

Pozostałe instrumenty finansowe wsparcia dla działań termomodernizacji, wymiany urządzeń grzewczych oraz montaż odnawialnych źródeł energii w budynkach mieszkaniowych jednorodzinnych.

	Ulga termomodernizacyjna	Preferencyjne kredyty bankowe Linia kredytowa LKD_2017	Funduszu Termomodernizacji i Remontów	PoIREFF, czyli Polski Program Finansowania Efektywności Energetycznej w Budynkach Mieszkalnych
Instytucja realizująca	Urząd Skarbowy	Wojewódzki Fundusz Ochrony Środowiska i Gospodarki Wodnej w Katowicach, ul. Plebiscytowa 19, 40-035 K-ce, oferowanym we współpracy z: - Bankiem Ochrony Środowiska - Krakowskim Bankiem Spółdzielczym	Bank Gospodarstwa Krajowego (BGK), w zakresie Funduszu Termomodernizacji i Remontów, współpracuje z następującymi bankami kredytującymi: - Bank Ochrony Środowiska S.A. - Bank Polskiej Spółdzielczości S.A.* - Krakowski Bank Spółdzielczy - SGB-Bank S.A. * kredytów z premią osobom fizycznym udzielają wybrane banki spółdzielcze z Grupy Banku Polskiej Spółdzielczości S.A.	Finansowanie projektów remontowych i modernizacyjnych podnoszących energooszczędność w ramach programu PoIREFF realizowane jest za pośrednictwem banku uczestniczącego w programie: Euro Bank S.A.
Podstawa prawna	Ustawa z dnia 9 listopada 2018 r. o zmianie ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych oraz ustawy o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne (Dz. U. z 2018 r. poz. 2246)	-	Ustawa z dnia 21 listopada 2008 r. o wspieraniu termomodernizacji i remontów (Dz. U. z 2014 poz. 712.)	-
Forma przekazywanych środków	Zwrot podatku	Kredyt bankowy oraz dotacja w wysokości 20% wartości kredytu,	Kredyt bankowy z premią termomodernizacyjną w wysokości stanowiącej 20% wykorzystanej kwoty kredytu zaciągniętego na realizację przedmiotowego przedsięwzięcia	Kredyt bankowy z rabatem
Co to jest	Ustawa z ulgą termomodernizacyjną ukazała się w Dzienniku Ustaw z 30 listopada 2018 r. W ramach nowej ulgi podatkowej, która zaczęła obowiązywać od 2019 r., można odliczyć od dochodu przez trzy lata do 53 tys. zł. Ulga termomodernizacyjna jest instrumentem podatkowym, polegającym na odliczeniu od dochodów (przychodów) wydatków związanych z realizacją przedsięwzięć termomodernizacyjnych w jednorodzinnych budynkach mieszkalnych, tj. wymianą źródeł ciepła starej generacji oraz termoizolację. Podatnicy będący właścicielami lub współwłaścicielami budynku mieszkalnego jednorodzinnego mają prawo do odliczenia ulgi w przesłanych do Urzędu Skarbowego zeznaniach podatkowych.	Linia kredytowa LKD_2017 jest produktem WFOŚiGW w Katowicach oferowanym we współpracy z Bankiem Ochrony Środowiska oraz Krakowskim Bankiem Spółdzielczym, dlatego też wnioski o dofinansowanie, należy złożyć w placówkach wyżej wymienionych banków zlokalizowanych na terenie województwa śląskiego. Lista banków udzielających kredytu wraz z dotacją w ramach linii kredytowej znajduje się pod poniższym linkiem: http://www.wfosigw.katowice.pl/preferencyjne-kredyty-bankowe.html	Podstawowym celem Funduszu Termomodernizacji i Remontów jest pomoc finansowa dla inwestorów realizujących przedsięwzięcia termomodernizacyjne i remontowe oraz wypłata rekompensat dla właścicieli budynków mieszkalnych, w których były lokale kwaterekowe. Formy pomocy: - premia termomodernizacyjna - premia remontowa - premia kompensacyjna	Możesz przeznaczyć pozyskane środki np. na: - wymianę - okien, drzwi wewnętrznych, źródła ciepła (np. pieca), - ocieplenie - stropu piwnicy, podłogi, ścian zewnętrznych, dachu, stropu nad najwyższą kondygnacją, - modernizację - instalacji ogrzewania, instalacji ciepłej wody użytkowej, oświetlenia, - wentylację z odzyskiem ciepła, - pompy ciepła (w tym rewersyjne - klimatyzacja), - termiczne kolektory słoneczne, - panele fotowoltaiczne.
