

Københavns Kommune
Rådhuset 2. sal, værelse 39
1599 København V

Vejledende låneberegning

Efter aftale med Hans Christensen fremsendes hermed en vejledende beregning for lån med et provenu på DKK 11.950.000,00 til finansiering af klimatilpasning Bryggervangen og skt. Kjelds Plads.

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.

12. oktober 2021
J.nr. K-101/KMH

Kontaktperson:
Karl Magnus Søberg Hovmand
direkte tlf. nr.
Kunde@Kommunekredit.dk

Lån med fast rente (KKfast)

Valuta:	DKK
Hovedstol:	DKK 11.950.000,00
Kursværdi i DKK:	DKK 11.950.000,00
Lånetype:	Lån med fast rente
Rente pr. 12.10.2021:	0,63% p.a.
Rentebetalinger:	Kvartårligt
Renteberegningsmetode:	30 dage pr. md./360 dage pr. år
Udbetaling:	13. oktober 2021
Første rentebetaling	13. januar 2022
Sidste aftalte rentebetaling:	13. oktober 2039
Afdragstype:	Annuitetslån
Antal terminer:	72
Første afdrag:	13. januar 2022
Sidste afdrag:	13. oktober 2039
Etableringsomkostninger:	Ingen
Administrationsbidrag:	0,00% p.a. af restgælden.
Effektiv debitorrente:	0,63%

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

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



Karl Magnus Søeberg Hovmand



Bettina Hedegaard Petersen

Følgende materiale vedlægges:

- Ydelsesoversigt

Københavns Kommune		Kontrakt: 202154559-F		KKfast
Nom./eff. rente:	0,63/0,63 %	Journalnr.: K-101	Antal terminer:	72
		Bidrag: 0,00%	Terminer pr. år:	4
Lånebeløb:	11.950.000,00 DKK		Afdragstid i år:	18,0

Termin	Bidrag	Afdrag	Rente	Ydelse	Restgæld
13.10.2021	0,00	0,00	0,00	0,00	11.950.000,00
13.01.2022	0,00	156.869,95	18.821,25	175.691,20	11.793.130,05
13.04.2022	0,00	157.117,02	18.574,18	175.691,20	11.636.013,03
13.07.2022	0,00	157.364,48	18.326,72	175.691,20	11.478.648,55
13.10.2022	0,00	157.612,33	18.078,87	175.691,20	11.321.036,22
13.01.2023	0,00	157.860,57	17.830,63	175.691,20	11.163.175,65
13.04.2023	0,00	158.109,20	17.582,00	175.691,20	11.005.066,45
13.07.2023	0,00	158.358,22	17.332,98	175.691,20	10.846.708,23
13.10.2023	0,00	158.607,63	17.083,57	175.691,20	10.688.100,60
15.01.2024	0,00	158.857,44	16.833,76	175.691,20	10.529.243,16
15.04.2024	0,00	159.107,64	16.583,56	175.691,20	10.370.135,52
15.07.2024	0,00	159.358,24	16.332,96	175.691,20	10.210.777,28
14.10.2024	0,00	159.609,22	16.081,97	175.691,19	10.051.168,06
13.01.2025	0,00	159.860,61	15.830,59	175.691,20	9.891.307,45
14.04.2025	0,00	160.112,39	15.578,81	175.691,20	9.731.195,06
14.07.2025	0,00	160.364,57	15.326,63	175.691,20	9.570.830,49
13.10.2025	0,00	160.617,14	15.074,06	175.691,20	9.410.213,35
13.01.2026	0,00	160.870,11	14.821,09	175.691,20	9.249.343,24
13.04.2026	0,00	161.123,48	14.567,72	175.691,20	9.088.219,76
13.07.2026	0,00	161.377,25	14.313,95	175.691,20	8.926.842,51
13.10.2026	0,00	161.631,42	14.059,78	175.691,20	8.765.211,09
13.01.2027	0,00	161.885,99	13.805,21	175.691,20	8.603.325,10
13.04.2027	0,00	162.140,96	13.550,24	175.691,20	8.441.184,14
13.07.2027	0,00	162.396,33	13.294,87	175.691,20	8.278.787,81
13.10.2027	0,00	162.652,11	13.039,09	175.691,20	8.116.135,70
13.01.2028	0,00	162.908,29	12.782,91	175.691,20	7.953.227,41
18.04.2028	0,00	163.164,87	12.526,33	175.691,20	7.790.062,54
13.07.2028	0,00	163.421,85	12.269,35	175.691,20	7.626.640,69
13.10.2028	0,00	163.679,24	12.011,96	175.691,20	7.462.961,45
15.01.2029	0,00	163.937,03	11.754,16	175.691,19	7.299.024,42
13.04.2029	0,00	164.195,24	11.495,96	175.691,20	7.134.829,18
13.07.2029	0,00	164.453,84	11.237,36	175.691,20	6.970.375,34
15.10.2029	0,00	164.712,86	10.978,34	175.691,20	6.805.662,48

