

Terndrup Fjernvarme A.m.b.A.
Industriparken 30
9575 Terndrup

Vejledende låneberegning

Efter aftale med Erik Hovesen fremsendes hermed en vejledende beregning for lån med et provenu på DKK 7.000.000,00 til finansiering af ny akkumuleringstank med tilslutningsanlæg.

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.

7. januar 2021
J.nr. G-3064/jmi

Kontaktperson:
Jens Mikkelsen
direkte tlf. nr. 3369 7677
Kunde@kommunekredit.dk

Lån med fast rente (KKfast) - 20 år

Valuta:	DKK
Hovedstol:	DKK 7.000.000,00
Kursværdi i DKK:	DKK 7.000.000,00
Lånetype:	Lån med fast rente
Rente pr. 07.01.2021:	0,10% p.a.
Rentebetalinger:	Kvartårligt
Renteberegningsmetode:	30 dage pr. md./360 dage pr. år
Udbetaling:	15. marts 2021
Første rentebetaling	15. juni 2021
Sidste aftalte rentebetaling:	15. marts 2041
Afdragstype:	Annuitetslån
Antal terminer:	80
Første afdrag:	15. juni 2021
Sidste afdrag:	15. marts 2041
Etableringsomkostninger:	Ingen
Administrationsbidrag:	0,00% p.a. af restgælden.
Effektiv debitorrente:	0,1%

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

Hvis lånets rente og afdragsprofil kan medføre betalinger i kundens favør, er det en forudsætning, at lånet tilmeldes betalingservice.

Lån med fast rente (KKfast) - 15 år

Valuta:	DKK
Hovedstol:	DKK 7.000.000,00
Kursværdi i DKK:	DKK 7.000.000,00
Låntype:	Lån med fast rente
Rente pr. 07.01.2021:	-0,06% p.a.
Rentebetalinger:	Kvartårligt
Renteberegningsmetode:	30 dage pr. md./360 dage pr. år
Udbetaling:	15. marts 2021
Første rentebetaling	15. juni 2021
Sidste aftalte rentebetaling:	17. marts 2036
Afdragstype:	Annuitetslån
Antal terminer:	60
Første afdrag:	15. juni 2021
Sidste afdrag:	17. marts 2036
Etableringsomkostninger:	Ingen
Administrationsbidrag:	0,00% p.a. af restgælden.
Effektiv debitorrente:	-0,06%

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

Hvis lånets rente og afdragsprofil kan medføre betalinger i kundens favør, er det en forudsætning, at lånet tilmeldes betalingsservice.

Kredit med variabel rente (KUR-Kredit)

Valuta:	DKK
Nettobeløb:	DKK 7.000.000,00
Lånetype:	Byggekredit med variabel rente.
Rente:	Rentefastsættelsen kan tilbydes til KommuneKredits Udlåns Rente (KUR). Renten fastsættes af KommuneKredit dagligt.
Rente pr. 11.01.2021:	0,00% p.a.
Rentebetalinger:	Efter aftale
Renteberegningsmetode:	Renten beregnes som et simpelt gennemsnit af de daglige fastsatte renter i renteperioden med rentekonventionen Aktuelle dage/360 dage pr. år
Udbetaling:	I rater efter aftale
Første rentebetaling:	Efter aftale
Sidste aftalte rentebetaling:	Efter aftale
Afdragstype:	Efter aftale
Første afdrag:	Efter aftale
Sidste afdrag:	Efter aftale
Opsigelse:	Kreditten kan med 5 bankdages varsel opsiges til fuld indfrielse til kurs 100.
Etableringsomkostninger:	Ingen
Administrationsbidrag:	0,00 % p.a. af restgælden

For at vi kan behandle låneansøgningen, er det nødvendigt, at vi modtager følgende dokumentation:

1. Dokumentation for de tegningsberettigede, f.eks. i form af referat fra et konstituerende bestyrelsesmøde
2. Kommunal eller regional beslutning om at stille garanti for lånet, herunder dokumentation af kommunens eller regionens behandling af sagen
3. Bestyrelsens beslutning til at optage lån (der ses alene at generalforsamlingen har bemyndiget bestyrelsen til at optage lån)
4. Fulde navn og e-mailadresser på selskabets reelle ejere til brug for efterfølgende NemID legitimering iht. reglerne om forebyggelse af hvidvask og terrorfinansiering

Det er en forudsætning for lån i KommuneKredit, at både selskabet og kommunen eller regionen underskriver gælds brevet i overensstemmelse med gældende tegningsregler. Derfor anbefaler vi, at I fremsender låneansøgningen i god tid inden, at lånet ønskes udbetalt.

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



Bojana D Berthelsen



Jens Mikkelsen

Følgende materiale vedlægges:

- Ydelsesoversigter

Terndrup Fjernvarme		Kontrakt: 202153478-F		KKfast
Nom./eff. rente:	0,10/0,1 %	Journalnr.: G-3064	Antal terminer:	80
		Bidrag: 0,00%	Terminer pr. år:	4
Lånebeløb:	7.000.000,00 DKK		Afdragstid i år:	20,0

Termin	Bidrag	Afdrag	Rente	Ydelse	Restgæld
15.03.2021	0,00	0,00	0,00	0,00	7.000.000,00
15.06.2021	0,00	86.638,85	1.750,00	88.388,85	6.913.361,15
15.09.2021	0,00	86.660,51	1.728,34	88.388,85	6.826.700,64
15.12.2021	0,00	86.682,18	1.706,68	88.388,86	6.740.018,46
15.03.2022	0,00	86.703,85	1.685,00	88.388,85	6.653.314,61
15.06.2022	0,00	86.725,52	1.663,33	88.388,85	6.566.589,09
15.09.2022	0,00	86.747,21	1.641,65	88.388,86	6.479.841,88
15.12.2022	0,00	86.768,89	1.619,96	88.388,85	6.393.072,99
15.03.2023	0,00	86.790,59	1.598,27	88.388,86	6.306.282,40
15.06.2023	0,00	86.812,28	1.576,57	88.388,85	6.219.470,12
15.09.2023	0,00	86.833,99	1.554,87	88.388,86	6.132.636,13
15.12.2023	0,00	86.855,69	1.533,16	88.388,85	6.045.780,44
15.03.2024	0,00	86.877,41	1.511,45	88.388,86	5.958.903,03
17.06.2024	0,00	86.899,13	1.489,73	88.388,86	5.872.003,90
16.09.2024	0,00	86.920,85	1.468,00	88.388,85	5.785.083,05
16.12.2024	0,00	86.942,58	1.446,27	88.388,85	5.698.140,47
17.03.2025	0,00	86.964,32	1.424,54	88.388,86	5.611.176,15
16.06.2025	0,00	86.986,06	1.402,79	88.388,85	5.524.190,09
15.09.2025	0,00	87.007,81	1.381,05	88.388,86	5.437.182,28
15.12.2025	0,00	87.029,56	1.359,30	88.388,86	5.350.152,72
16.03.2026	0,00	87.051,32	1.337,54	88.388,86	5.263.101,40
15.06.2026	0,00	87.073,08	1.315,78	88.388,86	5.176.028,32
15.09.2026	0,00	87.094,85	1.294,01	88.388,86	5.088.933,47
15.12.2026	0,00	87.116,62	1.272,23	88.388,85	5.001.816,85
15.03.2027	0,00	87.138,40	1.250,45	88.388,85	4.914.678,45
15.06.2027	0,00	87.160,18	1.228,67	88.388,85	4.827.518,27
15.09.2027	0,00	87.181,97	1.206,88	88.388,85	4.740.336,30
15.12.2027	0,00	87.203,77	1.185,08	88.388,85	4.653.132,53
15.03.2028	0,00	87.225,57	1.163,28	88.388,85	4.565.906,96
15.06.2028	0,00	87.247,38	1.141,48	88.388,86	4.478.659,58
15.09.2028	0,00	87.269,19	1.119,66	88.388,85	4.391.390,39
15.12.2028	0,00	87.291,01	1.097,85	88.388,86	4.304.099,38