Dla kogo	Ulga dotyczy wyłącznie właścicieli lub współwłaścicieli budynków mieszkalnych jednorodzinnych – czyli budynków wolno stojących albo budynków w zabudowie bliźniaczej, szeregowej lub grupowej, służących zaspokajaniu potrzeb mieszkaniowych, stanowiących konstrukcyjnie samodzielną całość, w których dopuszcza się wydzielenie nie więcej niż dwóch lokali mieszkalnych albo jednego lokalu mieszkalnego i lokalu użytkowego o powierzchni całkowitej nieprzekraczającej 30% powierzchni całkowitej budynku.	Produkt oferowany we współpracy z wybranymi bankami jest skierowany do osób fizycznych będących właścicielami nieruchomości oraz do wspólnot mieszkaniowych. Można ubiegać się o dofinansowanie zadań realizowanych na obszarze województwa śląskiego z zakresów:	O dofinansowanie projektu w ramach premii termomodernizacyjnej, mogą się ubiegać właściciele lub zarządcy: - budynków mieszkalnych, - budynków zbiorowego zamieszkania, - budynków użyteczności publicznej stanowiących własność jednostek samorządu terytorialnego służących do wykonywania przez nie zadań publicznych,	Osoby chcące przeprowadzić przedsięwzięcie termomodernizacyjne.

Pozostałe instrumenty finansowe wsparcia dla działań termomodernizacji, wymiany urządzeń grzewczych oraz montaż odnawialnych źródeł energii w budynkach mieszkaniowych jednorodzinnych.

	Ulga termomodernizacyjna	Preferencyjne kredyty bankowe Linia kredytowa LKD_2017	Funduszu Termomodernizacji i Remontów	PoIREFF, czyli Polski Program Finansowania Efektywności Energetycznej w Budynkach Mieszkalnych
Od kiedy obowiązuje	od 1 stycznia 2019r.	od 9 października 2017	-	od 01.12.2018 r. do 31.03.2019 r.
Jakiego zakresu działań dotyczy	Wykaz materiałów budowlanych, urządzeń i usług związanych z realizacją przedsięwzięcia termomodernizacyjnego (podlegających odliczeniu) określa Rozporządzenie Ministra Inwestycji i Rozwoju z dnia 21 grudnia 2018r. w sprawie w sprawie określenia wykazu rodzajów materiałów budowlanych, urządzeń i usług związanych z realizacją przedsięwzięć termomodernizacyjnych (Dz. U. z 2018r., poz. 2489)	Dofinansowaniem objęte są następujące zadania realizowane na terenie województwa śląskiego generujące dodatni efekt ekologiczny: <ul style="list-style-type: none"> - budowa, modernizacja lub wymiana na bardziej efektywne ekologicznie i energetycznie systemów grzewczych oraz układów technologicznych, przeznaczonych do ogrzewania pomieszczeń, podgrzewania wody oraz wytwarzania ciepła technologicznego dla istniejących obiektów mieszkalnych. W zakresie zabudowy źródeł ciepła opalanych biomasą lub paliwem stałym, udzielenie kredytu możliwe jest wyłącznie na kotły opalane paliwem stałym spełniające wymogi 5 klasy, wg kryteriów zawartych w normie PN EN303-5:2012, potwierdzone certyfikatem lub sprawozdaniem z przeprowadzonych badań wydanym przez akredytowane laboratorium. - budowa systemów z udziałem odnawialnych źródeł energii, wyłącznie takich jak: <ul style="list-style-type: none"> ▪ pompy ciepła gruntowe/powietrzne, ▪ kolektory słoneczne posiadające zgodność z normą PN-EN 12975-1, potwierdzoną sprawozdaniem z badań przeprowadzonych zgodnie z normą PN-EN 12975-2 lub PNEN ISO 9806 lub europejskim znakiem jakości „Solar KEYMAER”. W zakresie instalacji solarnych oraz pomp ciepła współpracujących z kotłami węglowymi, dofinansowaniu podlegają instalacje współpracujące z kotłami węglowymi nie starszymi niż 10 lat (w dniu zabudowy instalacji solarnej) posiadającymi jeden z wymienionych dokumentów, ważny w dniu zabudowy kotła: certyfikat energetyczno-emisyjny wydany przez akredytowane laboratorium lub sprawozdanie z przeprowadzonych badań wykonanych przez akredytowane laboratorium potwierdzającego spełnienie wymogów 3, 4 lub 5 klasy wg kryteriów zawartych w normie PN-EN 303-5:2012 dla kotłów na paliwo stałe z załadunkiem automatycznym. W przypadku termoizolacji obiektów zasilanych za pomocą pieców lub kotłów opalanych paliwem stałym starszych niż 15 lat wymagane jest, by elementem termomodernizacji była wymiana dotychczasowego źródła ciepła. 	Przedsięwzięcie termomodernizacyjne – przedsięwzięcie, którego przedmiotem jest: a) ulepszenie, w wyniku którego następuje zmniejszenie zapotrzebowania na energię dostarczaną na potrzeby ogrzewania i podgrzewania wody użytkowej oraz ogrzewania do budynków mieszkalnych, budynków zbiorowego zamieszkania oraz budynków stanowiących własność jednostek samorządu terytorialnego służących do wykonywania przez nie zadań publicznych, b) ulepszenie, w wyniku którego następuje zmniejszenie rocznych strat energii pierwotnej w lokalnych sieciach ciepłowniczych oraz zasilających je lokalnych źródłach ciepła, jeżeli budynki wymienione w lit. a, do których dostarczana jest z tych sieci energia, spełniają wymagania w zakresie oszczędności energii, określone w przepisach prawa budowlanego, lub zostały podjęte działania mające na celu zmniejszenie zużycia energii dostarczonej do tych budynków, c) wykonanie przyłącza technicznego do scentralizowanego źródła ciepła, w związku z likwidacją lokalnego źródła ciepła, w wyniku czego następuje zmniejszenie kosztów pozyskania ciepła dostarczanego do budynków wymienionych w lit. a, d) całkowita lub częściowa zamiana źródeł energii na źródła odnawialne lub zastosowanie wysokosprawnej kogeneracji;	Możesz przeznaczyć pozyskane środki np. na: <ul style="list-style-type: none"> - wymianę - okien, drzwi wewnętrznych, źródła ciepła (np. pieca), - ocieplenie - stropu piwnicy, podłogi, ścian zewnętrznych, dachu, stropu nad najwyższą kondygnacją, - modernizację - instalacji ogrzewania, instalacji ciepłej wody użytkowej, oświetlenia, - wentylację z odzyskiem ciepła, - pompy ciepła (w tym rewersyjne - klimatyzacja), - termiczne kolektory słoneczne, - panele fotowoltaiczne.
Okres realizacji	Skorzystanie z ulgi uwarunkowane jest zakończeniem przedsięwzięcia termomodernizacyjnego w okresie 3 lat, licząc od końca roku, w którym poniesiony będzie pierwszy wydatek na to przedsięwzięcie.	Do 12 miesięcy od daty postawienia kredytu do dyspozycji kredytobiorcy, liczonych od dnia podpisania Umowy kredytu.		Splata rat rozłożona na 108 miesięcy.

Pozostałe instrumenty finansowe wsparcia dla działań termomodernizacji, wymiany urządzeń grzewczych oraz montaż odnawialnych źródeł energii w budynkach mieszkaniowych jednorodzinnych.

	Ulga termomodernizacyjna	Preferencyjne kredyty bankowe Linia kredytowa LKD_2017	Funduszu Termomodernizacji i Remontów	PoIREFF, czyli Polski Program Finansowania Efektywności Energetycznej w Budynkach Mieszkaniowych
Warunki	<p>Ustawa zakłada, że odliczeniu od dochodu podlegają wydatki w okresie realizacji przedsięwzięcia, nie więcej jednak niż 53 tys. zł. Przy czym czas realizacji przedsięwzięcia premiowanego ulgą termomodernizacyjną nie może przekraczać 3 lat. Gdyby kwota odliczenia nie miała pokrycia w rocznym dochodzie podatnika, mógłby od dokonywać odliczeń w kolejnych latach. Jednak nie dłużej niż przez 6 lat, licząc od końca roku podatkowego, w którym poniesiono pierwszy wydatek.</p> <p>Uwaga! Z ulgi termomodernizacyjnej mogą skorzystać także ci podatnicy, którzy wcześniej sięgnęli po dotację w programie "Czyste powietrze". Oczywiście nie można odliczyć w ramach ulgi podatkowej wydatków sfinansowanych przez państwo".</p>	<p>Podstawa i wysokość dofinansowania:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. kredyt do 75 % nakładów inwestycyjnych, 2. uzupełnieniem kredytu jest dotacja w wysokości 20% wartości kredytu, 3. kredyt wraz z dotacją będą wypłacane łącznie, po prawidłowym rozliczeniu zadania - Rozliczenie zadania i protokół odbioru (pobierz plik) 4. wypłacona dotacja stanowi dochód podlegający opodatkowaniu podatkiem dochodowym od osób fizycznych - Oświadczenie do celów podatkowych (pobierz plik) 5. prowizja przygotowawcza banku – maksymalnie 2,5% kredytu 6. oprocentowanie kredytu: <ol style="list-style-type: none"> a. dla okresu kredytowania do 6 lat - WIBOR 3M +4,0% b. dla okresu kredytowania powyżej 6 lat - WIBOR 3M +4,5% 	<p>Przedsięwzięcie termomodernizacyjne powinno być realizowane na podstawie projektu budowlanego opracowanego w trybie przepisów Prawa Budowlanego i pozwolenia na budowę wydanego przez odpowiednie władze. Założenia dla projektu stanowi audyt energetyczny. Inwestor powinien przedstawić bankowi kredytującemu podpisane przez projektanta oświadczenie o zgodności projektu z audytem energetycznym.</p> <p>Przedsięwzięcie termomodernizacyjne powinno być zrealizowane zgodnie z projektem i zakończone w terminie określonym w umowie kredytu. Po zakończeniu realizacji inwestor powinien przedstawić bankowi kredytującemu oświadczenie o zrealizowaniu przedsięwzięcia podpisane przez osobę, która nadzorowała realizację robót w imieniu inwestora (np. przez inspektora nadzoru lub projektanta).</p> <p>Jeżeli przedsięwzięcie zostało zrealizowane zgodnie z projektem i w terminie zgodnym z umową kredytową, następuje uruchomienie premii termomodernizacyjnej, którą bank kredytujący otrzymuje od BGK i zalicza ją na spłatę kredytu wykorzystanego przez inwestora. Tym samym inwestor zostaje zwolniony z obowiązku spłaty 100 % kredytu i spłaca kredyt pomniejszony o przyznaną premię.</p>	<p>Weź pożyczkę, zyskaj rabat w postaci zwrotu:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 100 zł za wypełnienie Deklaracji przeznaczenia środków z pożyczki na rozwiązania energooszczędne. – 5% kwoty pożyczki lub 5% kwoty doładowania (czyli nawet 500 zł) za udokumentowanie, że min. 50% uzyskanych środków zostało przeznaczonych na rozwiązania podnoszące efektywność energetyczną domu lub mieszkania wskazane w Deklaracji
Wymagane dokumenty	Udokumentowanie wydatków, na postawie faktur VAT;	<p>Kredytobiorcy ubiegający się o dofinansowanie winni złożyć następujące dokumenty:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Wniosek wraz z harmonogramem rzeczowo-finansowym robót. 2. Oświadczenie o posiadaniu dokumentów, uzgodnień i pozwoleń zatwierdzających oraz uzgadniających zadanie inwestycyjne do realizacji, zgodnie z ustawą z dnia 7 lipca 1994 r. Prawo budowlane (tekst jednolity Dz. U. z 2016 poz. 290 z późn. zm) 3. Dokumenty potwierdzające tytuł prawny Wnioskodawcy do nieruchomości, 4. Dla zadań wym. w punkcie 1.3: opracowanie określające zapotrzebowanie energii cieplnej dla stanu przed i po modernizacji oraz zawierające uzasadnienie przyjętej grubości docieplenia, 	<p>Inwestor w celu uzyskania premii termomodernizacyjnej składa w banku kredytującym, wraz z wnioskiem o udzielenie kredytu na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) wniosek o przyznanie premii termomodernizacyjnej; 2) oryginał audytu energetycznego oprawiony w okładkę formatu A-4, w sposób uniemożliwiający jego zdekompilowanie. 	<p>Złożenie w Placówce Banku, wniosku o udzielenie Pożyczki, otrzymanie pozytywnej decyzji kredytowej i zawarcie z Bankiem, w okresie obowiązywania Oferty, umowy pożyczki w kwocie nie niższej niż 5000 zł (Całkowita kwota pożyczki), a w przypadku pożyczki z opcją spłaty bieżącego zadłużenia, w Kwocie doładowania nie niższej niż 5000 zł;</p>
Maksymalna kwota instrumentu finansowego	Kwota odliczenia nie może przekroczyć 53 000 zł, bez względu na liczbę realizowanych przedsięwzięć termomodernizacyjnych w poszczególnych latach	kredyt do 75 % nakładów inwestycyjnych brutto , lecz nie więcej niż 300.000,00 zł.	<p>Wysokość premii termomodernizacyjnej wynosi 20% kwoty kredytu wykorzystanego na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego, jednak nie może wynosić więcej niż:</p> <ul style="list-style-type: none"> – 16% kosztów poniesionych na realizację przedsięwzięcia termomodernizacyjnego i – dwukrotność przewidywanych rocznych oszczędności kosztów energii, ustalonych na podstawie audytu energetycznego. 	od 5 000 do 120 000 zł
Strona internetowa instrumentu finansowego	-	https://www.wfosiqw.katowice.pl/preferencyjne-kredyty-bankowe.html	https://www.bgk.pl	https://eurobank.pl/kredyty/kredyty-gotowkowe/pozyczka-energooszczedna/ http://www.poireff.org