

## Instrukcja obsługi kalkulatora inwestycji OZE

### Cel narzędzia

Strona **Kalkulator Inwestycji OZE** pomaga przedsiębiorcom wstępnie policzyć, czy inwestycja w instalację fotowoltaiczną (PV) z magazynem energii może się opłacać i jak wyglądałaby spłata pożyczki na rozwój OZE. Wynik jest szacunkowy – rzeczywiste wyniki mogą się różnić w zależności od wielu czynników takich jak parametry instalacji, lokalizacja, czy pogoda.

### Ustawienia instalacji

1. **Moc instalacji (kWp)** – wpisz moc projektowanej instalacji PV. Pożyczki na OZE finansują instalacje o mocy do 50 kW (kredyt spłaca się maks. 120 miesięcy) lub powyżej 50 kW (spłata maks. 180 miesięcy).
2. **Cena zakupu energii** – podaj cenę, jaką obecnie płacisz za energię (zł/kWh).
3. **Cena sprzedaży (net-billing)** – podaj cenę, za którą sprzedajesz nadwyżki energii do sieci.
4. **Autokonsumpcja** – określa, ile wyprodukowanej energii zużyjesz na własne potrzeby, a ile sprzedasz.
  - Wybierz sposób obliczania: procentowy udział, stała wartość kWh lub profil miesięczny.
  - Dostosuj suwak „poziom autokonsumpcji”, aby odzwierciedlić realne zużycie. Zwiększenie autokonsumpcji (np. dzięki magazynom energii) zwiększa oszczędność.

U góry strony znajdują się parametry makroekonomiczne:

- **WIBOR 3M** – aktualna stopa referencyjna stosowana przy oprocentowaniu zmiennym.
- **Wzrost cen prądu** – prognoza rocznej zmiany cen energii (możesz ją zmienić).

### Dodawanie i konfigurowanie opcji finansowania

Pod sekcją „Opcje finansowania” możesz dodać kilka wariantów, aby porównać pożyczkę OZE z kredytem komercyjnym lub zakupem za gotówkę. Aby skonfigurować wariant **Pożyczka OZE**, ustaw:

- **Koszt instalacji (brutto)** – całkowity koszt inwestycji z VAT. W ramach pożyczki można finansować instalacje OZE zlokalizowane w województwie lubuskim, w tym magazyny energii i systemy zarządzania energią.

- **W tym koszt magazynu energii** – część kosztu przeznaczona na magazyn energii. Zgodnie z kartą produktu możesz uzyskać umorzenie (rabat) do 10 % wartości pożyczki, nie więcej niż wartość wydatków na magazyn energii lub magazyn ciepła.
- **Wkład własny** – środki, które pokrywasz samodzielnie.
- **Okres kredytu (m-ce)** – liczba miesięcy spłaty. Zgodnie z kartą produktu okres spłaty nie może przekroczyć 120 miesięcy dla instalacji do 50 kW i 180 miesięcy dla instalacji powyżej 50 kW.
- **Rodzaj oprocentowania** – wybierz „Stale” lub „WIBOR + Marża”. Preferencyjna pożyczka OZE ma stałe oprocentowanie 1 % w skali roku (jeżeli unijna stopa bazowa spadnie poniżej 1 %, oprocentowanie będzie równe tej stopie). Oprocentowanie rynkowe to stopa referencyjna (WIBOR) plus marża.
- **Dotacja/umorzenie** – jeśli spełniasz warunki (np. inwestycja obejmuje magazyn energii albo instalację biogazu/biometanu), wpisz przewidywaną kwotę umorzenia (do 10 % wartości pożyczki).

Pod formularzem zobaczysz „Kwotę kredytu” – to suma finansowana przez bank po uwzględnieniu wkładu własnego i dotacji.

### Odczytywanie wyników

Wyniki pojawiają się po prawej stronie:

- **Najbardziej opłacalna opcja** – zielona karta informuje, który wariant jest najkorzystniejszy (np. pożyczka OZE) i podaje przewidywany **okres zwrotu** (liczba lat, po których inwestycja się zwraca), **zysk „na czysto” po 15 latach** oraz **całkowity koszt inwestycji**.
- **Symulacja skumulowanego zysku** – wykres pokazuje, jak rośnie skumulowany zysk w ciągu 15 lat, na tle rat kredytowych i wartości energii.
- **Porównanie wariantów** – tabela na dole pozwala zestawić różne opcje finansowania pod względem okresu zwrotu, zysku, kosztów i utraconych korzyści.

Możesz kliknąć „Dodaj opcję”, aby dodać kolejny wariant (np. kredyt komercyjny) i porównać go z pożyczką OZE. Przyciskiem „Pobierz PDF” pobierzesz raport z wybranej konfiguracji.

