



# Pożyczka Termomodernizacyjna Alior Banku ze wsparciem ELENA

Aleksandra Podobińska-Durka  
Dyrektor Działu Funduszy Unii Europejskiej  
i Programów Publicznych

Projekt współfinansowany przez Unię Europejską w ramach programu Horyzont 2020  
Więcej informacji:

[www.managementvalue.com.pl](http://www.managementvalue.com.pl)

Alior Bank S.A. | kwiecień 2019

**PONAD 193 TYS KLIENTÓW BIZNESOWYCH**

**REKORDOWY WZROST ZYSKU NETTO W 2018 R R/R O 51%**

**5,6 MLD PLN WZROSTU WOLUMENU KREDYTOWEGO W 2018 R**



**NAJLEPSZY BANK DLA FIRM WG. FORBES**

1. miejsce w rankingu „Bank rekomendowany firmie” oraz „Bank przyjazny dla firmy” magazynu Forbes



**PRZYJAZNY BANK NEWSWEEKA**

1. miejsce w rankingach „Bankowość tradycyjna” oraz „Bankowość internetowa” magazynu Newsweek  
2. miejsce w rankingu „Bankowość hipoteczna” magazynu Newsweek



**LIDER INFORMATYKI 2018 – COMPUTERWORLD**

1. miejsce w kategorii „Bankowość i finanse”



**DISTRIBUTION & MARKETING INNOVATION AWARDS – EFMA & ACCENTURE**

1. miejsce w kategorii „Offering Innovation” za Konto Jakże Osobiste



**THE HEART - CORPORATION INNOVATION AWARD 2018**

1. miejsce dla Bancovo w kategorii „New Digital Venture”



- **Cel finansowania** - głęboka modernizacja energetyczna wielorodzinnych budynków mieszkalnych wraz z wymianą wyposażenia tych obiektów na energooszczędne
- **Pożyczka Termomodernizacyjna (PT):**
- finansowana ze środków regionalnych programów operacyjnych (RPO) na lata 2014-2020 województw: **dolnośląskiego, łódzkiego i podlaskiego** oraz środków własnych Alior Banku
- udzielana przez Alior Bank, działający jako tzw. Pośrednik Finansowy, na podstawie umów zawartych z Bankiem Gospodarstwa Krajowego (BGK) oraz w oparciu o ustawę Prawo bankowe
- dostępna do wyczerpania środków z RPO danego województwa
- parametry PT określone przez BGK w **Kartach produktu** (odrębnie dla każdego RPO)
- komplet **dokumentów** dostępny na stronie internetowej Alior Banku [www.aliorbank.pl/termomodernizacja](http://www.aliorbank.pl/termomodernizacja)

## Pożyczka Termomodernizacyjna - główne warunki



- Inwestycja zlokalizowana na terenie jednego z **trzech województw** i realizowana przez **uprawniony podmiot** (zgodnie z Kartą produktu)
- Finansowana inwestycja przyczyni się do **zwiększenia efektywności energetycznej budynku** o co najmniej 25 % (w przeliczeniu na energię końcową)
- Przedstawienie wykonanego przez audytora **audytu energetycznego ex-ante** potwierdzającego zakładane oszczędności
- Inwestycja zgodna z **Planem Gospodarki Niskoemisyjnej** dla danego obszaru
- **Zastosowanie indywidualnych liczników ciepła, ciepłej wody oraz chłodu** (nie obowiązkowe, gdy nie jest to technicznie i ekonomicznie uzasadnione lub gdy budynek został wcześniej wyposażony w takie urządzenia)
- Wymóg instalacji **termostatów i zaworów podpionowych** (jeśli wynika to z audytu energetycznego)



Zlokalizowane na terenie trzech województw:

- **spółdzielnie mieszkaniowe (SM)**
- **wspólnoty mieszkaniowe (SM)**
- **towarzystwa budownictwa społecznego (TBS)**

## Pożyczka termomodernizacyjna – podstawowe parametry

Województwo	Dolnośląskie	Łódzkie	Podlaskie
Maksymalny okres spłaty	20 lat	15 lat	10 lat
Maksymalna okres karencji w spłacie kapitału	12 miesięcy	18 miesięcy	18 miesięcy
Maksymalna wartość pożyczki	5 mln zł	3,6 mln zł	2,5 mln zł
Podstawowe oprocentowanie (przy oszczędności energii w przedziale 25-40%) – stałe w całym okresie kredytowania	0,5%	0,5%	0,3 stopy bazowej KE – obecnie 0,55% (od 1 stycznia 2018 r. stopa bazowa wynosi 1,85%)
Inwestorzy	SM, WM, TBS	SM, WM, TBS, jednostki samorządu terytorialnego, jednostki sektora finansów publicznych	SM, WM, TBS
Opłaty i prowizje	Brak	Brak	Brak

