



Kennisdossier

# Financiering

**deb**.nl  
duurzaam • energie • besparen

[www.deb.nl](http://www.deb.nl) >

# Energiebesparing realiseren met een financiering

DEB helpt mkb-ondernemers met het zetten van de juiste stappen wanneer het aankomt op verduurzamingsmaatregelen. Dus ook met advies over financieringen.



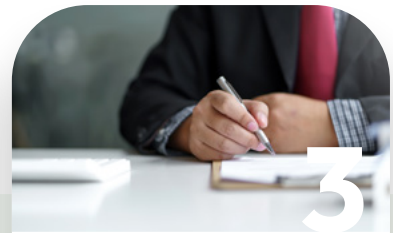
1

Groene lening



2

Crowdfunding



3

Bancaire lening



4

Duurzaamheidsfonds



5

Energiebesparings-als-een-dienst - BespaarGarant



## Een financiering voor energiebesparende maatregelen

Met energiebesparing realiseer je winst op de lange termijn. De initiële investering is soms alleen behoorlijk groot. Veel ondernemers kunnen daarom niet zelf in energiebesparing investeren. Een lening biedt dan uitkomst. Zeker nu energiebesparing zo'n actueel en relevant onderwerp is, ontstaan er steeds meer alternatieve financieringsmogelijkheden.

Je hoeft daarom niet altijd meer aan te kloppen bij de bank voor een traditionele lening. Ook nieuwe leningsvormen zoals **crowdfunding** of een **groene lening** worden steeds vaker gebruikt om verduurzaming te realiseren. Op deze pagina lees je meer over de verschillende soorten financieringen. Wil je weten welke leningsvorm het beste bij jouw bedrijf past, overleg dan met je boekhouder of accountant.

# Groene lening



## Wat is een groene lening?

Een groene lening, ook wel greenloans of groenfinanciering genoemd, is een financiering bedoeld voor de verduurzaming van een onderneming. Het is dus de ideale leenvorm voor het nemen van energiebesparende maatregelen, omdat je hier eenvoudig je zonnepanelen, zonneboiler, warmtepomp of isolatiemateriaal mee kunt bekostigen.

Het grootste voordeel ten opzichte van een **gewone bancaire lening** is dat je een lager rentepercentage betaalt voor de lening.

## Hoeveel geld kun je lenen?

Afhankelijk van de bank kun je een flink bedrag lenen voor verduurzaming. Maar hierbij moet wel rekening gehouden worden met de aard van een groene lening.

De groene lening wordt namelijk bekostigd door consumenten die duurzaam investeren bij de bank. Zijn er niet genoeg investeerders, dan is er ook een lagere limiet gekoppeld aan het maximale leenbedrag dat op dat moment beschikbaar is.

Bij veel groene leningen is de maximale terugbetalingstermijn 10-15 jaar en het maximale leenbedrag ligt tussen de € 50.000 en € 75.000 euro.

Bekijk ook de volgende pagina om erachter te komen welke stappen je moet nemen om een groene lening te verkrijgen!



## Wat is het grootste voordeel van een groene lening?

Het grootste voordeel van een groene lening is dat het ten opzichte van een reguliere banklening een stuk goedkoper kan zijn. Dit komt deels omdat verduurzaming wordt gesubsidieerd vanuit de overheid waardoor het lenen van 'groen geld' goedkoper is dan een normale lening.

## Hoe verkrijg je een groene lening?

Een groene lening krijg je niet zomaar. Sterker nog, de voorwaarden zijn strikter dan bij een reguliere banklening. Dit zijn de stappen op weg naar een groenfinanciering.

### Stap 1

#### Overleg met de bank

Als eerst ga je in gesprek met de bank die de groene lening aanbiedt. Je deelt je wensen op het gebied van energiebesparende maatregelen en laat een aantal relevante documenten zien die de financiële gezondheid van je bedrijf weerspiegelen. De bank bepaalt het risico van jouw lening en geeft aan tegen welke voorwaarden je de groene lening kunt krijgen.

### Stap 3

#### Betaling

Je krijgt het volledige leenbedrag overgemaakt naar je zakelijke rekening. Vervolgens kun je de energiebesparende maatregelen gaan realiseren en de winst voor je onderneming vergroten. Om het grootste voordeel uit de lening te halen, is het verstandig om de meest energiebesparende maatregelen als eerste te financieren.

