Daten ausgewählt werden können, während die **grauen** Felder vom System automatisch befüllt werden und nicht änderbar sind.

Abbildung 2: Daten

ORGA-LOAN											
Start		« »		Darl. einfügen		Darl. löschen		Sortierung: Interne Nr.		Drucken	
Status	Zur Ausgabe	Darlehen Nr.	Interne Nr.	WE	Objekt	Wohnung	Institut	Darlehensgeber	Unternehmensbereich	Fördermittel	Zweck
●	Darlehen D001	351202	D001	12			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D002	351302	D002	13			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D003	351304	D003	13			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D004	352501	D004	25			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D005	352502	D005	25			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D006	352503	D006	25			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D007	352504	D007	25			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D008	352505	D008	25			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D009	352516	D009	25			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D010	352517	D010	25			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D011	352518	D011	25			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D012	352701	D012	27			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D013	352703	D013	27			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D014	352704	D014	27			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D015	352801	D015	28			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D016	352802	D016	28			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D017	352803	D017	28			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D018	353001	D018	30			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D019	353002	D019	30			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D020	353003	D020	30			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D021	353004	D021	30			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D022	353007	D022	30			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D023	353101	D023	31			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D024	353102	D024	31			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D025	353103	D025	31			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D026	353104	D026	31			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D027	353105	D027	31			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D028	353202	D028	32			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D029	353203	D029	32			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D030	353204	D030	32			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D031	353205	D031	32			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D032	353301	D032	33			Sparkasse München	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	keine	Neubau
●	Darlehen D033	353402	D033	34			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D034	353403	D034	34			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D035	353404	D035	34			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	1. Förderungsweg	Neubau
●	Darlehen D036	353601	D036	36			Sparkasse München	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	keine	Neubau
●	Darlehen D037	353602	D037	36			Labo	Kreditinstitute	Objektfinanzierung	objektabhängig (EOF)	Neubau

In der ersten Spalte „Status“ erscheint erst dann ein **grüner** Punkt, wenn für ein Darlehen alle Pflichteingaben getätigt wurden und keine Fehlermeldungen erscheinen.

Es besteht die Möglichkeit, in Reports Auswertungen nach Fördermitteln oder nach Darlehenszweck vorzunehmen. Das setzt voraus, dass im Formular „Daten“ in der Spalte „Zweck“ die betreffende Zelle angeklickt und aus der Ausklappliste (Pfeil) der passende Zweck ausgewählt wurde.

Abbildung 3: Datengliederung Kostenart

ORGA-LOAN							
Start		«	»	Darl. einfügen			
				Darl. löschen			
Sortierung:		Valuta-Datum 1		Drucken			
Status	Zur Ausgabe	Darlehen Nr.	Fördermittel	Zweck	Bemerkung	ursprünglicher Nominalbetrag	Valutierung 1
●	Darlehen D044	35390100	objektabhängig (EOF)	Neubau		800.100,00 €	800.100,00 €
●	Darlehen D045	35390200	belegungsabhängig (EOF)	Neubau		892.600,00 €	892.600,00 €
●	Darlehen D046	35400100	objektabhängig (EOF)	Modernisierung		844.400,00 €	519.180,00 €
●	Darlehen D047	35400200	belegungsabhängig (EOF)	Bau- und Verkaufsmaßnahmen		886.200,00 €	367.020,00 €
●	Darlehen D048	35410100	keine	Betreuung		1.000.000,00 €	1.000.000,00 €
●	Darlehen D049	35410200	objektabhängig (EOF)	Betriebsbereich		1.739.500,00 €	978.150,00 €
●	Darlehen D050	35410300	belegungsabhängig (EOF)	Kapital		1.521.000,00 €	705.875,00 €
●	Darlehen D051	35420100	objektabhängig (EOF)	Sonstiges		1.099.900,00 €	602.040,00 €
●	Darlehen D052	35420200	belegungsabhängig (EOF)	Neubau		906.900,00 €	405.200,00 €

In der Spalte „Realisation“ ist zwischen Ist- und Plan-Darlehen zu unterscheiden. Das ist notwendig, um bei Auswertungen zwischen bereits realisierten bzw. validierten Darlehen und geplanten Darlehen unterscheiden zu können.

Abbildung 4: Datengliederung Plan - Ist

ORGA-LOAN											
Start		«	»	Darl. einfügen							
				Darl. löschen							
Sortierung:		Valuta-Datum 1		Drucken							
Status	Zur Ausgabe	Darlehen Nr.	Realisation (Ist - Plan)	Kontrolle Realisation	ursprünglicher Nominalbetrag	Valutierung 1	Valuta-Datum 1	Valutierung 2	Valuta-Datum 2	Valutierung 3	Valuta-Datum 3
●	Darlehen D073	354302	Ist		458.100,00 €	195.900,00 €	28.11.2018	262.200,00 €	06.03.2020		
●	Darlehen D074	354401	Ist		1.432.200,00 €	898.260,00 €	04.12.2019	234.520,00 €	24.10.2020	299.420,00 €	01.09.2023
●	Darlehen D075	354402	Ist		1.562.000,00 €	813.450,00 €	24.10.2020	748.550,00 €	01.09.2023		
●	Darlehen D078	354601	Plan		1.100.000,00 €	550.000,00 €	01.07.2024	550.000,00 €	01.07.2025		
●	Darlehen D076	354501	Plan		6.809.500,00 €	2.308.194,00 €	01.10.2024	3.846.990,00 €	01.11.2025	654.316,00 €	01.05.2026
●	Darlehen D077	354502	Plan		4.181.900,00 €	989.226,00 €	01.10.2024	3.192.674,00 €	01.05.2026		

Es besteht die Möglichkeit, über die Darlehenslaufzeit 3 unterschiedliche Zinssätze zu berücksichtigen. Zudem findet die genaue Dauer der jeweiligen Zinssatzgültigkeit Eingang in die Berechnung.

Abbildung 5: Angabe variabler Zinssätze

ORGA-LOAN												
Start		«	»	Darl. einfügen								
				Darl. löschen								
Sortierung:		Valuta-Datum 1		Drucken								
Status	Zur Ausgabe	Darlehen Nr.	Zahlungsende	Zinssatz 1 p.a.	Zinsbindung 1 in Jahren	Zins 1 gültig bis	Zinssatz 2 p.a.	Zinsbindung 2 in Jahren	Zins 2 gültig bis	Zinssatz 3 p.a.	Zinsbindung 3 in Jahren	Zins 3 gültig bis
●	Darlehen D069	37320100	01.01.2076	0,500%								
●	Darlehen D070	37330100	01.01.2077	0,500%								
●	Darlehen D071	37550100	01.01.2031	0,500%	25,02	01.01.2009	0,500%					
●	Darlehen D072	1000100101	02.07.2043	2,000%								
●	Darlehen D073	1000100102	01.01.2582	2,000%	10,01	01.01.2028	6,000%					
●	Darlehen D074	1000100103	01.07.2043	2,000%								
●	Darlehen D075	1000100104	01.07.2045	2,000%								
●	Darlehen D076	1000100105	01.04.2026	2,000%								
●	Darlehen D077	1000100106	01.01.2029	2,000%								
●	Darlehen D078	1000100107	01.06.2031	2,000%								

Die Angaben zur Tilgung richten sich nach dem jeweiligen Darlehenstyp.

