



Fundusze Europejskie

Pożyczki na efektywność energetyczną w sektorze mieszkaniowym w ramach programu Fundusze Europejskie dla Lubelskiego na lata 2021-2027



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego

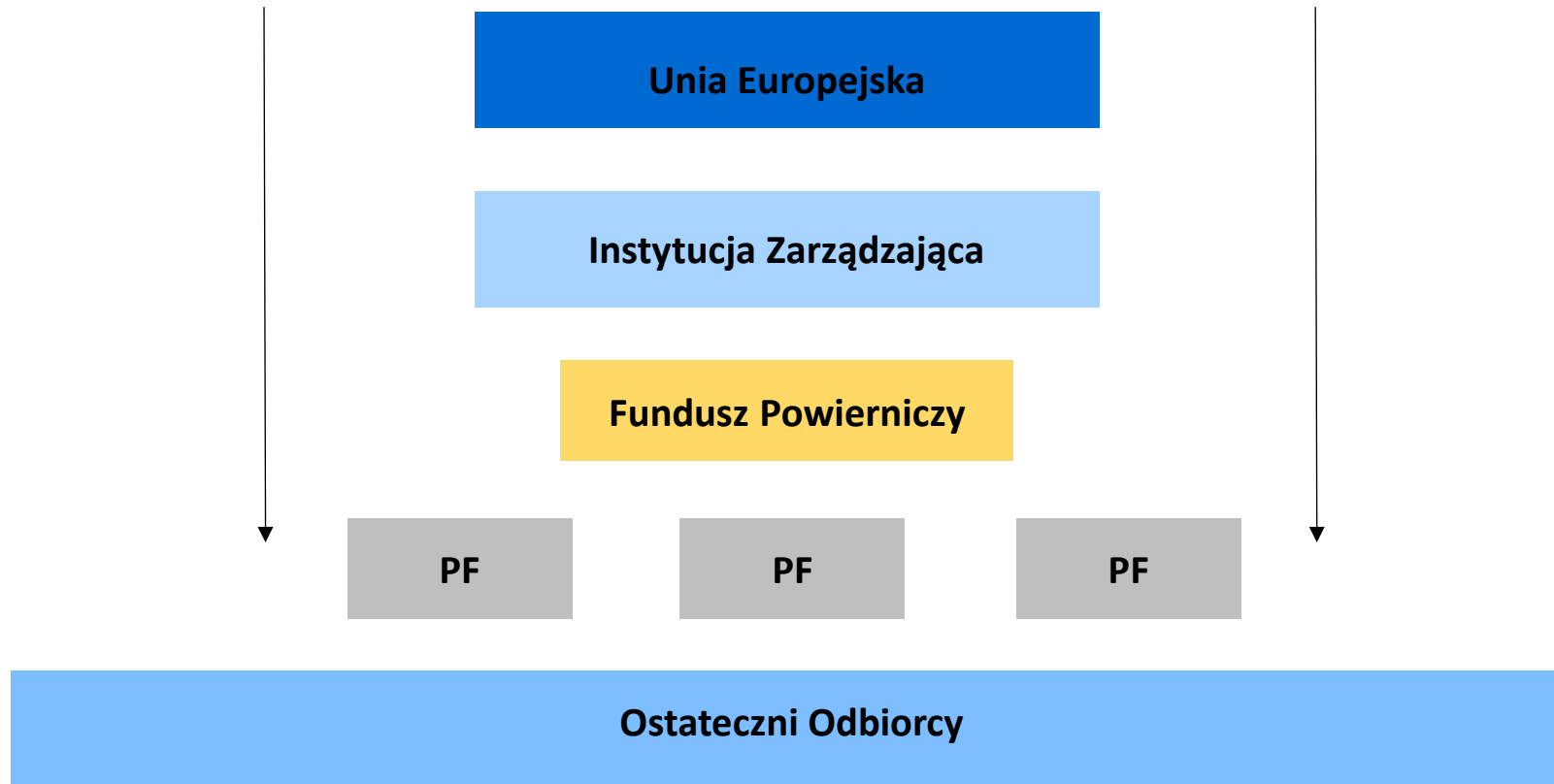


Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Skąd pochodzą środki na pożyczki?