### Stap 2

#### De Groenverklaring aanvragen

Zonder een Groenverklaring kun je geen groene lening krijgen. Het is niet mogelijk om deze verklaring zelf aan te vragen; dit dient de bank voor jou te doen. Zodra de Groenverklaring is afgegeven, is het mogelijk om de lening officieel te maken en te profiteren van een lagere rente.

### Stap 4

#### Terugbetaling

Afhankelijk van je afspraken met de bank dien je vaak binnen 5, 7, 10 of 15 jaar de lening terug te betalen. In sommige gevallen is het mogelijk om vervroegd af te lossen, maar er zijn soms extra kosten verbonden aan die optie.



# Crowdfunding

## Een eenvoudige financieringsvorm voor energiebesparende maatregelen

Door middel van crowdfunding kunnen mkb-ondernemers binnen korte tijd voldoende krediet verzamelen om hun bedrijf te verduurzamen. En dat zonder één euro van de eigen balans te gebruiken.

### Wat is crowdfunding?

Crowdfunding is een betrekkelijk nieuwe manier om geld op te halen voor je onderneming. Dat gebeurt in dit geval buiten de bank om, waardoor je hier te maken krijgt met interessante rentetarieven en aanvullende voorwaarden. Bij crowdfunding leen je geld van groepen consumenten.

De bedragen die je kunt verkrijgen verschillen per crowdfunding platform en per project.

### Welke vormen van crowdfunding zijn er?

Crowdfunding is een overkoepelende term voor het ophalen van externe financiering. Hoe jouw onderneming die investeringen uiteindelijk terugbetaalt, dat is aan jou. Er zijn verschillende crowdfunding modellen, waarvan er twee het meest gebruikelijk zijn:



### Crowdfunding op basis van rente

De meest voorkomende manier van crowdfunding is op rente gebaseerde crowdfunding. Hiermee leen je geld van een grote groep consumenten, wat je vervolgens over een vooraf afgesproken termijn terugbetaalt. De hoogte van de rente die je betaalt is afhankelijk van het platform waar je voor kiest, de duur van de lening en het risicoprofiel van de investering.

### Op basis van aandelen

Met aandelen gebaseerde crowdfunding geef je een stukje van je bedrijf weg, in ruil voor een investering. Stel je onderneming heeft een waarde van € 300.000,-. Je wilt € 100.000 euro ophalen voor een complete verduurzaming van je onderneming. Je geeft dan 33% van je bedrijf weg in de vorm van aandelen om aan dat bedrag te kunnen komen.



## Hoe werkt crowdfunding voor ondernemers?

Crowdfunding aanvragen is eenvoudiger dan het lijkt. Je doet namelijk geen zaken met individuele investeerders, maar werkt samen met één platform dat alles voor je regelt. Hieronder zie je hoe jouw onderneming gebruik kan maken van crowdfunding.

### Stap 2

#### Goedkeuring verkrijgen

Wanneer jouw project wordt goedgekeurd, wordt het door het crowdfundingplatform op de website gezet. Er komt een beschrijving over jouw onderneming en de reden dat je het geld nodig hebt.

### Stap 1

#### Contact opnemen

Je neemt contact op met een crowdfundingplatform en legt uit wat je nodig hebt. Er wordt gekeken naar je leenbedrag, de termijn die je het nodig hebt en eventueel of je tussentijds aflost.

### Stap 3

#### Inleggen

Investeerders leggen een klein deel van het totaalbedrag in. De meeste crowdfundingplatformen hanteren een minimuminleg van zo'n € 50 of € 100. Binnen enkele dagen of weken wordt het totaalbedrag vaak al behaald. Dan sluit de investeringsronde.

### Stap 4

#### Geld verzamelen

Het geld is verzameld door het crowdfundingplatform. Vaak houdt het platform een vast percentage van het bedrag in als commissie. Vervolgens krijg jij de rest van het opgehaalde geld op je bedrijfsrekening. Je kunt nu van start met je bedrijfsrenovatie of verduurzaming.

### Stap 5

#### Project afronden

Je project is afgerond. Je bedrijf is verduurzaamd en besparingen op de energierekening lopen snel op. Soms kan je dan vroegtijdig aflossen. In andere gevallen moet je wachten tot het einde van de termijn om het volledige bedrag terug te betalen.