Københavns Kommune		Kontrakt: 202154559-F		KKfast
Nom./eff. rente:	0,63/0,63 %	Journalnr.: K-101	Antal terminer:	72
		Bidrag: 0,00%	Terminer pr. år:	4
Lånebeløb:	11.950.000,00 DKK		Afdragstid i år:	18,0

Termin	Bidrag	Afdrag	Rente	Ydelse	Restgæld
14.01.2030	0,00	164.972,28	10.718,92	175.691,20	6.640.690,20
15.04.2030	0,00	165.232,11	10.459,09	175.691,20	6.475.458,09
15.07.2030	0,00	165.492,35	10.198,85	175.691,20	6.309.965,74
14.10.2030	0,00	165.753,00	9.938,20	175.691,20	6.144.212,74
13.01.2031	0,00	166.014,06	9.677,14	175.691,20	5.978.198,68
15.04.2031	0,00	166.275,54	9.415,66	175.691,20	5.811.923,14
14.07.2031	0,00	166.537,42	9.153,78	175.691,20	5.645.385,72
13.10.2031	0,00	166.799,72	8.891,48	175.691,20	5.478.586,00
13.01.2032	0,00	167.062,43	8.628,77	175.691,20	5.311.523,57
13.04.2032	0,00	167.325,55	8.365,65	175.691,20	5.144.198,02
13.07.2032	0,00	167.589,09	8.102,11	175.691,20	4.976.608,93
13.10.2032	0,00	167.853,04	7.838,16	175.691,20	4.808.755,89
13.01.2033	0,00	168.117,41	7.573,79	175.691,20	4.640.638,48
13.04.2033	0,00	168.382,19	7.309,01	175.691,20	4.472.256,29
13.07.2033	0,00	168.647,40	7.043,80	175.691,20	4.303.608,89
13.10.2033	0,00	168.913,01	6.778,18	175.691,19	4.134.695,88
13.01.2034	0,00	169.179,05	6.512,15	175.691,20	3.965.516,83
13.04.2034	0,00	169.445,51	6.245,69	175.691,20	3.796.071,32
13.07.2034	0,00	169.712,39	5.978,81	175.691,20	3.626.358,93
13.10.2034	0,00	169.979,68	5.711,52	175.691,20	3.456.379,25
15.01.2035	0,00	170.247,40	5.443,80	175.691,20	3.286.131,85
13.04.2035	0,00	170.515,54	5.175,66	175.691,20	3.115.616,31
13.07.2035	0,00	170.784,10	4.907,10	175.691,20	2.944.832,21
15.10.2035	0,00	171.053,09	4.638,11	175.691,20	2.773.779,12
14.01.2036	0,00	171.322,50	4.368,70	175.691,20	2.602.456,62
15.04.2036	0,00	171.592,33	4.098,87	175.691,20	2.430.864,29
14.07.2036	0,00	171.862,59	3.828,61	175.691,20	2.259.001,70
13.10.2036	0,00	172.133,27	3.557,93	175.691,20	2.086.868,43
13.01.2037	0,00	172.404,38	3.286,82	175.691,20	1.914.464,05
13.04.2037	0,00	172.675,92	3.015,28	175.691,20	1.741.788,13
13.07.2037	0,00	172.947,88	2.743,32	175.691,20	1.568.840,25
13.10.2037	0,00	173.220,28	2.470,92	175.691,20	1.395.619,97

Københavns Kommune		Kontrakt: 202154559-F		KKfast
Nom./eff. rente:	0,63/0,63 %	Journalnr.: K-101	Antal terminer:	72
		Bidrag: 0,00%	Terminer pr. år:	4
Lånebeløb:	11.950.000,00 DKK		Afdragstid i år:	18,0

Termin	Bidrag	Afdrag	Rente	Ydelse	Restgæld
13.01.2038	0,00	173.493,10	2.198,10	175.691,20	1.222.126,87
13.04.2038	0,00	173.766,35	1.924,85	175.691,20	1.048.360,52
13.07.2038	0,00	174.040,03	1.651,17	175.691,20	874.320,49
13.10.2038	0,00	174.314,14	1.377,05	175.691,19	700.006,35
13.01.2039	0,00	174.588,69	1.102,51	175.691,20	525.417,66
13.04.2039	0,00	174.863,67	827,53	175.691,20	350.553,99
13.07.2039	0,00	175.139,07	552,12	175.691,19	175.414,92
13.10.2039	0,00	175.414,92	276,28	175.691,20	0,00