Abbildung 6: Angaben zur Tilgung

ORGA-LOAN								
Start « » Darl. einfügen Darl. löschen Sortierung: Valuta-Datum 1 Drucken								
Status	Zur Ausgabe	Darlehen Nr.	Darlehenstyp	Tilgungsbetrag fix p.a.	Tilgungssatz p.a.	Hinweis Tilgung	endfällige Tilgung im Jahr	Volltilgung im Jahr
●	Darlehen D057	37190100	Ratendarlehen	3.221,14 €				
●	Darlehen D058	37200100	Annuitätendarlehen		2,429%			
●	Darlehen D059	37210100	Annuitätendarlehen		1,152%			
●	Darlehen D060	37220300	Annuitätendarlehen		1,299%			
●	Darlehen D061	37230200	Annuitätendarlehen		2,257%			
●	Darlehen D062	37240200	Annuitätendarlehen		2,153%			
●	Darlehen D063	37250200	Annuitätendarlehen		3,406%			
●	Darlehen D064	37270200	Annuitätendarlehen		1,677%			
●	Darlehen D065	37280100	Annuitätendarlehen		1,541%			
●	Darlehen D066	37290200	Annuitätendarlehen		1,440%			
●	Darlehen D067	37300200	Annuitätendarlehen		1,390%			
●	Darlehen D068	37310200	Annuitätendarlehen		1,214%			
●	Darlehen D069	37320100	Annuitätendarlehen		1,051%			
●	Darlehen D070	37330100	Annuitätendarlehen		1,000%			
●	Darlehen D071	37550100	Annuitätendarlehen					
●	Darlehen D072	1000100101	Annuitätendarlehen		3,000%			
●	Darlehen D073	1000100102	Annuitätendarlehen					
●	Darlehen D074	1000100103	Annuitätendarlehen		3,000%			
●	Darlehen D075	1000100104	Annuitätendarlehen		3,000%			
●	Darlehen D076	1000100105	Ratendarlehen	120.000,00 €				
●	Darlehen D077	1000100106	Endfälliges Darlehen				2029	
●	Darlehen D078	1000100107	Annuitäten-Volltilger					2031

ORGA-LOAN berechnet die jeweiligen Annuitäten automatisch, bei stark steigenden Zinssätzen erfolgt auch hier eine automatische Anpassung der Annuitäten 2 und 3.

Gleichzeitig besteht jedoch auch die Möglichkeit, die jeweiligen Annuitäten manuell vorzugeben.

Abbildung 7: Angaben zu Annuitäten

ORGA-LOAN										
Start « » Darl. einfügen Darl. löschen Sortierung: Valuta-Datum 1 Drucken										
Status	Zur Ausgabe	Darlehen Nr.	Annuität 1 p.a.	Annuität 1 p.a. absolut	Annuität 1 Dauer in Jahren	Annuität 1 gültig bis	Annuität 2 p.a.	Annuität 2 absolut	Annuität 2 Dauer in Jahren	Annuität 2 gültig bis
●	Darlehen D066	37290200	5.365,13 €				5.365,13 €			
●	Darlehen D067	37300200	17.115,63 €				17.115,63 €			
●	Darlehen D068	37310200	12.209,64 €				12.209,64 €			
●	Darlehen D069	37320100	14.265,03 €				14.265,03 €			
●	Darlehen D070	37330100	6.826,59 €				6.826,59 €			
●	Darlehen D071	37550100	3.919,05 €	3.919,05 €	25,02	01.01.2009	7.838,10 €	7.838,10 €		
●	Darlehen D072	1000100101	50.000,00 €				50.000,00 €			
●	Darlehen D073	1000100102	20.000,00 €		10,01	01.01.2028	60.000,00 €			
●	Darlehen D074	1000100103	50.000,00 €				50.000,00 €			
●	Darlehen D075	1000100104	50.000,00 €				50.000,00 €			
●	Darlehen D076	1000100105	140.000,00 €				140.000,00 €			
●	Darlehen D077	1000100106	20.000,00 €				20.000,00 €			
●	Darlehen D078	1000100107	85.000,00 €	85.000,00 €			85.000,00 €			

Bei LaBo-Darlehen sind meist Verwaltungskosten zu entrichten, wobei diese über die Laufzeit in unterschiedlicher Höhe anfallen.

Eine prozentuale Berechnung der Verwaltungskosten nimmt entweder den ursprünglichen Nominalbetrag oder die jeweilige Restdarlehenshöhe als Bezugspunkt.

Im Gegensatz zur prozentualen Berechnung können die Verwaltungskosten auch als jährlich wiederkehrende Belastung eingegeben werden oder auch als einmaliger Betrag.

Abbildung 8: Angaben zu Verwaltungskosten

ORGA-LOAN											
Start		«	»	Darl. einfügen							
				Darl. löschen							
Sortierung:		Valuta-Datum 1		Drucken							
Status	Zur Ausgabe	Darlehen Nr.	Disagio-Satz im 1. Jahr	Disagio-Betrag einmalig im 1. Jahr	VwKo-Satz 1 p.a.	VwKo-Satz 1 gültig bis	VwKo-Satz 2 p.a.	VwKo-Satz Bezug	VwKo-Betrag fix p.a.	VwKo-Betrag einmalig	Zahlungsdatum VwKo-Betrag einmalig
●	Darlehen D044	35390100									
●	Darlehen D045	35390200									
●	Darlehen D046	35400100									
●	Darlehen D047	35400200									
●	Darlehen D048	35410100									
●	Darlehen D049	35410200									
●	Darlehen D050	35410300									
●	Darlehen D051	35420100									
●	Darlehen D052	35420200			5,000%	24.04.2038	0,250%	auf Nominaldarlehen			
●	Darlehen D053	37020100									
●	Darlehen D054	37070100									

Als gängigster Darlehenstyp ist das Annuitätendarlehen zu nennen. Hier wird nach Eingabe von Zinssatz und anfänglichem Tilgungssatz die Annuität berechnet. Die Annuität bleibt im Rückzahlungsverlauf regelmäßig unverändert, ein gleichbleibender Zinssatz unterstellt. Die Zinsen berechnen sich taggenau. Der Anteil der Zinszahlungen sinkt, da sich dieser aus dem jeweiligen Darlehensrest pro Periode berechnet. Dagegen steigt der Tilgungsanteil.