### Kto może ubiegać się o pożyczkę OZE?

Zgodnie z kartą produktu, o pożyczkę mogą ubiegać się m.in. **mikro, małe i średnie przedsiębiorstwa**, spółki prawa handlowego z udziałem jednostek samorządu terytorialnego, spółdzielnie energetyczne oraz koordynatorzy klastrów energii. Wnioskodawca musi mieć tytuł prawny do nieruchomości, na której powstanie

instalacja, działać w województwie lubuskim i nie być w trudnej sytuacji ekonomicznej. Pojedyncza pożyczka może wynosić od 10 000 zł do 6 000 000 zł, przy czym łączna wartość pożyczek dla jednego odbiorcy nie może przekraczać 6 000 000 zł.

Pożyczka jest udzielana w złotówkach, a partner finansujący może przyznać karencję w spłacie kapitału (do 6 miesięcy dla instalacji do 50 kW, do 12 miesięcy dla instalacji powyżej 50 kW). Nie pobiera się standardowych opłat i prowizji za udzielenie pożyczki. Szczegółowe warunki oraz wymagane zabezpieczenia zależą od oceny wniosku i znajdują się w karcie produktu.

## **Podsumowanie**

Kalkulator OZE to intuicyjne narzędzie, które pozwala szybko przeliczyć efekty finansowe inwestycji w odnawialne źródła energii. Aby uzyskać rzetelne wyniki:

- Ustaw realistyczne parametry instalacji i zużycia energii.
- Skonfiguruj odpowiednio pożyczkę OZE, zwracając uwagę na maksymalny okres spłaty i możliwe umorzenia.
- Porównaj warianty finansowania i przeanalizuj wykresy.
- Pamiętaj, że ostateczne decyzje kredytowe, wysokość rat oraz przyznanie umorzenia zależą od oceny wniosku przez partnera finansującego zgodnie z warunkami określonymi w karcie produktu.

Jeśli masz wątpliwości, skontaktuj się z partnerem finansującym, który przedstawi szczegółową ofertę dopasowaną do Twojej inwestycji.

Poniżej przedstawiono zestawienie funkcjonalności aplikacji „Kalkulator Inwestycji OZE” wraz z krótkim opisem każdej z nich:

### **1. Parametry instalacji PV**

- Wprowadzenie mocy instalacji w kWp oraz automatyczne obliczenie szacowanej rocznej produkcji energii.
- Podanie ceny zakupu energii oraz ceny sprzedaży w modelu net-billing.
- Ustawienie prognozy rocznego wzrostu cen energii (%).
- Wybór sposobu obliczania autokonsumpcji: udział procentowy, stała wartość kWh lub profil miesięczny.
- Suwak do określenia poziomu autokonsumpcji oraz wizualna informacja o efektywnym zużyciu i sprzedaży energii.

### **2. Globalne parametry finansowe**

- Pole pokazujące aktualny WIBOR 3M wykorzystywany w oprocentowaniu zmiennym; można go ręcznie zmienić.
- Definicja prognozowanego wzrostu cen prądu.

### 3. Zarządzanie opcjami finansowania

- Dodawanie wielu wariantów finansowania (np. pożyczka OZE, kredyt komercyjny, finansowanie z własnych środków) i porównywanie ich.
- Możliwość usuwania opcji finansowania oraz zmiany ich kolejności.
- Dla każdego wariantu:
  - Wprowadzenie całkowitego kosztu instalacji brutto oraz kosztu magazynu energii.
  - Podanie własnego wkładu i ustalenie okresu kredytowania w miesiącach.
  - Wybór rodzaju oprocentowania (stałe lub WIBOR + marża) i wprowadzenie oprocentowania stałego lub marży.
  - Dodanie kwoty dotacji/umorzenia (np. rabat za magazyn energii) w zł lub jako procent kosztu.
  - Automatyczne obliczanie kwoty kredytu po uwzględnieniu wkładu własnego i umorzenia.

### 4. Analiza wyników

- **Analiza zwrotu** – wyświetlanie najbardziej opłacalnej opcji wraz z okresem zwrotu, zyskiem „na czysto” po 15 latach i całkowitym ekonomicznym kosztem inwestycji.
- **Produkcja miesięczna** – wykres słupkowy przedstawiający miesięczną produkcję energii i zużycie (autokonsumpcję) oraz tabela z danymi miesięcznymi (produkcja, zapotrzebowanie, autokonsumpcja, sprzedaż).
- **Przepływy roczne** – tabela rocznych przepływów pieniężnych (korzyści z energii, raty kredytu, bilans roczny, wynik skumulowany) dla wybranego wariantu finansowania.
- Interaktywny wykres skumulowanego zysku w horyzoncie 15 lat uwzględniający raty kredytowe i wartość energii.