## Wyłączenia z finansowania (wybór)

- Projekty zwiększające efektywność energetyczną (rozumianą jako oszczędność energii końcowej) poniżej 25%, a w przypadku inwestycji w kotły spalające biomasę lub ewentualnie paliwa gazowe - poniżej 30 %.
- Termomodernizacja budynków zdewastowanych i/lub znajdujących się w stanie technicznym, który uniemożliwia sporządzenie audytu energetycznego.
- Refinansowanie inwestycji **fizycznie ukończonej**.
- Refinansowanie jakichkolwiek pożyczek, kredytów lub rat leasingowych.
- Spłata zobowiązań publiczno-prawnych Inwestora.
- Zakup gruntów niezabudowanych i zabudowanych.
- Ogrzewanie węglowe (w tym w zakresie pieców, kotłów węglowych).
- Transport i unieszkodliwianie azbestu usuniętego z termomodernizowanego budynku

## Zalety Pożyczki Termomodernizacyjnej

- Niskie, preferencyjne oprocentowanie
- Stałe oprocentowanie w całym okresie spłaty
- Brak opłat i prowizji z tytułu rozpatrzenia wniosku, udzielenia i uruchomienia Pożyczki
- Możliwość uzyskania refundacji 90% kosztów audytu energetycznego i dokumentacji technicznej
- Długi okres kredytowania
- Karencja w spłacie kapitału
- Proste procedury bankowe
- Forma zabezpieczenia dostosowana do specyfiki Klientów
- Pomoc ze strony pracowników Alior Banku w wypełnieniu wniosku
- Stała dostępność środków





- Dzięki środkom z inicjatywy ELENA (*European Local Energy Assistance* / Europejska pomoc na rzecz energetyki lokalnej) udostępnionym Alior Bankowi przez Europejski Bank Inwestycyjny) Inwestorzy będą mogli uzyskać refundację 90% kosztów audytu energetycznego ex-ante i dokumentacji technicznej niezbędnej dla uzyskania Pożyczki
- Wykonanie audytu i dokumentacji technicznej zleca Inwestor
- Warunkiem refundacji jest wyłonienie przez Inwestora wykonawcy lub wykonawców dokumentacji w oparciu o najbardziej korzystną ekonomicznie ofertę, z zachowaniem zasad przejrzystości i uczciwej konkurencji oraz z dochowaniem staranności w celu uniknięcia konfliktu interesów (rozumianego jako brak bezstronności i obiektywności – konieczne jest wysłanie zapytania ofertowego do co najmniej 3 potencjalnych wykonawców
- Refundacja będzie dokonywana na wniosek Inwestora złożony do Alior Banku wraz z potwierdzonymi za zgodność kopiami faktur opłaconych po 1 marca br.
- Refundacja nie stanowi pomocy publicznej dla Inwestora
- Maksymalna łączna wartość refundacji dla jednego Inwestora nie może przekroczyć równowartości 60.000 EUR

## Przykłady pierwszych projektów

- **Wspólnota Mieszkaniowa w Łodzi**

Wartość inwestycji - 500 tys. zł

Zakres: wykonanie wewnętrznej i zewnętrznej instalacji c.o. oraz ocieplenie stropu

Planowane zwiększenie efektywności energetycznej o 27,5%

- **Wspólnota Mieszkaniowa w Łodzi**

Wartość inwestycji - 300 tys. zł

Zakres: budowa węzła cieplnego wraz z budową instalacji centralnego ogrzewania, budowa węzła cieplnego wraz z budową instalacji ciepłej wody użytkowej i cyrkulacji, montaż zaworów regulacyjnych, izolacja przewodów, montaż wodomierzy ciepłej wody, termomodernizacja dachu i stropu ostatniej kondygnacji budynku.

Planowane zwiększenie efektywności energetycznej o 31%





# Dziękuję za uwagę

Ogólny adres e-mail pod którym można uzyskać  
wszelkie informacje dot. Pożyczki  
Termomodernizacyjnej:

**[pozyczka\\_termomodernizacyjna@alior.pl](mailto:pozyczka_termomodernizacyjna@alior.pl)**

[aleksandra.podobinska@alior.pl](mailto:aleksandra.podobinska@alior.pl)

tel. +48 782 894 180

Alior Bank S.A. | marzec 2019