Abbildung 9: Angaben zu Auszahlungsmodalitäten

ORGA-LOAN									
Start		«	»	Darl. einfügen					
				Darl. löschen					
Sortierung:		Valuta-Datum 1		Drucken					
Status	Zur Ausgabe	Darlehen Nr.	ursprünglicher Nominalbetrag	Valutierung 1	Valuta-Datum 1	Valutierung 2	Valuta-Datum 2	Valutierung 3	Valuta-Datum 3
●	Darlehen D082	354703	2.000.000,00 €	2.000.000,00 €	01.01.2026				

Abbildung 10: Angaben zu Zahlungsturnus / Zinssätzen

ORGA-LOAN											
Start		«	»	Darl. einfügen							
				Darl. löschen							
Sortierung:		Valuta-Datum 1		Drucken							
Status	Zur Ausgabe	Darlehen Nr.	Zahlungsturnus	Zahlungsende	Zinssatz 1 p.a.	Zinsbindung 1 in Jahren	Zins 1 gültig bis	Zinssatz 2 p.a.	Zinsbindung 2 in Jahren	Zins 2 gültig bis	Zinssatz 3 p.a.
●	Darlehen D082	354703	halbjährlich	01.07.2044	3,200%						

Abbildung 11: Angaben zur Tilgung

Start

«

»

Darl. einfügen

Darl. löschen

Sortierung: Valuta-Datum 1

Drucken

Status	Zur Ausgabe	Darlehen Nr.	Darlehenstyp	Tilgungsbetrag fix p.a.	Tilgungssatz p.a.	Hinweis Tilgung	endfällige Tilgung im Jahr	Volltilgung im Jahr	Annuität 1 p.a.
	Darlehen D082	354703	Annuitätendarlehen		4,000%				144.000,00 €

Die im Formular „Daten“ für das Darlehen 354703 (interne Darlehens-Nr. D082) eingetragenen Werte fließen in die Berechnung des Zins- und Tilgungsplanes D082 ein.

Abbildung 12: Zins- und Tilgungsplan D082

ORGA-LOAN																	
Daten		Drucken															
Darlehen Nr.	354703	Auslauf	01.07.2044	Σ Zinszahlungen	666.160,82	WE	47	Interne Nr.	D082								
Valutierung 1	2.000.000,00																
Valuta-Datum 1	01.01.2026																
Zahlungsturnus	halbjährlich	nachschüssig	Verzinsung 1. Tag ja Deutsche Zinsmethode (30/360)														
Zinssatz 1 p.a.	3,200%																
Tilgungssatz p.a.	4,000%																
Annuität 1 p.a.	144.000,00																
Zahlungs- datum	Datum Zusatz- auszahlungen	Berechnungs- datum	Anfangssaldo	Zusatz- salden	Zinstage/ Jahr	Zinstage/ Periode	Zinstage/ zusätzlich	Zinssatz	Zinsen	Zusatz- zinsen	Tilgung	S-Tilgung	Disagio	Porto	Verwaltung	Annuität/ Periode	Endsaldo
01.01.2026		30.06.2026	2.000.000,00		360	180		3,200%	32.000,00		40.000,00					72.000,00	1.960.000,00
01.07.2026		31.12.2026	1.960.000,00		360	180		3,200%	31.360,00		40.640,00					72.000,00	1.919.360,00
01.01.2027		30.06.2027	1.919.360,00		360	180		3,200%	30.709,76		41.290,24					72.000,00	1.878.069,76
01.07.2027		31.12.2027	1.878.069,76		360	180		3,200%	30.049,12		41.950,88					72.000,00	1.836.118,88
01.01.2028		30.06.2028	1.836.118,88		360	180		3,200%	29.377,90		42.622,10					72.000,00	1.793.496,78
01.07.2028		31.12.2028	1.793.496,78		360	180		3,200%	28.695,95		43.304,05					72.000,00	1.750.192,73
01.01.2029		30.06.2029	1.750.192,73		360	180		3,200%	28.003,08		43.996,92					72.000,00	1.706.195,81
01.07.2029		31.12.2029	1.706.195,81		360	180		3,200%	27.299,13		44.700,87					72.000,00	1.661.494,94
01.01.2030		30.06.2030	1.661.494,94		360	180		3,200%	26.583,92		45.416,08					72.000,00	1.616.078,86
01.07.2030		31.12.2030	1.616.078,86		360	180		3,200%	25.857,26		46.142,74					72.000,00	1.569.936,12
01.01.2031		30.06.2031	1.569.936,12		360	180		3,200%	25.118,98		46.881,02					72.000,00	1.523.055,10
01.07.2031		31.12.2031	1.523.055,10		360	180		3,200%	24.368,88		47.631,12					72.000,00	1.475.423,98
01.01.2032		30.06.2032	1.475.423,98		360	180		3,200%	23.606,78		48.393,22					72.000,00	1.427.030,76
01.07.2032		31.12.2032	1.427.030,76		360	180		3,200%	22.832,49		49.167,51					72.000,00	1.377.863,25
01.01.2033		30.06.2033	1.377.863,25		360	180		3,200%	22.045,81		49.954,19					72.000,00	1.327.909,06
01.07.2033		31.12.2033	1.327.909,06		360	180		3,200%	21.246,54		50.753,46					72.000,00	1.277.155,60
01.01.2034		30.06.2034	1.277.155,60		360	180		3,200%	20.434,49		51.565,51					72.000,00	1.225.590,09
01.07.2034		31.12.2034	1.225.590,09		360	180		3,200%	19.609,44		52.390,56					72.000,00	1.173.199,53
01.01.2035		30.06.2035	1.173.199,53		360	180		3,200%	18.771,19		53.228,81					72.000,00	1.119.970,72
01.07.2035		31.12.2035	1.119.970,72		360	180		3,200%	17.919,53		54.080,47					72.000,00	1.065.890,25
01.01.2036		30.06.2036	1.065.890,25		360	180		3,200%	17.054,24		54.945,76					72.000,00	1.010.944,49
01.07.2036		31.12.2036	1.010.944,49		360	180		3,200%	16.175,11		55.824,89					72.000,00	955.119,60
01.01.2037		30.06.2037	955.119,60		360	180		3,200%	15.281,91		56.718,09					72.000,00	898.401,51
01.07.2037		31.12.2037	898.401,51		360	180		3,200%	14.374,42		57.625,58					72.000,00	840.775,93
01.01.2038		30.06.2038	840.775,93		360	180		3,200%	13.452,41		58.547,59					72.000,00	782.228,34
01.07.2038		31.12.2038	782.228,34		360	180		3,200%	12.515,65		59.484,35					72.000,00	722.743,99
01.01.2039		30.06.2039	722.743,99		360	180		3,200%	11.563,90		60.436,10					72.000,00	662.307,89
01.07.2039		31.12.2039	662.307,89		360	180		3,200%	10.596,93		61.403,07					72.000,00	600.904,82
01.01.2040		30.06.2040	600.904,82		360	180		3,200%	9.614,48		62.385,52					72.000,00	538.519,30
01.07.2040		31.12.2040	538.519,30		360	180		3,200%	8.616,31		63.383,69					72.000,00	475.135,61
01.01.2041		30.06.2041	475.135,61		360	180		3,200%	7.602,17		64.397,83					72.000,00	410.737,78
01.07.2041		31.12.2041	410.737,78		360	180		3,200%	6.571,80		65.428,20					72.000,00	345.309,58
01.01.2042		30.06.2042	345.309,58		360	180		3,200%	5.524,95		66.475,05					72.000,00	278.834,53
01.07.2042		31.12.2042	278.834,53		360	180		3,200%	4.461,35		67.538,65					72.000,00	211.295,88
01.01.2043		30.06.2043	211.295,88		360	180		3,200%	3.380,73		68.619,27					72.000,00	142.676,61
01.07.2043		31.12.2043	142.676,61		360	180		3,200%	2.282,83		69.717,17					72.000,00	72.959,44
01.01.2044		30.06.2044	72.959,44		360	180		3,200%	1.167,35		70.832,65					72.000,00	2.126,79
01.07.2044		31.12.2044	2.126,79		360	180		3,200%	34,03		2.126,79					2.160,82	