PF – Partner Finansujący



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Pożyczki unijne

Rola BGK jako Funduszu Powierniczego



Zarządzanie projektem
powierzonym przez
region



Wybór partnerów
finansujących



Wypromowanie
projektu



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027

4.2 Wspieranie efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym

Pożyczka na efektywność energetyczną w sektorze mieszkaniowym	
Ostateczni Odbiorcy	<ul style="list-style-type: none">• jednostki samorządu terytorialnego, ich związki, porozumienia i stowarzyszenia• jednostki organizacyjne jednostek samorządu terytorialnego posiadające osobowość prawną• spółki prawa handlowego, w których większość udziałów lub akcji posiadają jednostki samorządu terytorialnego lub ich związki<ul style="list-style-type: none">• wspólnoty mieszkaniowe• spółdzielnie mieszkaniowe<ul style="list-style-type: none">• TBS• ESCO (ang. Energy Service Company)
Wartość wsparcia	do 15 000 000,00 PLN
Oprocentowanie	oprocentowanie korzystniejsze niż rynkowe – stałe w całym okresie obowiązywania 1% w skali roku / ESCO 0,5% w skali roku lub oprocentowanie ustalone na zasadach rynkowych
Wkład własny	nie jest wymagany
Okres spłaty / Karencja	do 15 lat lub w przypadku ESCO do 20 lat karencja co do zasady na czas realizacji Inwestycji Końcowej, nie dłużej jednak niż na 12 miesięcy od dnia uruchomienia Jednostkowej Pożyczki



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską




Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027

4.2 Wspieranie efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym

Pożyczka na efektywność energetyczną w sektorze mieszkaniowym	
Typy Inwestycji Końcowych	<p>Przebudowa/wymiana nieefektywnych źródeł ciepła opartych o paliwa stałe, w tym zastosowanie systemów grzewczych opartych na niskoemisyjnych źródłach energii/OZE wraz z przyłączami budynków do sieci gazowej i miejskiej sieci ciepłowniczej połączona z termomodernizacją budynków, z wyłączeniem inwestycji w budownictwie jednorodzinnym;</p> <p>Kompleksowa modernizacja energetyczna wielorodzinnych budynków mieszkalnych wraz z instalacją urządzeń OZE oraz wymianą/modernizacją źródeł ciepła albo podłączeniem do sieci ciepłowniczej/chłodniczej, a także instalacją systemów zarządzania energią oraz promowaniem energooszczędności.</p>
Przykładowy katalog wydatków kwalifikowalnych	<p>Z pożyczek można sfinansować m.in.:</p> <ul style="list-style-type: none">• ocieplenie obiektu,• wymianę stolarki okiennej, drzwi zewnętrznych,• wymianę oświetlenia na energooszczędne lub jego modernizację,• przebudowę / modernizację systemów grzewczych (w tym wymianę i przyłączenie źródeł ciepła, podłączenie do sieci ciepłowniczej),• przebudowę / modernizację systemów wentylacji i klimatyzacji, instalację systemów chłodzących wraz z wynikającą z niej potrzebą przebudowy/podłączenia do systemów wodno-kanalizacyjnych,• wykorzystanie inteligentnych systemów monitorowania i zarządzania energią i oświetleniem,• budowę lub modernizację wewnętrznych instalacji odbiorczych,• uzupełniającą do termomodernizacji instalację OZE na potrzeby użytkowe budynku• wydatki przedinwestycyjne związane z modernizacją energetyczną budynków, dotyczące audytu i ekspertyzy ornitologicznej lub chiropterologicznej,

Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027

4.2 Wspieranie efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym

Pożyczka na efektywność energetyczną w sektorze mieszkaniowym	
Warunki dotacji w formie umorzenia	<p>Wysokość dotacji zależna od osiągniętej oszczędności energii pierwotnej:</p> <ul style="list-style-type: none">• 30–40% oszczędności → 20% kapitału (ESCO: 27%)• 40,01–50% oszczędności → 25% kapitału (ESCO: 33%)• > 50% oszczędności → 30% kapitału (ESCO: 40%)• inwestycje obejmujące kilka budynków: oszczędność liczona jako średnia ważona dla wszystkich budynków• minimum 30% oszczędności w każdym budynku (z wyjątkiem zabytków / obiektów pod ochroną konserwatorską) <p>Dodatkowe dotacje:</p> <ul style="list-style-type: none">○ +5% – inwestycje na obszarach o największych stężeniach pyłów○ +10% – budynki z lokalami komunalnymi (socjalne, treningowe, wspomagane)
Partner Finansujący	<p>Alior Bank S.A. Centrum Bankowości Korporacyjnej ul. Tomasza Zana 32a 20-601 Lublin</p> 