# Bancaire lening

# 3

## Traditioneel geld lenen bij je geldverstrekker

Met een banklening haal je geld op bij de bank om dat vervolgens te investeren in je bedrijf. Bij het kiezen van de lening(en)n zijn een aantal zaken belangrijk om in gedachten te houden. Je leest hier alles over traditioneel geld lenen bij je bank.

## Hoeveel geld kun je lenen?

Door te kijken naar je jaarmzet, de omzet van de afgelopen kwartalen en jaren en de huidige liquiditeit van je onderneming kan bepaald worden hoeveel risico de bank loopt met het uitlenen van een bepaald bedrag. Om geld uit te lenen, doet een bank altijd een risico-analyse.

### TIP!

Wil je verduurzamen? Bedragen tussen de € 10.000 en € 250.000 zijn met de juiste voorwaarden vaak geen probleem voor een bank, mits je aan een aantal voorwaarden voldoet.



## Waarom zou je kiezen voor een bancaire lening?

Voor veel ondernemers is de bank nog steeds de meest veilige manier om geld te lenen. De meeste ondernemingen zijn ontstaan en gegroeid dankzij de lening bij hun bank.

Investeren in energiebesparende maatregelen kan een hoog rendement opleveren. Zeker als je dit vergelijkt met de rente die een bank rekent. De winst op lange termijn is bij de meeste ondernemers veel groter dan de rentekosten voor de lening. risico-analyse.

Lees op de volgende pagina's hoe je een bancaire lening aanvraagt en hoe je de laagste rente voor jouw lening betaalt.



## Hoe krijg je als ondernemer een lening bij de bank?

Een lening bij de bank krijg je niet zomaar. Er zijn een aantal voorwaarden waar je aan moet voldoen en een aantal cijfers die je dient aan te leveren. Hieronder zie je een overzicht met de stappen die je doorloopt.

### Stap 1

## Overleg met de bank

Contact opnemen met je bank is de eerste en daarmee ook direct de belangrijkste stap. Aan de hand van de informatie die jij aanlevert, bepaalt de bank namelijk of je geld mag lenen en zo ja hoeveel welk bedrag je kunt lenen. Zorg daarom dat je administratie volledig op orde is, en dat je alles meeneemt tijdens het overleg. Zorg in ieder geval dat je de volgende documenten of informatie hebt:

- ✓ Overzicht winst- en verliesrekening
- ✓ Bestemming van het geleende geld
- ✓ Hoe je het geleende geld gaat terugbetalen
- ✓ Prognose voor winst- of verlies in de toekomst

## De offerte

Nadat de bank je aanvraag volledig heeft bekeken, wordt bepaald of je in aanmerking komt voor de lening. Kun je een lening krijgen? Dan ontvang je een offerte van de bank. Hierin staat hoeveel geld je mag lenen, welk rentepercentage je betaalt, en binnen welke termijn je het geld moet terugbetalen.

### Stap 2

## Betaling

Zodra je hebt getekend, start de contractuele verbinding en krijg je het geld op je zakelijke rekening overgemaakt. Je kunt nu starten met het nemen van energiebesparende maatregelen en profiteren van de extra winst die dit oplevert voor je onderneming.

### Stap 3

## Terugbetaling

Uiteindelijk dien je het geleende bedrag terug te betalen aan de bank, tegen de vooraf afgesproken rente. In sommige gevallen kun je dit versneld doen om zodoende extra rentekosten te ontlopen.

Ben je van plan om versneld af te lossen zodra dat mogelijk is? Zorg dan in stap één dat daar duidelijke afspraken over gemaakt worden.





### Suggestie 1

#### Kies de goedkoopste leenvorm

Zakelijk geld lenen kan op verschillende manieren, net als bij een hypotheek. Welke vorm je kiest voor je onderneming is afhankelijk van je financiële situatie en wensen, maar heeft ook direct invloed op de uiteindelijke rente die je betaalt. Zo is een lineaire hypotheek op de lange termijn bijvoorbeeld goedkoper dan een annuïtaire hypotheek.

### Suggestie 2

#### Vraag de lening op een gezond moment aan

Heeft je onderneming op dit moment veel kapitaal of een goede periode achter de rug? Dan is het slim om de lening op dat moment aan te vragen. De resultaten van de afgelopen maanden of jaren spelen namelijk een rol in de risicoanalyse en daarmee de bepaling van de rente.

Kijk dus altijd naar de financiële gezondheid van je bedrijf en in hoeverre je een renteverlaging kunt realiseren bij de bank door op het juiste moment naar de bank te stappen.