Der Tilgungsbeginn muss nicht zeitgleich mit der Valutierung erfolgen. Es besteht die Möglichkeit, tilgungsfreie Zeiten zu berücksichtigen. Dazu ist das gewünschte Datum des Tilgungsbeginns anzugeben.

Abbildung 13: Angaben zum Tilgungsbeginn

Status	Zur Ausgabe	Darlehen Nr.	Valutierung 1	Valuta-Datum 1	Valutierung 2	Valuta-Datum 2	Valutierung 3	Valuta-Datum 3	Valutierung 4	Valuta-Datum 4	Zahlungsmodus	Zinszahlungsbeginn	Tilgungsbeginn
	Darlehen D046	354001	519.180,00 €	14.03.2012	238.690,00 €	25.06.2012	86.530,00 €	29.09.2014			nachschüssig		14.03.2016

Abbildung 14: Zins- und Tilgungsplan D046

ORGA-LOAN																			
Daten		Drucken																	
Darlehen Nr.	354001	Auslauf	14.03.2079	Σ Zinszahlungen	762.863,66											WE	40	Interne Nr.	D046
Valutierung 1	519.180,00	Valutierung 2	238.690,00											Valutierung 3	86.530,00				
Valuta-Datum 1	14.03.2012	Valuta-Datum 2	25.06.2012											Valuta-Datum 3	29.09.2014				
Zahlungsturnus	halbjährlich	nachschüssig											Verzinsung 1. Tag	ja	Deutsche Zinsmethode (30/360)				
Zinssatz 1 p.a.	0,500%			Zinssatz 2 p.a.	4,000%														
Zins 1 gültig bis	14.09.2038	Zinsbindung 1 in Jahren	26,52																

Die Zinsberechnung richtet sich nach der zur Anwendung kommenden Berechnungsmethode. Hier greift überwiegend die Deutsche Zinsmethode. Diese unterstellt 360 Zinstage pro Jahr und jeweils 30 Zinstage pro Monat. Neben dem Valutierungsdatum ist ausschlaggebend, ob der erste Tag verzinst wird, oder nicht.

Abbildung 15: Auswahl Zinsmethode

ORGA-LOAN

Start

«

»

Darl. einfügen

Darl. löschen

Sortierung: Valuta-Datum 1

Drucken

Status	Zur Ausgabe	Zahlungsmodus	Zinszahlungsbeginn	Tilgungsbeginn	Zinsmethode	Verzinsung 1. Tag	Verzinsung letzter Tag	Zahlungsturnus
	Darlehen D21	nachschüssig			Deutsche Zinsmethode (30/360)	ja	nein	halbjährlich
	Darlehen D22	nachschüssig			Deutsche Zinsmethode (30/360)	ja	nein	quartalsweise
	Darlehen D23	nachschüssig		01.01.2020	Eurozinsmethode (act/360)	ja	nein	quartalsweise
	Darlehen D24	nachschüssig			Effektivzinsmethode (act/act)	ja	nein	monatlich
					Englische Zinsmethode (act/365)			
					Amerikanische Zinsmethode (30/28/29/360)			

Über die Gesamtlaufzeit des Darlehens können drei unterschiedliche Zinssätze gewählt werden sowie deren jeweilige Bindungsdauer in Jahren.

Abbildung 16: Zinssätze und jeweilige Zinsbindungsdauer

ORGA-LOAN										
Start		«	»	Darl. einfügen						
				Darl. löschen						
Sortierung:		Valuta-Datum 1		Drucken						
Status	Zur Ausgabe	Zinssatz 1 p.a.	Zinsbindung 1 in Jahren	Zins 1 gültig bis	Zinssatz 2 p.a.	Zinsbindung 2 in Jahren	Zins 2 gültig bis	Zinssatz 3 p.a.	Zinsbindung 3 in Jahren	Zins 3 gültig bis
	Darlehen D21	2,000%	10.01	01.01.2028	4,000%	10.01	01.01.2038	6,000%	1,50	7.1.2039

Soll z.B. im Jahr 2036 bei nachfolgendem Darlehen 35250300 (Interne Nr. D006) eine Sondertilgung in Höhe der Restschuld vorgenommen werden, wird zum gewünschten Zeitpunkt die Restschuld in die Spalte „S-Tilgung“ des Zins- und Tilgungsplans D006 eingegeben.