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027

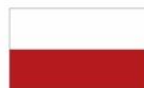
4.2 Wspieranie efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym



- Inwestycja zlokalizowana na terenie województwa: **lubelskiego**.
- W wyniku realizacji Inwestycji Końcowych oszczędność energii pierwotnej każdego budynku w stosunku do stanu wyjściowego musi kształtować się **na poziomie nie niższym niż 30%**, z wyjątkiem budynków zabytkowych.
- Przedstawienie wykonanego przez audytora **audytu energetycznego ex-ante** potwierdzającego zakładane oszczędności.
- Jednostkowe Pożyczki udzielane są wyłącznie na te elementy Inwestycji Końcowej, które **nie są fizycznie ukończone** lub w pełni wdrożone na dzień podjęcia decyzji inwestycyjnej.
- W przypadku Inwestycji Końcowej, która dotyczy efektywności energetycznej więcej niż jednego budynku, wymagane jest opracowanie i przedstawienie, wraz z Wnioskiem przy ubieganiu się o Jednostkową Pożyczkę, oddzielnego **audytu dla każdego z budynków**.
- W przypadku Inwestycji Końcowych dotyczących termomodernizacji budynków na obszarze występowania gatunków chronionych wymagane jest posiadanie: **ekspertyzy ornitologicznej/chiropterologicznej**.
- W ramach Inwestycji Końcowych **nie dopuszcza się** montażu instalacji OZE na dachu pokrytym wyrobami zawierającymi azbest



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027

4.2 Wspieranie efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym

Cel produktu

finansowanie inwestycji zwiększających efektywność energetyczną wielorodzinnych budynków mieszkalnych
ograniczenie zużycia energii pierwotnej oraz redukcja emisji zanieczyszczeń
wsparcie transformacji energetycznej zgodnej z celami Europejskiego Zielonego Ładu



Przeznaczenie:

kompleksową modernizację energetyczną budynków (termomodernizacja)
wymianę lub modernizację źródeł ciepła (preferowane: sieć ciepłownicza, OZE)
instalację odnawialnych źródeł energii (np. PV, pompy ciepła)
systemy zarządzania energią
audyty energetyczne, dokumentację techniczną (jako element uzupełniający)



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027

4.2 Wspieranie efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym



1. **Wspólnoty Mieszkaniowe,**
2. **Spółdzielnie Mieszkaniowe,**
3. **Towarzystwa Budownictwa Społecznego,**
4. **Jednostki samorządu terytorialnego,** a także:
 - a. podległe im podmioty (w tym spółki prawa handlowego z większościowym udziałem JST), będące właścicielami bądź współwłaścicielami budynków mieszkalnych (w zakresie budynków komunalnych - z wyjątkiem budynków, których właścicielem bądź współwłaścicielem jest Skarb Państwa),
 - b. ich związki, porozumienia i stowarzyszenia,
 - c. ich jednostki organizacyjne posiadające osobowość prawną,
5. **ESCO.**

Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027

4.2 Wspieranie efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym

KORZYŚCI

Bardzo niskie koszty kredytu

Brak opłat i prowizji

Unikalny produkt

Dotacja na spłatę części kapitału



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



lubelskie
Smakuj życie!

