

Allgemeine und zweckgebundene* Rücklagen

Dynamische Sparkonten

Kreditinstitut	Anlagebetrag	Sicherungs- einrichtung	aktuelle durchschnittliche Verzinsung
Kreissparkasse BC	100.061.288,49 €	1	
Volksbank Ulm-BC	40.968.639,01 €	2	
Deutsche Kreditbank	31.904.716,98 €	3	
Summe Sparkonten		172.934.644,48 €	0,27%
Restlaufzeit		bis zu 6 Monate	

Festgeld

Kreditinstitut	Anlagebetrag	Sicherungs- einrichtung	aktuelle durchschnittliche Verzinsung
Deutsche Kreditbank	11.127.228,32 €	3	
Summe Festgeld		11.127.228,32 €	3,30%
Restlaufzeit		20 Monate	

Gesamtsumme **184.061.872,80 € ****

* Die Pensions- und Beihilferückstellung werden zwischenzeitlich als zweckgebundene Rücklagen geführt.
Zum 31.12.2014 beträgt der Stand der zweckgebundenen Rücklagen insgesamt 41,66 Mio. €.

** Die verbleibenden Mittel der Rücklagen werden von der Stadtkasse als kurzfristige Geldanlagen (z.B. Tagesgeld, Geldmarktkonto) angelegt.

Übersicht Sicherungseinrichtung

- 1 Institutionssichernder Einlagensicherungsfonds der Sparkassen-Finanzgruppe
- 2 Institutionssichernder Einlagensicherungsfonds der Volks- und Raiffeisenbanken
- 3 Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes Öffentlicher Banken Deutschlands (keine Sicherungsgrenze)
- 4 Einlagensicherungsfonds des Bundesverbandes deutscher Banken (Absicherung bis Sicherungsgrenze)
- 5 Bausparkassen-Einlagensicherungsfonds e.V.