Abbildung 17: Eingabe Sondertilgung

Darlehen Nr.	35250300	Auslauf	15.09.2058	Σ Zinszahlungen	48.834,96	Σ Sonstiges	62.850,77	WE	25	Interne Nr.	D006						
Valutierung 1	252.972,88																
Valuta-Datum 1	15.03.2005																
Zahlungsturnus	halbjährlich	15.09.2005		Zinszahlungsbeginn	15.09.2005	Verzinsung 1. Tag	ja	Deutsche Zinsmethode (30/360)									
Zinssatz 1 p.a.	0,677%			Zinssatz 2 p.a.	0,677%			Zinssatz 3 p.a.	0,677%								
Zins 1 gültig bis	15.03.2026	Zinsbindung 1 in Jahren	21,01	Zins 2 gültig bis	15.03.2035	Zinsbindung 2 in Jahren	9,01	Zins 3 gültig bis	15.09.2058	Zinsbindung 3 in Jahren	23,52						
VwKo-Satz 1 p.a.	0,500%	auf Nominaldarlehen															
VwKo-Satz 2 p.a.	0,250%	Nominaldarlehen	337.452,00														
Tilgungsbeginn											15.09.2005						
Annuität 1 p.a.	7.346,34	Annuität 1 fest bis	15.03.2026	Annuität 2 p.a.	6.502,72												
Berechnungsdatum	Datum Zusatzauszahlungen	Zahlungsdatum	Anfangssaldo	Zusatzsalden	Zinstage/Jahr	Zinstage/Periode	Zinstage/zusätzlich	Zinssatz	Zinsen	Zusatzzinsen	Tilgung	S-Tilgung	Disagio/Verwaltung	Porto	Verwaltung	Annuität/Periode	Endsaldo
15.03.2032		15.09.2032	138.634,87		360	180		0,677%	469,28		2.360,26				421,82	3.251,36	136.274,61
15.09.2032		15.03.2033	136.274,61		360	180		0,677%	461,29		2.368,25				421,82	3.251,36	133.906,36
15.03.2033		15.09.2033	133.906,36		360	180		0,677%	453,27		2.376,27				421,82	3.251,36	131.530,09
15.09.2033		15.03.2034	131.530,09		360	180		0,677%	445,23		2.384,31				421,82	3.251,36	129.145,78
15.03.2034		15.09.2034	129.145,78		360	180		0,677%	437,16		2.392,38				421,82	3.251,36	126.753,40
15.09.2034		15.03.2035	126.753,40		360	180		0,677%	429,06		2.400,48				421,82	3.251,36	124.352,92
15.03.2035		15.09.2035	124.352,92		360	180		0,677%	420,93		2.408,61				421,82	3.251,36	121.944,31
15.09.2035		15.03.2036	121.944,31		360	180		0,677%	412,78		2.416,76				421,82	3.251,36	119.527,55
15.03.2036		15.09.2036	119.527,55		360	180		0,677%	404,60		2.424,94				421,82	3.251,36	117.102,61
15.09.2036		15.03.2037	117.102,61		360	180		0,677%	396,39		2.433,15				421,82	3.251,36	114.669,46
15.03.2037		15.09.2037	114.669,46		360	180		0,677%	388,16		2.441,38				421,82	3.251,36	112.228,08
15.09.2037		15.03.2038	112.228,08		360	180		0,677%	379,89		2.449,65				421,82	3.251,36	109.778,43
15.03.2038		15.09.2038	109.778,43		360	180		0,677%	371,60		2.457,94				421,82	3.251,36	107.320,49
15.09.2038		15.03.2039	107.320,49		360	180		0,677%	363,28		2.466,26				421,82	3.251,36	104.854,23
15.03.2039		15.09.2039	104.854,23		360	180		0,677%	354,93		2.474,61				421,82	3.251,36	102.379,62
15.09.2039		15.03.2040	102.379,62		360	180		0,677%	346,56		2.482,98				421,82	3.251,36	99.896,64

Der Darlehensrest (Endsaldo) beträgt dann 0.

Abbildung 18: Darlehen nach Eingabe Sondertilgung

Darlehen Nr.	35250300	Auslauf	15.03.2036	Σ Zinszahlungen	39.561,21	Σ Sonstiges	43.868,87	WE	25	Interne Nr.	D006						
Valutierung 1	252.972,88	Valuta-Datum 1	15.03.2005														
Zahlungsturnus	halbjährlich	15.09.2005		Zinszahlungsbeginn	15.09.2005	Verzinsung 1. Tag	ja			Deutsche Zinsmethode (30/360)							
Zinssatz 1 p.a.	0,677%			Zinssatz 2 p.a.	0,677%			Zinssatz 3 p.a.	0,677%								
Zins 1 gültig bis	15.03.2026	Zinsbindung 1 in Jahren	21,01	Zins 2 gültig bis	15.03.2035	Zinsbindung 2 in Jahren	9,01	Zins 3 gültig bis	15.03.2036	Zinsbindung 3 in Jahren	1,00						
VwKo-Satz 1 p.a.	0,500%	auf Nominaldarlehen															
VwKo-Satz 2 p.a.	0,250%	Nominaldarlehen	337.452,00														
										Tilgungsbeginn	15.09.2005						
Annuität 1 p.a.	7.346,34	Annuität 1 fest bis	15.03.2026	Annuität 2 p.a.	6.502,72												
Berechnungsdatum	Datum Zusatzauszahlungen	Zahlungsdatum	Anfangssaldo	Zusatzsalden	Zinstage/Jahr	Zinstage/Periode	Zinstage/zusätzlich	Zinssatz	Zinsen	Zusatzzinsen	Tilgung	S-Tilgung	Disagio/Verwaltung	Porto	Verwaltung	Annuität/Periode	Endsaldo
15.03.2032		15.09.2032	138.634,87		360	180		0,677%	469,28		2.360,26				421,82	3.251,36	136.274,61
15.09.2032		15.03.2033	136.274,61		360	180		0,677%	461,29		2.368,25				421,82	3.251,36	133.906,36
15.03.2033		15.09.2033	133.906,36		360	180		0,677%	453,27		2.376,27				421,82	3.251,36	131.530,09
15.09.2033		15.03.2034	131.530,09		360	180		0,677%	445,23		2.384,31				421,82	3.251,36	129.145,78
15.03.2034		15.09.2034	129.145,78		360	180		0,677%	437,16		2.392,38				421,82	3.251,36	126.753,40
15.09.2034		15.03.2035	126.753,40		360	180		0,677%	429,06		2.400,48				421,82	3.251,36	124.352,92
15.03.2035		15.09.2035	124.352,92		360	180		0,677%	420,93		2.408,61				421,82	3.251,36	121.944,31
15.09.2035		15.03.2036	121.944,31		360	180		0,677%	412,78		2.416,76				421,82	3.251,36	119.527,55
15.03.2036		15.09.2036	119.527,55		360	180		0,677%	404,60		2.424,94	117.102,61			421,82	3.251,36	

Der Report „Gesamt“ enthält alle in **ORGA-LOAN** erfassten Darlehen, auch die noch nicht valuierten Plan-Darlehen.