Fundusze Europejskie dla Lubelskiego 2021-2027

4.2 Wspieranie efektywności energetycznej w sektorze mieszkaniowym

OFERTA	POŻYCZKA NA EFEKTYWNOŚĆ ENERGETYCZNĄ W SEKTORZE MIESZKANIOWYM
MAKSYMALNA WARTOŚĆ POŻYCZKI	15 mln PLN
WKŁAD WŁASNY	brak
MAKSYMALNY OKRES SPŁATY	15 lat
MAKSYMALNY OKRES KARENCJI W SPŁACIE	12 miesięcy
ORPOCENTOWANIE	1%
OPŁATY I PROWIZJE	brak
DOSTĘPNOŚĆ	oferta dostępna na terenie woj. lubelskiego



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Kredyt inwestycyjny do grantu OZE

50% kosztów netto przedsięwzięcia OZE
w formie refinansowania kosztów inwestycji

Inwestycje w nowe instalacje OZE

Grant przysługuje na zakup, montaż lub budowę nowej instalacji odnawialnego źródła energii

Modernizacja instalacji OZE zwiększająca moc

- Wsparcie obejmuje modernizację istniejącej instalacji OZE, pod warunkiem wzrostu mocy o co najmniej 25%.

Produkcja energii na potrzeby własne budynku

Instalacja OZE musi wytwarzać energię na potrzeby budynku objętego przedsięwzięciem

Zgodność inwestycji z wymogami środowiskowymi

- Grant przysługuje wyłącznie na przedsięwzięcia nierozpoczęte, niewyrządzające poważnych szkód środowiskowych i spełniające kryteria horyzontalne.



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



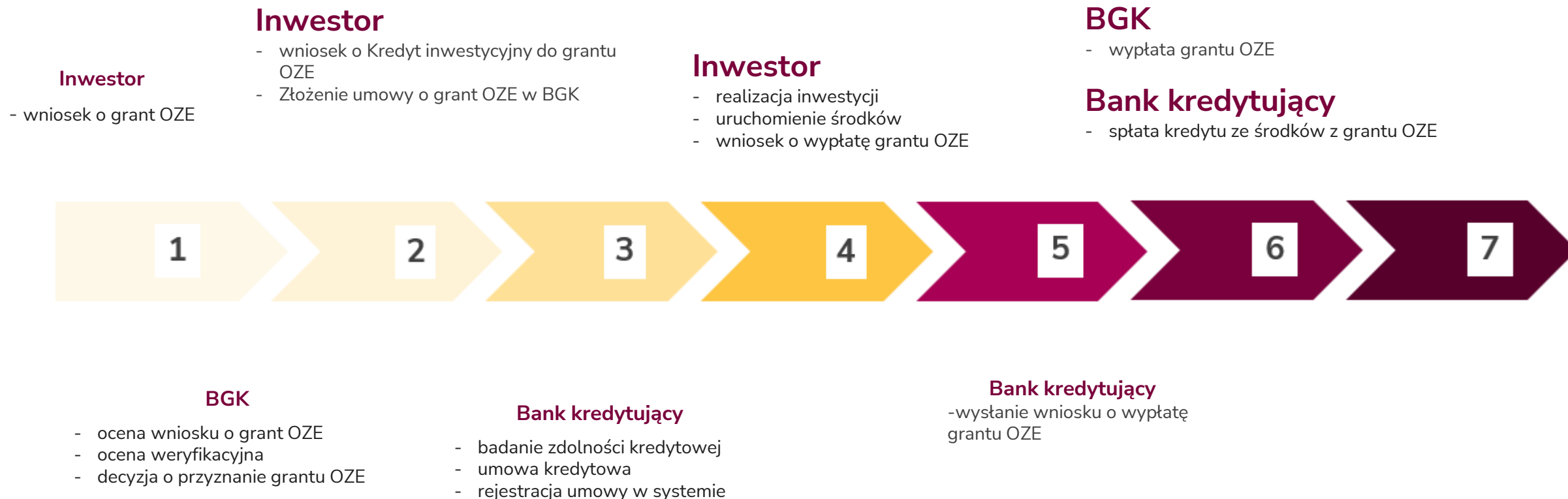
Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Kredyt inwestycyjny do grantu OZE

Proces wypłaty grantu



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Kredyt inwestycyjny dla wspólnot mieszkaniowych, spółdzielni mieszkaniowych

Remont lub modernizację części wspólnych nieruchomości mieszkalnych

Kredyt inwestycyjny dla Wspólnot Mieszkaniowych oraz Spółdzielni Mieszkaniowych, przeznaczony jest na remont lub modernizację części wspólnych nieruchomości mieszkalnych, w zakresie zgodnym z podjętą przez wnioskodawcę uchwałą.

