

Anlage von liquiden Mitteln des Amtes Itzehoe-Land**Sachverhalt:**

Hinsichtlich der liquiden Mittel der amtsangehörigen Gemeinden und des Amtes gilt: Die Kassenmittel sind einerseits möglichst wirtschaftlich (zinsbringend) zu verwalten. Andererseits müssen sie bei Bedarf, insbesondere für die Finanzierung von Investitionsmaßnahmen, verfügbar sein. Dabei ist ein ausgewogenes Verhältnis zwischen Sicherheit und Ertrag anzustreben.

Seit mehreren Jahren befinden sich die Spar- und Einlagezinsen als Folge der Zinspolitik der Notenbank im Euro-Raum auf sehr niedrigem Niveau.

Diese Entwicklung hat u. a. dazu geführt, dass die Sparkasse Westholstein für das Guthaben auf dem Girokonto der Amtskasse ein Verwarentgelt berechnet. Dieses beträgt seit dem 01. November 2019 für Guthaben auf dem Girokonto ab 250.000 Euro 0,5% (= Minusverzinsung). Das Gleiche gilt für unsere Girokonten, die bei der VolksbankRaiffeisenbank und bei der Postbank geführt werden. Für das S-Kapital-Konto räumt die Sparkasse uns eine höhere Freigrenze (1 Mio. Euro) ein.

Insbesondere der Initiative und dem Engagement des LVB Jörg Bucher (Amt Krempermarsch) ist es zu verdanken, dass die Sparkasse Westholstein den Gemeinden ab dem 01.04.2022 folgende Freigrenzen einräumt: 100.000 Euro je amtsangehörige Gemeinde und weitere 250.000 Euro für die (jeweilige) Amtsverwaltung.

Da die Rendite für Festgelder, insbesondere bei kurz- und mittelfristigen Anlagen aufgrund des dauerhaft niedrigen Zinsniveaus nicht mehr lukrativ ist, werden die liquiden Mittel auch als Ergebnis von Beratungsgeprächen mit der Sparkasse Westholstein seit Oktober 2017 in Wertpapieren und seit dem Herbst 2019 auch in Rentenversicherungen angelegt.

Durch ein "rollierendes System" ist gewährleistet, dass die Amtskasse auch in den nächsten Jahren über einen ausreichenden Kassenbestand verfügt und somit jederzeit handlungsfähig ist, ohne Fremdmittel in Anspruch nehmen zu müssen.

Der Bestand an liquiden Mitteln und Geldanlagen betrug am 08.03.2022 ca. 14 Mio. Euro und ist wie folgt angelegt:

<u>Kreditinstitut</u>	<u>Fälligkeit</u>	<u>Einlage</u>	<u>Zinssatz</u>
Norddeutsche Landesbank (NordLB)	14.11.2022	500.000,00 €	0,50%
NordLB	15.11.2024	500.000,00 €	0,75%
NordLB	24.11.2025	500.000,00 €	1,20%
NordLB	15.04.2027	500.000,00 €	0,25%
NordLB	01.07.2027	500.000,00 €	0,30%
NordLB	02.07.2029	1.000.000,00 €	0,55%
NordLB	02.03.2029	500.000,00 €	1,10%
NordLB	04.03.2030	500.000,00 €	1,20%
Sparkasse Westholstein	Amt + Kiga	2.903.694,26 €	
Sparkasse Westholstein	Kiga H'kamp	5.253,06 €	
<u>Gesamt:</u>		<u>7.408.947,32 €</u>	

Weitere Geldanlagen (über diese Geldanlagen kann nicht kurzfristig verfügt werden, die Laufzeit der Rentenversicherungen beträgt 5 Jahre)

Hanse Merkur	11/2019-01.11.2024	1.500.000,00 €
Hanse Merkur	03/2020-01.03.2025	1.000.000,00 €
Hanse Merkur	06/2020-01.06.2025	1.000.000,00 €
Hanse Merkur	03/2021-01.03.2026	1.500.000,00 €
Hanse Merkur	03/2021-01.03.2026	1.000.000,00 €
Hanse Merkur	02/2022-01.02.2027	250.000,00 €
Hanse Merkur	02/2022-01.02.2027	250.000,00 €
Gesamt		6.500.000,00 €

Beschlussvorschlag:

Der Finanzausschuss/Der Amtsausschuss nimmt die Anlage der liquiden Mittel zur Kenntnis.

Verfasser:

Amtsleiter:

LVB: