

Erfahrungsbericht mit der EIB

AGW Arbeitskreis der Betriebswirtschaft
am 07./08. März 2019 in Stuttgart



Finanzierung mit der Europäischen Investitionsbank



- Die Europäische Investitionsbank – EIB – ist ein Finanzierungsinstitut der EU-Mitgliedstaaten
- Die Refinanzierung der EIB erfolgt über die Kapitalmärkte
- Finanzierer von energetischen, sozialen politischen Zielen der EU-in der EU aber auch außerhalb der EU
- Relevant für die Wohnungswirtschaft, Investitionsdarlehen für den sozialen Wohnungsbau, soziale Stadterneuerung, Energieeffizienz aber auch Infrastruktur
- Beispiel für ein Projekt in Hamburg – Mitfinanzierung des Radwegausbaues in Hamburg der FHH
- Sitz der Bank in Luxemburg

Finanzierung mit der Europäischen Investitionsbank

SAGA

- Startertermin war das Jahr 2010
- Verhandlungsdauer ca. 1 Jahr, Umfangreiches Vertragswerk, Prüfung intern sowie externe Rechtsberater
- Investitionsdarlehen für Energieeffizienz und soziale Stadterneuerung im Rahmen des „Weltquartiers“ und umfangreiche Modernisierung
- 50% der Herstellungskosten ohne Grundstück
- Keine grundbuchliche Besicherung
- Die Besicherung erfolgt über die Bonität, so zu sagen über die Financial Covenan
- ts wie Verschuldungsgrad, Zinsdeckungsquote, Mindesteigenkapitalquote, Beleihungsquote – Verhältnis zwischen Anlagevermögen und besicherten Finanzierungsverbindlichkeiten

Finanzierung mit der Europäischen Investitionsbank

- Achtung: Bilanzierungsart HGB oder IFRS
- Abnahme der Tranchen in 50 Mio. € Schritten
- Insgesamt 2 Verträge 2010 und 2015
- Laufzeiten zwischen variabel und 20 Jahren. Der erste Vertrag war auf insgesamt 10 Jahre begrenzt. Besonderheit des zweiten Vertrages Zinsfixingklausel Luxemburger Recht

Inanspruchnahme

- Unterlagen mind. 5 Luxemburger Bankarbeitstage, diverse Erklärungen
- Zinsfixing erfolgt spätestens 7 Tage vor Auszahlung
- Die Annahme der Konditionen innerhalb eines Zeitfensters von 30 Minuten

Finanzierung mit der Europäischen Investitionsbank

Abrechnung

- Abrechnung erfolgt nach Fertigstellung und Nachweis der Energieeffizienz in Listenform
- Zurverfügungstellung der Energiepässe nach der Durchführung
- Zu gegebener Zeit, teilweise Besichtigung der Bestände

Finanzierung mit der Europäischen Investitionsbank

Fazit:

- Umfangreiches und kompliziertes Vertragswerk
- Einfache Darstellung der Projekte in Listenform
- Sehr formale Inanspruchnahme einzelner Teilbeträge
- Sehr günstige Zinsen
- Keine grundbuchliche Besicherung
- Einfache Abrechnung
- Keine Bereitstellungszinsen

Danke