

*A közvilágítás energiahatékonyságának javítása kedvezményes kölcsönből - San Javier, Spanyolország
Kedvezményes kölcsönrel segíti a lakások energetikai korszerűsítését a Tinergie - Brest Métropole, Franciaország*

Kedvezményes kamatozású kölcsönök



San Javier kedvezményes uniós kölcsönből 4000 fényforrást újított meg



Kedvezményes kölcsönökből fedezik a háztartások energetikai korszerűsítését Brest Métropole-ban

Háttér

A kedvezményes kamatozású kölcsönök olyan kölcsönök, amelyek vagy kamatmentesek, vagy a piaci kamatnál alacsonyabb kamatozásúak. Visszafizetési feltételeik is kedvezőbbek lehetnek, ld. a meghosszabbított türelmi időszak, amikor csak kamatot vagy szolgáltatási díjat kell fizetni, vagy a kamatmentes periódusok. A kedvezményes kölcsönt gyakran alkalmazzák államok, régiók és helyi önkormányzatok az energiapolitikát támogató beruházások ösztönzésére, és egyéb költségvetési ösztönzők kiegészítéseként. Ez a kölcsöntípus különösen alkalmas azon polgárok számára is, akik energetikai felújítást szeretnének végrehajtani otthonukban. A lakossági energiafelhasználás a városok teljes energiafogyasztásának 35%-át teszi ki, így ezen a területen jelentős megtakarítások érhetőek el.

Célja

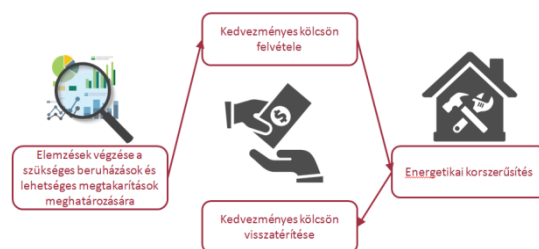
Az energia- és klímapolitikák vonatkozásában a kedvezményes kölcsönök fő célja a másképp nem megvalósítható beruházások lehetővé tétele. Ilyen beruházás például a nagy infrastruktúrák, ld. villamos közlekedés bővítése, a helyi önkormányzat kezelésében lévő területek energetikai korszerűsítése (közvilágítás, középületek), otthonok energetikai felújítása stb.

A finanszírozási lehetőség ismertetése

Két fajta kedvezményes kölcsön kicsit részletesebben:

- A helyi önkormányzatok beruházásait támogató kedvezményes kölcsönök: A kedvezményes kölcsönök nagyon vonzóak azoknak a helyi önkormányzatoknak, amelyek nem rendelkeznek elegendő pénzügyi forrással ahhoz, hogy jelentős energiateljesítményt javító intézkedéseket vezessenek be. A kölcsönfelvétel a következőképp zajlik: Az

önkormányzatnak van egy energiateljesítményt javító projektje (pl. közvilágítás korszerűsítése, iskolák energetikai felújítása stb.). A beruházás várható költségei és a lehetséges megtakarítások felmérése után az önkormányzat felveszi a kedvezményes kölcsönt valamely elismert intézménytől (Európai Beruházási Bank, nemzeti bankok stb.). Az összeget aztán csökkentett kamatlábbal, valamennyi türelmi időszak után törleszti, főként abból a megtakarításból, amit a bevezetett intézkedéseknek köszönhető energiafogyasztás-csökkenéssel ért el.



a. ábra – A kedvezményes kölcsön lépései

- Magánszemélyeknek járó, más finanszírozási formákat kiegészítő kedvezményes kölcsönök, pl. lakásfelújításra:

A lakossági szektorban a kedvezményes kölcsönök a már meglévő számos támogatási forma (anyagi támogatás, műszaki támogatás stb.) kiegészítéseként használhatók, és gyakran bizonyos jövedelemi feltételekhez kötöttek. A kölcsön ösztönözheti a lakosságot az energetikai felújítások elvégzésére. Az eljárás hasonlít az önkormányzati kölcsönhöz, de a magánszemélyek műszaki tanácsot is kapnak a folyamat különböző fázisaiban (tanulmányok, kivitelezők elérhetősége, finanszírozási kérelem, bizonylatok...). A b. ábrán a kedvezményes kölcsön felvételében résztvevő szereplőket, és a köztük lévő kölcsönhatásokat láthatjuk.



b. ábra – Kedvezményes kölcsön a kihelyezéstől a visszafizetésig

A kedvezményes kölcsönök előnyei és hátrányai

Fő előnyök:

- A piaci kamatnál alacsonyabb kamatláb az energiamegtakarítási intézkedések bevezetésére.
- Még egy befektetési alap az energiahatékonyságot javító intézkedések számára.
- Más támogatási rendszereket egészít ki, így ösztönzi az energiateljesítmény javítását célzó intézkedéseket.
- Hosszabb futamidő, amely alatt a lakástulajdonosok a rendelkezésre álló pénzügyi forrásaiktól függően változtathatják a havi törlesztő részletet, és a visszafizetéshez ideális esetben felhasználhatják az energiafogyasztás csökkenéséből eredő pénzügyi megtakarításait.
- Hosszabb türelmi időszak, amely alatt a lakástulajdonosok a csökkenő energiaszámláknak köszönhetően megtakarításokat halmozhatnak fel, és később ebből kezdik el törleszteni a kölcsönt.
- Előtörlesztés esetén alacsony vagy nincs adminisztrációs és biztosítási költség.

Hátrányok:

- A befektetési időtáv túlmutat a döntési horizonton (sok lakástulajdonos arra számít, hogy rövid- vagy középtávon eladja az ingatlant).
- A lakások energetikai felújítása sok piaci szereplőt igényel: építőipari vállalatok, mesteremberek, ingatlanügynökségek, pénzügyi intézmények, tanácsadók, energetikai auditorok.

Példák: San Javier közvilágításának energetikai korszerűsítése, Spanyolország

San Javier Városi Tanácsa jóváhagyott egy 4,8 millió eurós pénzügyi műveletet, amelynek keretében az utcai közvilágítást korszerűsítik, azaz 3950 fényforrást cserélnék energiahatékonyabb LED-égyőkre, illetve lecserélnék 94 elektromos vezérlő és ellenőrző készüléket is. A várható megtakarítás 2,4 GWh/év és 402 378 euró.

A jóváhagyott kölcsönt 10 év alatt kell visszafizetni, két éves türelmi időszakot követően, 0%-os kamattal, jutalékok nélkül. A szerződést az *European Bank for Industry* és az Intézet az Energiaforrások Diverzifikálásért

és Energiamegtakarításért (*Institute for the Diversification of Savings and Energy*) kezelésében lévő JESSICA-FIDAE (egy energiadiverzifikációt és -megtakarítást célzó befektetési alap) kezelője, a BBVA kötötte meg az önkormányzattal.

A megtérülési idő várhatóan kevesebb, mint tíz év, így a kölcsön egy idő után a megtakarításokból is fizethető. A várt energiamegtakarítás 26,5%, az energiaköltség csökkenése 34,88%.

Lakások energetikai felújítása - Brest, Franciaország

A Tinergie-t 2012-ben a Brest Metropole-i Helyi Lakásügyi Terv és a Fenntartható Energia Akcióterv keretében hozták létre. A programot a helyi Ener'gence energia- és klímaügynökség vezeti, amely igény esetén az energetikai felújítás folyamatát ingyenesen ellenőrzi a lakástulajdonosok számára.

A rendszer próbálja a lakók figyelmét felhívni arra, hogy mennyire sürgető az energetikai felújítási projektek végrehajtása, ld. az épületek külső szigetelése, és hatékony fűtési rendszerek beépítése, amely az energiamegtakarítás 50%-át is adhatja az idősebb épületekben.

Összefoglaló táblázat – San Javier	
Város és ország	San Javier, Spanyolország
Beruházási projekt	Közvilágítás korszerűsítése
SECAP ágazat	Közvilágítás
Év	2016
Támogatás fajtája	Kedvezményes kölcsön
Energiamegtakarítás	2,4 GWh/év
Költségmegtakarítás	402 378 €/év
Termelt zöld energia	Nincs adat
Környezeti hatás	26,5%-kal kevesebb energia

Összefoglaló táblázat – Brest Métropole	
Város és ország	Brest Métropole, Franciaország
Beruházási projekt	Energetikai korszerűsítés és megújuló energiák
SECAP ágazat	Lakásügy
Év	2018
Támogatás fajtája	Tinergie

Kedvezményes kölcsönből finanszírozható intézkedések

- Megújuló energiákba történő beruházás
- Energhatékonyági beruházás
- Nagy infrastruktúrákba történő beruházás

Ez az adatlap egy támogatási lehetőségeket bemutató sorozat része, amely elérhető itt: [Finanszírozási és Támogatási Lehetőségek](#)

További példák kedvezményes kölcsönre:

- Brüsszel, Belgium, zöld kölcsön
- Bordeaux Métropole, Franciaország, kedvezményes kölcsönök nagyon alacsony jövedelmű háztartásoknak
- Riga, Lettország, kedvezményes kölcsön társasházaknak

Finanszírozási lehetőségek adatlappja