Terndrup Fjernvarme		Kontrakt: 202153478-F		KKfast
Nom./eff. rente:	0,10/0,1 %	Journalnr.: G-3064	Antal terminer:	80
		Bidrag: 0,00%	Terminer pr. år:	4
Lånebeløb:	7.000.000,00 DKK		Afdragstid i år:	20,0

Termin	Bidrag	Afdrag	Rente	Ydelse	Restgæld
15.03.2029	0,00	87.312,83	1.076,02	88.388,85	4.216.786,55
15.06.2029	0,00	87.334,66	1.054,20	88.388,86	4.129.451,89
17.09.2029	0,00	87.356,49	1.032,36	88.388,85	4.042.095,40
17.12.2029	0,00	87.378,33	1.010,52	88.388,85	3.954.717,07
15.03.2030	0,00	87.400,17	988,68	88.388,85	3.867.316,90
17.06.2030	0,00	87.422,02	966,83	88.388,85	3.779.894,88
16.09.2030	0,00	87.443,88	944,97	88.388,85	3.692.451,00
16.12.2030	0,00	87.465,74	923,11	88.388,85	3.604.985,26
17.03.2031	0,00	87.487,61	901,25	88.388,86	3.517.497,65
16.06.2031	0,00	87.509,48	879,37	88.388,85	3.429.988,17
15.09.2031	0,00	87.531,36	857,50	88.388,86	3.342.456,81
15.12.2031	0,00	87.553,24	835,61	88.388,85	3.254.903,57
15.03.2032	0,00	87.575,13	813,73	88.388,86	3.167.328,44
15.06.2032	0,00	87.597,02	791,83	88.388,85	3.079.731,42
15.09.2032	0,00	87.618,92	769,93	88.388,85	2.992.112,50
15.12.2032	0,00	87.640,82	748,03	88.388,85	2.904.471,68
15.03.2033	0,00	87.662,73	726,12	88.388,85	2.816.808,95
15.06.2033	0,00	87.684,65	704,20	88.388,85	2.729.124,30
15.09.2033	0,00	87.706,57	682,28	88.388,85	2.641.417,73
15.12.2033	0,00	87.728,50	660,35	88.388,85	2.553.689,23
15.03.2034	0,00	87.750,43	638,42	88.388,85	2.465.938,80
15.06.2034	0,00	87.772,37	616,48	88.388,85	2.378.166,43
15.09.2034	0,00	87.794,31	594,54	88.388,85	2.290.372,12
15.12.2034	0,00	87.816,26	572,59	88.388,85	2.202.555,86
15.03.2035	0,00	87.838,21	550,64	88.388,85	2.114.717,65
15.06.2035	0,00	87.860,17	528,68	88.388,85	2.026.857,48
17.09.2035	0,00	87.882,14	506,71	88.388,85	1.938.975,34
17.12.2035	0,00	87.904,11	484,74	88.388,85	1.851.071,23
17.03.2036	0,00	87.926,09	462,77	88.388,86	1.763.145,14
16.06.2036	0,00	87.948,07	440,79	88.388,86	1.675.197,07
15.09.2036	0,00	87.970,05	418,80	88.388,85	1.587.227,02
15.12.2036	0,00	87.992,05	396,81	88.388,86	1.499.234,97

Terndrup Fjernvarme		Kontrakt: 202153478-F		KKfast
Nom./eff. rente:	0,10/0,1 %	Journalnr.: G-3064	Antal terminer:	80
		Bidrag: 0,00%	Terminer pr. år:	4
Lånebeløb:	7.000.000,00 DKK		Afdragstid i år:	20,0

Termin	Bidrag	Afdrag	Rente	Ydelse	Restgæld
16.03.2037	0,00	88.014,04	374,81	88.388,85	1.411.220,93
15.06.2037	0,00	88.036,05	352,81	88.388,86	1.323.184,88
15.09.2037	0,00	88.058,06	330,80	88.388,86	1.235.126,82
15.12.2037	0,00	88.080,07	308,78	88.388,85	1.147.046,75
15.03.2038	0,00	88.102,09	286,76	88.388,85	1.058.944,66
15.06.2038	0,00	88.124,12	264,74	88.388,86	970.820,54
15.09.2038	0,00	88.146,15	242,71	88.388,86	882.674,39
15.12.2038	0,00	88.168,18	220,67	88.388,85	794.506,21
15.03.2039	0,00	88.190,23	198,63	88.388,86	706.315,98
15.06.2039	0,00	88.212,27	176,58	88.388,85	618.103,71
15.09.2039	0,00	88.234,33	154,53	88.388,86	529.869,38
15.12.2039	0,00	88.256,38	132,47	88.388,85	441.613,00
15.03.2040	0,00	88.278,45	110,40	88.388,85	353.334,55
15.06.2040	0,00	88.300,52	88,33	88.388,85	265.034,03
17.09.2040	0,00	88.322,59	66,26	88.388,85	176.711,44
17.12.2040	0,00	88.344,68	44,18	88.388,86	88.366,76
15.03.2041	0,00	88.366,76	22,09	88.388,85	0,00

Terndrup Fjernvarme		Kontrakt: 202153478-F		KKfast
Nom./eff. rente:	-0,06/-0,06 %	Journalnr.: G-3064	Antal terminer:	60
		Bidrag: 0,00%	Terminer pr. år:	4
Lånebeløb:	7.000.000,00 DKK		Afdragstid i år:	15,0

Termin	Bidrag	Afdrag	Rente	Ydelse	Restgæld
15.03.2021	0,00	0,00	0,00	0,00	7.000.000,00
15.06.2021	0,00	117.183,70	-1.050,00	116.133,70	6.882.816,30
15.09.2021	0,00	117.166,13	-1.032,42	116.133,71	6.765.650,17
15.12.2021	0,00	117.148,55	-1.014,85	116.133,70	6.648.501,62
15.03.2022	0,00	117.130,98	-997,28	116.133,70	6.531.370,64
15.06.2022	0,00	117.113,41	-979,71	116.133,70	6.414.257,23
15.09.2022	0,00	117.095,84	-962,14	116.133,70	6.297.161,39
15.12.2022	0,00	117.078,28	-944,57	116.133,71	6.180.083,11
15.03.2023	0,00	117.060,72	-927,01	116.133,71	6.063.022,39
15.06.2023	0,00	117.043,16	-909,45	116.133,71	5.945.979,23
15.09.2023	0,00	117.025,60	-891,90	116.133,70	5.828.953,63
15.12.2023	0,00	117.008,05	-874,34	116.133,71	5.711.945,58
15.03.2024	0,00	116.990,50	-856,79	116.133,71	5.594.955,08
17.06.2024	0,00	116.972,95	-839,24	116.133,71	5.477.982,13
16.09.2024	0,00	116.955,40	-821,70	116.133,70	5.361.026,73
16.12.2024	0,00	116.937,86	-804,15	116.133,71	5.244.088,87
17.03.2025	0,00	116.920,32	-786,61	116.133,71	5.127.168,55
16.06.2025	0,00	116.902,78	-769,08	116.133,70	5.010.265,77
15.09.2025	0,00	116.885,24	-751,54	116.133,70	4.893.380,53
15.12.2025	0,00	116.867,71	-734,01	116.133,70	4.776.512,82
16.03.2026	0,00	116.850,18	-716,48	116.133,70	4.659.662,64
15.06.2026	0,00	116.832,65	-698,95	116.133,70	4.542.829,99
15.09.2026	0,00	116.815,13	-681,42	116.133,71	4.426.014,86
15.12.2026	0,00	116.797,61	-663,90	116.133,71	4.309.217,25
15.03.2027	0,00	116.780,09	-646,38	116.133,71	4.192.437,16
15.06.2027	0,00	116.762,57	-628,87	116.133,70	4.075.674,59
15.09.2027	0,00	116.745,05	-611,35	116.133,70	3.958.929,54
15.12.2027	0,00	116.727,54	-593,84	116.133,70	3.842.202,00
15.03.2028	0,00	116.710,03	-576,33	116.133,70	3.725.491,97
15.06.2028	0,00	116.692,53	-558,82	116.133,71	3.608.799,44
15.09.2028	0,00	116.675,02	-541,32	116.133,70	3.492.124,42
15.12.2028	0,00	116.657,52	-523,82	116.133,70	3.375.466,90