#### Hoe betaal ik de laagste rente voor mijn lening?

De rente op een bancaire lening is niet voor iedere ondernemer even hoog. Door goed te plannen en te vergelijken is het mogelijk om de hoogte van de rente te beïnvloeden. Dit zijn enkele tips om de kosten voor jouw bancaire lening te verlagen.

Wil je echt het onderste uit de kan halen? Ga dan in gesprek met je boekhouder of accountant om de goedkoopste lening te krijgen. Vergeet dan niet ook te kijken naar de overige financieringsvormen, zoals **crowdfunding** en de **groene lening**.

### Suggestie 2

#### Leen bij een bank waar je bekend bent

Heb je al eerder geld geleend, maar dan tegen hogere rentes, en zoek je nu buiten je eigen bank op zoek naar een andere aanbieder? Er is een kans dat jouw bank bereid is om iets met de rente te zakken, omdat je een track record hebt wat er betrouwbaar uitziet.

Altijd leningen op tijd terugbetaald? Dit kan je op termijn zomaar enkele procentpunten schelen in je leenbedrag.

# Duurzaamheidsfonds

# 4

## Groen kapitaal voor jouw energiebesparende maatregelen

Een duurzaamheidsfonds biedt 'groen' geld aan tegen een lage rente, als je het geld gebruikt voor de verduurzaming van je onderneming. Hierdoor hoef je zelf geen geld te investeren en betaal je op de lange termijn minder geld dan bij een reguliere banklening.

## Wat is een duurzaamheidsfonds?

Bij een duurzaamheidsfonds kun je tegen een lage rente geld lenen. Die mogelijkheid bestaat omdat groen geld gesubsidieerd wordt vanuit de overheid maar ook banken een groene portefeuille willen creëren.

Bedrijven of consumenten die groen sparen bij hun bank zouden – zonder dat zij het weten – zomaar indirect kunnen investeren in een duurzaamheidsfonds. Als ondernemer kun je betrekkelijk eenvoudig gebruik maken van zo'n fonds.

Een bijkomend voordeel is dat de keuze groot is, waardoor je een aanbieder kunt kiezen met voorwaarden die bij jouw bedrijf past. Er zijn namelijk verschillende soorten duurzaamheidsfondsen. Soms is het een bank. Soms een provincie of zelfs je gemeente. Waar je de lening afsluit is niet altijd relevant.

De voorwaarden zijn over het algemeen vrijwel hetzelfde en komen neer op dezelfde voorwaarden van een gewone banklening. De belangrijkste extra voorwaarde is uiteraard dat je aannemelijk moet kunnen maken dat het geld is bestemd voor energiebesparing en verduurzaming.

## Hoe werkt een duurzaamheidsfonds?

Er zijn verschillende aanbieders van duurzaamheidsfondsen. Soms is het fonds van de bank, soms van je provincie. Deze partijen bezitten een stuk kapitaal wat bestemd is voor groene investeringen. Energiebesparing en verduurzaming realiseren binnen een bedrijf valt vaak ook onder deze groene investeringen. Je kunt het fonds daarom het best zien als een groene lening, maar dan zonder de groenverklaring.

Net als bij een gewone lening leg je vooraf de looptijd, rente en het leenbedrag vast. Vervolgens kun je de maatregelen gaan nemen en starten met terugbetalen.

## BNG duurzaamheidsfonds

Het BNG duurzaamheidsfonds wil een duurzamer zakelijk Nederland creëren. Om dat te realiseren, biedt deze partij geld aan uit een duurzaamheidsfonds. Je kunt kiezen uit een standaard- of maatwerklening. Bekijk meer informatie over dit fonds op de website van het **BNG duurzaamheidsfonds**.



### TIP!

Hier vind je **een overzicht met regionale energiefondsen**. Je ziet daar of er in jouw regio een fonds is waar je gebruik van kunt maken.

# Energiebesparing -als-een-dienst - BespaarGarant

# 5

## Wat is energie-besparing-als-een-dienst?

Bij energie-besparing-als-een-dienst levert én financiert een aanbieder partij energiebesparende maatregelen voor jouw bedrijf. Zodra zij de installaties geplaatst hebben, los je de financiering af met de gerealiseerde energiebesparing.

Je draagt met energie-besparing-als-een-dienst geen financieel risico omdat deze aanbieder verantwoordelijk is voor het realiseren van de energiebesparing waarmee jij hen afbetaalt. Na een aantal jaar word je zelf eigenaar van de geplaatste installaties.