Refinansowanie kredytu inwestycyjnego udzielonego wnioskodawcy w innym banku

Refinansowanie kredytu inwestycyjnego udzielonego wnioskodawcy w innym banku, z zastrzeżeniem, że kredyt inwestycyjny udzielony w innym banku był przeznaczony na remont, modernizację części wspólnych nieruchomości mieszkalnych, a nieruchomość została oddana do użytkowania.



Kredyt nie może być udzielony na rozbudowę nieruchomości.



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



lubelskie
Smakuj życie!

Kredyt z premią termomodernizacyjną



26 % kosztów prac – termomodernizacja,
31 % kosztów prac – termomodernizacja + OZE,
dodatkowo + 50 % kosztów wzmocnienia budynku wielkopłytkowego – termomodernizacja z montażem kotew



Termomodernizacja budynków mieszkalnych, publicznych

- Zmniejszenie zapotrzebowania na energię do ogrzewania i podgrzewania wody w budynkach mieszkalnych i publicznych

Ograniczenie strat energii w sieciach ciepłowniczych

- Modernizacja lokalnych sieci i źródeł ciepła w celu reedukacji energii pierwotnej

Przyłączenie do scentralizowanego źródła ciepła

- Wykonanie przyłączy i likwidacja lokalnych źródeł ciepła, co obniży koszty pozyskania energii.

Zmiana źródeł energii na OZE lub kogeneracje

- Wdrożenie odnawialnych źródeł energii lub wysokosprawnej kogeneracji dla zwiększenia efektywności energetycznej.



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Kredyt z premią remontową



25 % kosztów prac



Remont budynków wielorodzinnych

- Finansowanie prac remontowych poprawiających stan techniczny i energooszczędność budynków wielorodzinnych.

Wymiana stolarki i remont balkonów

- Finansowanie wymiany okien oraz modernizacji balkonów w budynkach wielorodzinnych.

Przebudowa obniżająca zapotrzebowanie na energię

- Finansowanie przebudowy budynków wielorodzinnych prowadzącej do zmniejszenia zużycia energii.

Wyposażenie w instalacje i urządzenia techniczne

- Wyposażenie budynków wielorodzinnych w instalacje i urządzenia wymagane dla oddawanych do użytkowania budynków mieszkalnych, zgodnie z przepisami techniczno-budowlanymi.