Abbildung 19: Report Gesamt

ORGALOAN

Darlehen: Alle Anzahl Darlehen: 83

Startseite
Daten
Drucken

Startjahr: 2015

Jahr	Zinsen	Tilgung	S-Tilgung	Verwaltung	Endsaldo
2063	236.388,56 €	594.316,74 €	22.131,62 €	10.323.282,89 €	
2064	222.731,58 €	575.341,67 €	19.498,46 €	9.747.941,22 €	
2065	209.520,51 €	555.161,51 €	17.939,02 €	9.192.779,71 €	
2066	197.186,80 €	491.468,41 €	17.939,02 €	8.701.311,30 €	
2067	187.488,35 €	471.511,43 €	17.939,02 €	8.229.799,87 €	
2068	178.198,34 €	1.373.401,44 €	17.939,02 €	6.856.398,43 €	
2069	132.939,08 €	490.356,70 €	17.939,02 €	6.366.041,73 €	
2070	123.109,69 €	500.186,09 €	17.939,02 €	5.865.855,64 €	
2071	112.996,97 €	510.298,81 €	17.939,02 €	5.355.556,83 €	
2072	102.591,32 €	520.704,46 €	17.939,02 €	4.834.852,37 €	
2073	91.882,82 €	530.370,38 €	17.939,02 €	4.304.481,99 €	
2074	80.868,88 €	530.814,55 €	16.704,26 €	3.773.667,44 €	
2075	69.859,66 €	506.717,70 €	13.326,18 €	3.266.949,74 €	
2076	59.249,06 €	432.148,40 €	12.906,28 €	2.834.801,34 €	
2077	49.468,08 €	423.718,40 €	12.810,41 €	2.411.082,94 €	
2078	39.519,38 €	425.725,29 €	11.918,85 €	1.985.357,65 €	
2079	29.519,12 €	392.131,36 €	10.899,46 €	1.593.226,29 €	
2080	20.618,87 €	328.623,29 €	10.579,90 €	1.264.603,00 €	
2081	13.705,68 €	263.391,40 €	10.579,90 €	1.001.211,60 €	
2082	8.725,44 €	167.716,74 €	10.579,90 €	833.494,86 €	
2083	5.358,91 €	103.352,29 €	10.579,90 €	730.142,57 €	
2084	4.260,41 €	93.612,03 €	10.579,90 €	636.530,54 €	
2085	3.358,86 €	94.513,58 €	10.579,90 €	542.016,96 €	
2086	2.441,48 €	95.368,47 €	10.564,43 €	446.648,49 €	
2087	1.507,96 €	95.604,19 €	10.389,95 €	351.044,30 €	
2088	606,72 €	84.008,39 €	10.230,94 €	267.035,91 €	
2089	21,81 €	43.415,98 €	10.230,94 €	223.619,93 €	
2090		40.923,84 €	10.230,94 €	182.696,09 €	
2091		40.783,98 €	10.196,11 €	141.912,11 €	
2092		39.984,98 €	9.996,39 €	101.927,13 €	
2093		32.754,49 €	8.377,83 €	69.172,64 €	
2094		25.262,10 €	6.315,72 €	43.910,54 €	
2095		18.306,94 €	6.021,73 €	25.603,60 €	
2096		12.168,45 €	3.042,18 €	13.435,15 €	
2097		9.734,11 €	2.433,68 €	3.701,04 €	
2098		3.701,04 €	925,37 €		
2099					
2100					

Der Report Darlehen Individuell Σ generiert Auswertung nach individuellen Anforderungen. Dazu sind die jeweils gewünschten Punkte der einzelnen Kategorien anzuklicken. Hier wurde beispielhaft die „Auswahl Alle“ getroffen. Die Berechnung erfolgt dann nach Betätigung des Buttons **Berechnen**.

Abbildung 20: Reportgestaltung Darlehen Individuell Σ

ORGALOAN

Darlehen Individuell Σ

WE: 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 26, 27, 28, 29, 30, 31, 32

Darlehen: D001, D002, D003, D004, D005, D006, D007, D008, D009, D010, D011, D012, D013

Institut: HypoVereinsBank, Labo, Stadt München, Stadtparkasse

Realisation: Ist Plan

Fördermittel: keine belegungsabhängig (EOF), objektabhängig (EOF), 1. Förderungsweg

Startjahr: 2018

Darlehensgeber: Kreditinstitute, Andere Kreditgeber

Unternehmensbereich: Objektfinanzierung, Unternehmensfinanzierung

Zweck: Instandhaltung, Modernisierung, Neubau, Baus- und Verkaufsmaßnahmen, Betreuung

Ihre Auswahl: Alle Darlehen

Anzahl Darlehen: 83

Startseite
Daten
Drucken
Auswahl Alle
Auswahl Keine
Berechnen

Jahr	Anfangssaldo	Zinsen	Tilgung	S-Tilgung	Verwaltung	Endsaldo
2095	43.910,54 €		18.306,94 €		6.021,73 €	25.603,60 €
2096	25.603,60 €		12.168,45 €		3.042,18 €	13.435,15 €
2097	13.435,15 €		9.734,11 €		2.433,68 €	3.701,04 €
2098	3.701,04 €		3.701,04 €		925,37 €	
2099						
2100						
2101						
2102						
2103						
Summen:		24.063.693,73 €	60.171.814,34 €	1.476.481,65 €	2.160.365,38 €	

Nachfolgend enthält die Auswahl beispielsweise alle Darlehen, die der WE (= Wirtschafts- oder Finanzierungseinheit) 30 zugeordnet sind. Im Beispiel sind das sechs Darlehen.

Abbildung 21: Report Darlehen Individuell Σ

ORGA-LOAN

Darlehen Individuell Σ

WE: 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 27, 28, 29, **30**, 31, 32

Darlehen: D001, D002, D003, D004, D005, D006, D007, D008, D009, D010, D011, D012, D013

Institut: HypoVereinsBank, Labo, Stadt München, Stadtparkasse

Realisation: Ist, Plan

Fördermittel: keine belegungsabhängig (EOF), objektabhängig (EOF), 1. Förderungsweg

Startjahr: 2018

Darlehensgeber: Kreditinstitute, Andere Kreditgeber

Unternehmensbereich: Objektfinanzierung, Unternehmensfinanzierung

Zweck: Instandhaltung, Modernisierung, Neubau, Bau- und Verkaufsmaßnahmen, Betreuung

Ihre Auswahl:

WE: 30
 Interne Nr.: Alle
 Realisation: Alle
 Institut: Alle
 Darlehensgeber: Alle
 Unternehmensbereich: Alle
 Fördermittel: Alle
 Zweck: Alle

Anzahl Darlehen: 6

Jahr	Anfangssaldo	Zinsen	Tilgung	S-Tilgung	Verwaltung	Endsaldo
2018	1.538.078,44 €	7.562,68 €	25.771,37 €		6.332,34 €	1.512.307,07 €
2019	1.512.307,07 €	7.430,18 €	25.903,87 €		6.332,34 €	1.486.403,20 €
2020	1.486.403,20 €	7.296,85 €	26.037,20 €		6.332,34 €	1.460.366,00 €
2021	1.460.366,00 €	7.162,65 €	26.171,40 €		6.332,34 €	1.434.194,60 €
2022	1.434.194,60 €	7.027,62 €	26.306,43 €		6.332,34 €	1.407.888,17 €
2023	1.407.888,17 €	6.891,70 €	26.442,35 €		6.332,34 €	1.381.445,82 €
2024	1.381.445,82 €	6.754,95 €	26.579,10 €		6.332,34 €	1.354.866,72 €
2025	1.354.866,72 €	6.617,29 €	26.716,76 €		6.332,34 €	1.328.149,96 €
2026	1.328.149,96 €	6.478,79 €	26.855,26 €		6.332,34 €	1.301.294,70 €
2027	1.301.294,70 €	6.339,39 €	26.994,66 €		6.332,34 €	1.274.300,04 €
2028	1.274.300,04 €	6.199,09 €	27.134,96 €		6.332,34 €	1.247.165,08 €
2029	1.247.165,08 €	6.057,91 €	27.276,14 €		6.332,34 €	1.219.888,94 €
2030	1.219.888,94 €	5.915,80 €	27.418,25 €		6.332,34 €	1.192.470,69 €

Dagegen dient der Report Darlehen Individuell p.a. der genauen Analyse eines bestimmten Jahres. Anfangssaldo, Zinszahlungen, Tilgungen, Sondertilgungen, Verwaltungskosten sowie Endsaldo jedes einzelnen Darlehens erscheinen für ein ausgewähltes Jahr separat.

Die nachfolgend für das Jahr 2020 vorgenommene Auswertung aller tatsächlich valuierten Ist-Darlehen der Stadtparkasse ermöglicht z.B. den Abgleich mit den Daten der Buchhaltung.

Abbildung 22: Report Darlehen Individuell p.a.

ORGA-LOAN

Darlehen Individuell p.a.

WE: 02, 07, 08, 12, 13, 19, 20, 21, 22, 23, 24, 25, 27

Darlehen: D001, D002, D003, D004, D005, D006, D007, D008, D009, D010, D011, D012, D013

Institut: HypoVereinsBank, Labo, Stadt München, **Stadtparkasse**

Realisation: Ist, Plan

Fördermittel: keine belegungsabhängig (EOF), objektabhängig (EOF), 1. Förderungsweg

Jahr: 2020

Darlehensgeber: Kreditinstitute, Andere Kreditgeber

Unternehmensbereich: Objektfinanzierung, Unternehmensfinanzierung

Zweck: Instandhaltung, Modernisierung, Neubau, Bau- und Verkaufsmaßnahmen, Betreuung

Ihre Auswahl:

WE: Alle
 Interne Nr.: Alle
 Realisation: Ist
 Institut: Stadtparkasse
 Darlehensgeber: Alle
 Unternehmensbereich: Alle
 Fördermittel: Alle
 Zweck: Alle

Anzahl Darlehen: 3

Darl.	Darl. Nr.	Institut	WE	Anfangssaldo	Zinsen	Tilgung	S-Tilgung	Verwaltung	Endsaldo
D032	353301	Stadtparkasse	33	531.999,85 €	13.041,96 €	55.090,48 €		2,04 €	476.909,37 €
D036	353601	Stadtparkasse	36	410.381,27 €	12.275,88 €	84.250,92 €		6,12 €	326.130,35 €
D048	354101	Stadtparkasse	41	908.168,91 €	24.240,28 €	22.759,76 €			885.409,15 €
Summen für Jahr 2020:				1.850.550,03 €	49.558,12 €	162.101,16 €		8,16 €	1.688.448,87 €

Der Report Zinsbindung zeigt chronologisch den Auslauf der Zinsbindungen mit dem dann jeweils noch vorhandenen Darlehensrest sowie der unterstellten weiteren Zinsentwicklung.

Abbildung 23: Report Zinsbindung

Zinsbindung und Zinssätze								
Jahr	Darlehen	Zinssatz 1 p.a.	Zins 1 gültig bis	Endsaldo Zinsbindung 1	Zinssatz 2 p.a.	Zins 2 gültig bis	Endsaldo Zinsbindung 2	Zinssatz 3 p.a.
2020	D003				2,000%	15.11.2020	61,89 €	2,000%
2024	D005	0,677%	15.02.2024	45.439,19 €	0,677%			
2026	D004	0,677%	15.03.2026	58.620,50 €	0,677%			
2035	D005				0,677%	15.02.2035	31.019,20 €	0,677%
2035	D004				0,677%	15.03.2035	43.567,17 €	0,677%
2035	D006				0,677%	15.03.2035	121.944,31 €	0,677%
2035	D007				0,677%	15.03.2035	29.673,26 €	0,677%
2035	D010				0,677%	31.03.2035	9.863,26 €	0,677%
2035	D014				0,579%	15.04.2035	263.637,91 €	0,579%
2035	D015				0,292%	15.04.2035	231.267,49 €	0,292%
2035	D017				0,292%	15.04.2035	3.662,93 €	0,292%
2035	D011				0,677%	30.04.2035	10.173,11 €	0,677%
2035	D012				0,579%	30.04.2035	285.561,86 €	0,579%
2035	D013				0,579%	30.04.2035	146.980,61 €	0,579%
2035	D016				0,292%	01.05.2035	346.548,57 €	0,292%

Ein Standard-Szenario bzw. ein Standard-Stresstest besteht z.B. in der Simulation gestiegener Zinsen. Der Darlehensrechner **ORGA-LOAN** - er fungiert in diesem Zusammenhang auch als Frühaufklärungssystem - berücksichtigt bereits in der Basis-Planung nicht nur zukünftige Plan-Darlehen, sondern auch zukünftige Zinsänderungen.

In folgendem Beispiel sind bei den 2023 aus der Zinsbindung fallenden Darlehen die neuen Zinskondition schon vertraglich fixiert. Ab 2025 werden nach Ablauf der jeweiligen Zinsbindungsfristen Prolongationszinssätze von z.B. einheitlich 4,0% unterstellt. Diese Zinsänderungen sind im Finanzplan bereits berücksichtigt.