## Hoe werkt het?

In een prestatiecontract met deze aanbieder omschrijf je welke energiebesparende maatregelen zij uitvoeren en welke energiebesparing die moeten opleveren.

De energiebesparing levert jouw bedrijf natuurlijk geld op wat jij vervolgens betaalt aan deze partij. Daardoor hoef jij als ondernemer geen geld te investeren. Ook ligt het risico op het daadwerkelijk behalen van het rendement bij deze aanbieder niet bij jou.

Je betaalt tijdens de looptijd van het contract net zoveel of iets minder aan je energierekening dan je nu doet, maar aan het eind van de looptijd zijn de installaties wel volledig van jou.



## Vormen van energie-besparing-als-een-dienst

Energie-besparing-als-een-dienst is geen vastomlijnde financieringsmogelijkheid. Hieronder enkele voorbeelden van vormen die deze financieringsvorm kan aannemen.

- ✔ Light: de aanbieder monitort alleen je energieverbruik door middel van energiemanagement, om daarmee energie te besparen.
- ✔ Product: de aanbieder past één energiebesparende maatregel toe, bijvoorbeeld verlichting of isolatie.
- ✔ Installatie: de aanbieder maakt grote aanpassingen aan bijvoorbeeld klimaatinstallaties.
- ✔ Gebouw: de aanbieder richt zich op het complete gebouw, waarbij ook de schil van het pand wordt meegenomen.

## Voordelen van energie-besparing-als-een-dienst

Twijfel je of energie-besparing-als-een-dienst iets is voor jouw onderneming? Hieronder een opsomming met de voordelen van deze financieringsmogelijkheid.

- ✓ Aanbieders hebben technische kennis zodat jij je er niet in hoeft te verdiepen.
- ✓ Aanbieders nemen het financieren van energiebesparende maatregelen op zich.
- ✓ Aanbieders hebben ervaring in het regelen van subsidies en fiscale voordelen.
- ✓ Sommige aanbieders bieden een totaalpakket waarvoor jij alleen akkoord hoeft te geven.
- ✓ De investering komt uit de maandelijkse energiebesparing, waardoor je geen financieel risico loopt.

## Een voorbeeld

Je hebt een autogarage met energielabel E. Je geeft nu € 2.500 per maand uit aan energie en je betaalt € 0,19 per kWh (waarbij m<sup>3</sup> gas ook naar kWh zijn omgerekend).

Jouw huisinstallateur/aannemer biedt je aan om een pakket energiebesparende maatregelen uit te voeren en daarvoor € 0,16 per bespaarde kWh te berekenen. Je gaat dus direct besparen ten opzichte van je kosten bij je energieleverancier en kun je verduurzamen met behoud van je investeringsruimte voor je core-business.

Na afloop van het prestatiecontract met je huisinstallateur/aannemer hoef je geen vergoeding meer te betalen voor je bespaarde energie en worden de geleverde installaties jouw eigendom.

**Op de website van RVO lees je meer over Energieprestatiecontracten.**



Er zijn een aantal grote aanbieders van energie-besparing-als-een-dienst, ieder met zijn eigen voorwaarden. BespaarGarant is een stichting die energie-besparing-als-een-dienst voor je gebouw mogelijk maakt.

De stichting biedt een stappenplan waarmee je samen met je eigen huisinstallateurs/aannemer tot een betrouwbaar energie-besparing-als-een-dienst project kunt komen. Bedrijven die meer dan € 1.500 per maand aan energie betalen en minstens € 500 per maand willen besparen, kunnen bij deze stichting terecht.

Stichting BespaarGarant is een initiatief van 5 brancheorganisaties (MKB- Nederland, VNO-NCW, Bouwend Nederland, Techniek Nederland en NVDE), die hun krachten bundelen om drempels weg te nemen bij het opstellen en financieren van verduurzamingsprojecten.

**Bezoek de website van BespaarGarant >**

# deb.nl

duurzaam • energie • besparen



**DEB helpt ondernemers bij alles rondom energiebesparing.  
Bekijk welke maatregelen jij kunt nemen zodat je voldoet aan  
de energiebespaar- en informatieplicht.**

Val je als ondernemer buiten de verplichtingen? Dan leveren deze  
maatregelen je alsnog geldbesparing op en onderneem je duurzaam!

Meer weten? Ga naar

[www.deb.nl](http://www.deb.nl) >