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego

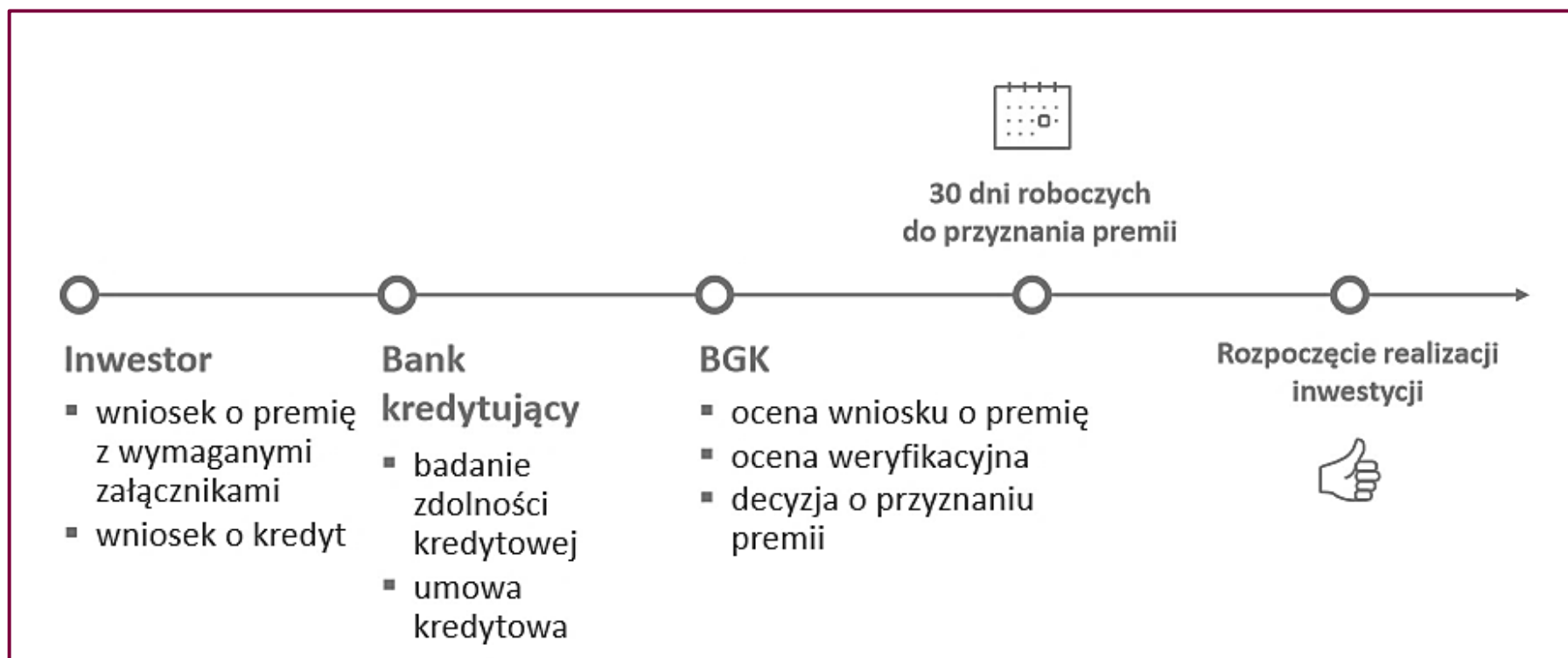


Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Kredyt z premią termomodernizacyjną i remontową- proces przyznania premii



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego

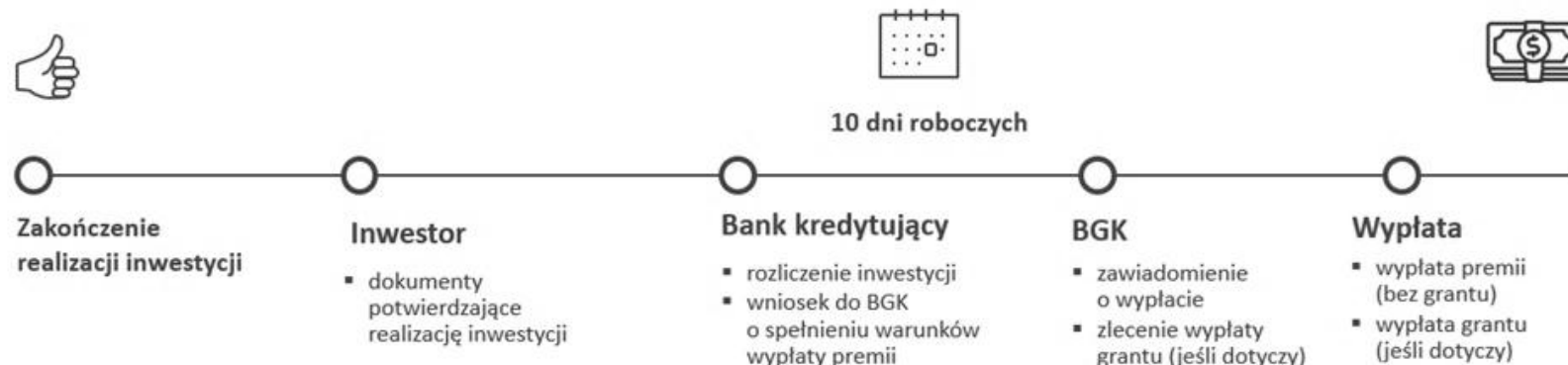


Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Kredyt z premią termomodernizacyjną i remontową- proces wypłaty premii



WNIOSEK O WYPŁATĘ PREMII REMONTOWEJ	
Dane wniosku o przyznanie premii remontowej	
Nr wniosku:	
Inwestor:	
Bank kredytujący:	
Osoba do kontaktu w banku kredytującym (imię i nazwisko, służbowy e-mail, służbowy nr telefonu):	
Dane do wypłaty	
Rzeczywisty koszt brutto przedsięwzięcia remontowego (zł):	
Wykorzystany kredyt (zł):	
Data zakończenia realizacji przedsięwzięcia remontowego:	
Dane odbiorcy wypłaty	
Nr rachunku banku kredytującego:	
Oświadczenie banku kredytującego	
Aneksy do umowy kredytu zawarte do momentu wystawienia niniejszego wniosku zostały przekazane do BGK.	
Inwestor przedłożył oświadczenie o zgodności projektu budowlanego z pozytywnie zweryfikowanym audytem remontowym.	
Inwestor przedłożył oświadczenie o realizacji przedsięwzięcia remontowego zgodnie z projektem budowlanym.	
Dane i informacje zawarte w niniejszym wniosku są zgodne z prawdą.	
Jestem świadomy odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.	