Abbildung 24: Report Zinsbindung Basisplanung

Zinsbindung und Zinssätze								
Jahr	Darlehen	Zinssatz 1 p.a.	Zins 1 gültig bis	Endsaldo Zinsbindung 1	Zinssatz 2 p.a.	Zins 2 gültig bis	Endsaldo Zinsbindung 2	Zinssatz 3 p.a.
2025	D050	2,750%	31.07.2025	1.521.000,00 €	4,000%			
2029	D037		30.09.2029	1.058.924,23 €	4,000%			
2029	D038	5,750%	30.09.2029	1.169.988,81 €	4,000%			
2033	D048				3,900%	31.07.2033	645.099,84 €	4,000%
2033	D040	0,000%	30.09.2033	349.600,00 €	4,000%			
2033	D041	5,750%	30.09.2033	443.871,30 €	4,000%			
2034	D042		31.07.2034	533.416,00 €	4,000%			
2034	D043	5,750%	31.07.2034	405.457,84 €	4,000%			
2037	D044	0,500%	31.03.2037	614.277,01 €	4,000%			
2037	D045	5,750%	31.03.2037	694.672,23 €	4,000%			
2038	D047	5,750%	25.06.2038	709.015,34 €	4,000%			
2038	D046	0,500%	14.09.2038	643.576,06 €	4,000%			
2040	D049	0,500%	18.05.2040	1.335.501,69 €	4,000%			
2042	D051	0,500%	08.10.2042	838.310,45 €	4,000%			
2042	D052	2,750%	24.10.2042	733.084,10 €	4,000%			

Auch im Szenario oder Stresstest werden die bereits 2023 vertraglich neu fixierten Zinskonditionen wie in der Basis-Planung beibehalten. Nur wird jetzt ab 2025 der Extremfall

durchgespielt, dass nach Ablauf der jeweiligen Zinsbindungsfristen Prolongationszinssätze von 8,0% zu entrichten sind.

Abbildung 25: Report Zinsbindung Szenario-Planung / Stress-Test

Zinsbindung und Zinssätze								
								Startseite
								Daten
								Drucken
Jahr	Darlehen	Zinssatz 1 p.a.	Zins 1 gültig bis	Endsaldo Zinsbindung 1	Zinssatz 2 p.a.	Zins 2 gültig bis	Endsaldo Zinsbindung 2	Zinssatz 3 p.a.
2025	D050	2,750%	31.07.2025	1.521.000,00 €	8,000%			
2029	D037		30.09.2029	1.058.924,23 €	8,000%			
2029	D038	5,750%	30.09.2029	1.169.988,81 €	8,000%			
2033	D048				3,900%	31.07.2033	498.672,14 €	8,000%
2033	D040	0,000%	30.09.2033	349.600,00 €	8,000%			
2033	D041	5,750%	30.09.2033	443.871,30 €	8,000%			
2034	D042		31.07.2034	533.416,00 €	8,000%			
2034	D043	5,750%	31.07.2034	405.457,84 €	8,000%			
2037	D044	0,500%	31.03.2037	614.277,01 €	8,000%			
2037	D045	5,750%	31.03.2037	694.672,23 €	8,000%			
2038	D047	5,750%	25.06.2038	709.015,34 €	8,000%			
2038	D046	0,500%	14.09.2038	643.576,06 €	8,000%			
2040	D049	0,500%	18.05.2040	1.335.501,69 €	8,000%			
2042	D051	0,500%	08.10.2042	838.310,45 €	8,000%			
2042	D052	2,750%	24.10.2042	733.084,10 €	8,000%			

Diese erhöhten Zinssätze fließen in die Szenario-Planung bzw. den Stress-Test ein und zeigen die Auswirkungen auf das Finanzergebnis. Zusammen mit anderen möglichen Risiken kann dann die Risikotragfähigkeit etc. ermittelt werden.

Der Report Ausläufer zeigt, wann die einzelnen Darlehen unter Berücksichtigung der unterstellten zukünftigen Zinsentwicklung (Annahmen zu Zinssatz 2 und Zinssatz 3) vollständig getilgt sind.

Ergänzend dazu erhält man Informationen zu den turnusmäßigen Einsparungen und vor allem zu den jährlichen Einsparungen durch den Wegfall der Annuitäten.

Die aktuelle Restschuld berechnet sich dynamisch und bezieht sich auf das jeweilige Datum, an dem Sie dieses Formular „Auslauf“ öffnen. Im Einzeldarlehen wird dann nach dem Zahlungsturnus (Monat, Quartal, Halbjahr, Jahr) bzw. Intervall gesucht, das dieses Datum beinhaltet.

Abbildung 26: Report Ausläufer

Auslauf								
								Startseite
								Daten
								Drucken
Zahlungsende	Darlehen	Darlehen Nr.	Institut	Realisation	Zahlungsturnus	Wegfall Annuität / Turnus	Wegfall Annuität / p.a.	aktuelle Restschuld
2079	D021	353004	Labo	Ist	halbjährlich	1.956,01 €	3.912,02 €	176.478,00 €
	D046	354001	Labo	Ist	halbjährlich	16.089,40 €	32.178,80 €	801.701,85 €
Summe:							36.090,82 €	978.179,85 €
2080	D049	354102	Labo	Ist	halbjährlich	33.387,55 €	66.775,09 €	1.686.987,77 €
Summe:							66.775,09 €	1.686.987,77 €
2083	D051	354201	Labo	Ist	halbjährlich	20.957,76 €	41.915,52 €	1.088.887,25 €
	D052	354202	Labo	Ist	halbjährlich	18.327,11 €	36.654,21 €	906.900,00 €
Summe:							78.569,73 €	1.995.787,25 €
2086	D023	353101	Labo	Ist	halbjährlich	77,34 €	154,68 €	8.166,22 €
Summe:							154,68 €	8.166,22 €
2087	D024	353102	Labo	Ist	halbjährlich	795,06 €	1.590,12 €	85.230,20 €
Summe:							1.590,12 €	85.230,20 €
2091	D025	353103	Labo	Ist	halbjährlich	174,16 €	348,32 €	19.784,33 €
Summe:							348,32 €	19.784,33 €
2092	D026	353104	Labo	Ist	halbjährlich	824,46 €	1.648,92 €	94.977,45 €
Summe:							1.648,92 €	94.977,45 €
2093	D027	353105	Labo	Ist	halbjährlich	7.268,34 €	14.536,68 €	848.941,29 €
	D028	353202	Labo	Ist	halbjährlich	945,89 €	1.891,78 €	110.480,02 €
Summe:							16.428,46 €	959.421,31 €