Terndrup Fjernvarme		Kontrakt: 202153478-F		KKfast
Nom./eff. rente: -0,06/-0,06 %		Journalnr.: G-3064	Antal terminer: 60	
		Bidrag: 0,00%	Terminer pr. år: 4	
Lånebeløb: 7.000.000,00 DKK			Afdragstid i år: 15,0	

Termin	Bidrag	Afdrag	Rente	Ydelse	Restgæld
15.03.2029	0,00	116.640,02	-506,32	116.133,70	3.258.826,88
15.06.2029	0,00	116.622,53	-488,82	116.133,71	3.142.204,35
17.09.2029	0,00	116.605,03	-471,33	116.133,70	3.025.599,32
17.12.2029	0,00	116.587,54	-453,84	116.133,70	2.909.011,78
15.03.2030	0,00	116.570,06	-436,35	116.133,71	2.792.441,72
17.06.2030	0,00	116.552,57	-418,87	116.133,70	2.675.889,15
16.09.2030	0,00	116.535,09	-401,38	116.133,71	2.559.354,06
16.12.2030	0,00	116.517,61	-383,90	116.133,71	2.442.836,45
17.03.2031	0,00	116.500,13	-366,43	116.133,70	2.326.336,32
16.06.2031	0,00	116.482,65	-348,95	116.133,70	2.209.853,67
15.09.2031	0,00	116.465,18	-331,48	116.133,70	2.093.388,49
15.12.2031	0,00	116.447,71	-314,01	116.133,70	1.976.940,78
15.03.2032	0,00	116.430,25	-296,54	116.133,71	1.860.510,53
15.06.2032	0,00	116.412,78	-279,08	116.133,70	1.744.097,75
15.09.2032	0,00	116.395,32	-261,61	116.133,71	1.627.702,43
15.12.2032	0,00	116.377,86	-244,16	116.133,70	1.511.324,57
15.03.2033	0,00	116.360,40	-226,70	116.133,70	1.394.964,17
15.06.2033	0,00	116.342,95	-209,24	116.133,71	1.278.621,22
15.09.2033	0,00	116.325,50	-191,79	116.133,71	1.162.295,72
15.12.2033	0,00	116.308,05	-174,34	116.133,71	1.045.987,67
15.03.2034	0,00	116.290,60	-156,90	116.133,70	929.697,07
15.06.2034	0,00	116.273,16	-139,45	116.133,71	813.423,91
15.09.2034	0,00	116.255,72	-122,01	116.133,71	697.168,19
15.12.2034	0,00	116.238,28	-104,58	116.133,70	580.929,91
15.03.2035	0,00	116.220,84	-87,14	116.133,70	464.709,07
15.06.2035	0,00	116.203,41	-69,71	116.133,70	348.505,66
17.09.2035	0,00	116.185,98	-52,28	116.133,70	232.319,68
17.12.2035	0,00	116.168,55	-34,85	116.133,70	116.151,13
17.03.2036	0,00	116.151,13	-17,42	116.133,71	0,00