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



Parametry produktów-porównanie

OFERTA	POŻYCZKA NA EFEKTYWNOŚĆ ENERGETYCZNĄ W SEKTORZE MIESZKANIOWYM	KREDYT INWESTYCYJNY DO GRANTU OZE	KREDYT INWESTYCYJNY DLA WM, SM	KREDYT Z PREMIĄ TERMOMODERNIZACYJNĄ I REMONTOWĄ
MAKSYMALNA WARTOŚĆ	15 mln PLN	5 mln PLN	3 mln PLN	5 mln PLN
WKŁAD WŁASNY	brak	brak	10%	rekomendowane 5% budżetu inwestycji
MAKSYMALNY OKRES SPŁATY	15 lat	20 lat	15 lat	20 lat
ORPOCENOWANIE	1%	zgodnie z obowiązującą ofertą specjalną w Banku	zgodnie z obowiązującą ofertą specjalną w Banku	zgodnie z obowiązującą ofertą specjalną w Banku
DOSTĘPNOŚĆ	oferta dostępna na terenie woj. lubelskiego	oferta dostępna na terenie całej Polski	oferta dostępna na terenie całej Polski	oferta dostępna na terenie całej Polski



Fundusze Europejskie dla Lubelskiego



Rzeczpospolita Polska

Dofinansowane przez Unię Europejską



Oferta specjalna - warunki cenowe

Data obowiązywania:
01.04.2026 r. - 31.01.2027 r.

1,4%

WIBOR 3M + marża 1,2%

1,3%

WIBOR 3M + marżę 1,3%
przeniesienie bieżącej obsługi Klienta do Banku

1,2%

WIBOR 3M + marża 1,2%
prowizja kwartalna 0,3% od sumy wypłat kredytu

1,1%

WIBOR 3M + marża 1,1%
przeniesienie bieżącej obsługi Klienta do Banku
prowizja kwartalna 0,3% od sumy wypłat kredytu



brak wymogu sporządzania **kalkulatora dochodowości**

prowizja przygotowawcza za przyznanie kredytu w wysokości **0,5%** od przyznanej kwoty kredytu

Bank nie pobiera:

- o opłaty za złożenie/rozpatrzenie wniosku,
- o opłaty za aneks związany ze zmianą zabezpieczeń,
- o prowizji za wcześniejszą spłatę kredytu,
- o opłaty za wystawienie promesy kredytowej,
- o prowizji od przewalutowania kredytu,
- o prowizja kwartalna – oprócz wariantu 1,1% i 1,2% marży,
- o prowizji od zaangażowania – od niewykorzystanej części kredytu



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską



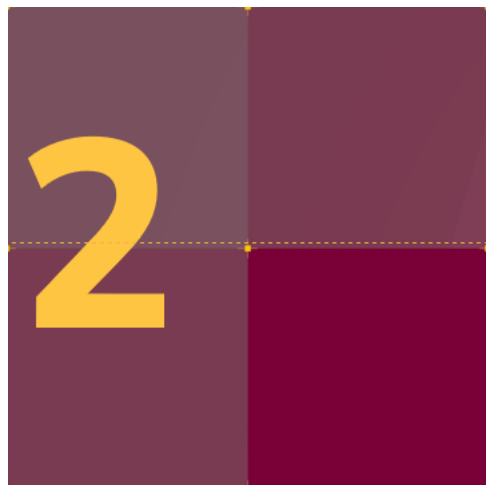
Zabezpieczenia produktów



cesja z polisy/umowy ubezpieczenia



BRAK ZABEZPIECZEŃ MATERIALNYCH



pełnomocnictwo do rachunku bieżącego Klienta



Fundusze Europejskie
dla Lubelskiego



Rzeczpospolita
Polska

Dofinansowane przez
Unię Europejską