### 5. Porównanie wariantów

- Tabela podsumowująca wszystkie dodane warianty z takimi parametrami jak: czas zwrotu, zysk po 15 latach, koszt całkowity oraz utracone korzyści.

- Wyróżnienie finansowo najlepszej opcji (kolor zielony) na podstawie cash-flow.

## 6. Eksport wyników

- Możliwość wygenerowania i pobrania raportu PDF z aktualnymi ustawieniami i wyliczeniami poprzez przycisk „Pobierz PDF”.

## 7. Dodatkowe udogodnienia

- Dodanie wariantu „Środki własne”, który pozwala obliczyć opłacalność inwestycji finansowanej z własnych środków przy dowolnym wkładzie.
- Wyświetlanie ikon z podpowiedziami przy niektórych polach (np. koszt magazynu energii) i krótki opis znaczenia pola po najechaniu.
- Krótka klauzula informacyjna na dole strony z zastrzeżeniem, że obliczenia są szacunkowe i nie stanowią oferty handlowej ani porady inwestycyjnej.

### Koncepcja kampanii: „Zysk od pierwszego roku”

**Problem:** Wiele firm rezygnuje z inwestycji w fotowoltaikę, bo obawia się długiego okresu zwrotu. Według branżowych analiz dla małych i średnich przedsiębiorstw instalacja fotowoltaiczna zwraca się przeciętnie po 5–7 latach, co budzi wątpliwości co do opłacalności. Nasza oferta – Pożyczka OZE – łamie ten schemat: inwestycja generuje zysk już w pierwszym roku, a przedsiębiorca nie musi wykładać własnych środków.

### Główne przekazy kampanii

1. **Szybki zwrot i brak wkładu własnego.** Dzięki preferencyjnemu oprocentowaniu (stałe 1 % rocznie) oraz możliwości częściowego umorzenia kapitału (do 10 % wartości pożyczki na magazyn energii lub instalacje biogazu) rata pożyczki jest niższa niż oszczędności z wyprodukowanej energii. Firma osiąga dodatni bilans od pierwszego roku.
2. **Dowolny rozmiar projektu.** Pożyczka finansuje instalacje od 10 000 zł do 6 000 000 zł, z okresem spłaty do 120 miesięcy dla instalacji do 50 kW i do 180 miesięcy dla instalacji powyżej 50 kW.
3. **Elastyczne i bezpłatne finansowanie.** Brak prowizji za udzielenie pożyczki, możliwość karencji w spłacie do 6 lub 12 miesięcy, oraz uproszczona procedura dzięki wsparciu doradcy.
4. **Minimalne ryzyko, maksimum korzyści.** Wzrost cen energii elektrycznej sprawia, że własna instalacja zabezpiecza firmę przed podwyżkami i poprawia konkurencyjność.

## **Główne elementy kampanii**

### **1. Edukacyjna seria „Zysk od pierwszego roku”**

- **Artykuły i poradniki na blogu firmowym** – publikacje w przystępny sposób tłumaczą mechanizm zwrotu, wskazują na różnicę między tradycyjnym okresem ROI (5–7 lat) a natychmiastowymi korzyściami przy Pożyczce OZE, omawiają kwestie doboru mocy, magazynu energii i autokonsumpcji.
- **Webinary i spotkania online** – eksperci pokazują na przykładach, jak obliczyć opłacalność inwestycji i jak korzystać z kalkulatora finansowego.

### **2. Kampania w mediach społecznościowych i online**

- **Hasztag #ZyskOd1Roku** – posty z grafikami przedstawiającymi porównanie tradycyjnego okresu zwrotu i naszej oferty.
- **Reklamy targetowane na przedsiębiorców** w serwisach LinkedIn, Facebook i Instagram z krótkim komunikatem, że pożyczka OZE daje zysk od pierwszego roku, oraz linkiem do kalkulatora online.

### **3. Materiały sprzedażowe offline**

- **Ulotki i broszury** dystrybuowane w izbach gospodarczych, biurach rachunkowych i bankach współpracujących. Zawierają one wykres przykładowego cash-flow, wyjaśnienie warunków pożyczki i dane kontaktowe doradców.
- **Kampania mailingowa** do bazy lokalnych firm (MŚP, spółdzielnie, klastry energii) z zaproszeniem na indywidualną konsultację.

### **4. Partnerstwa i rekommendacje**

- **Współpraca z lokalnymi organizacjami przedsiębiorców** i mediami regionalnymi – publikacja artykułów sponsorowanych i case studies firm, które już korzystają z Pożyczki OZE.
- **Testimoniale** – wideo wywiady z właścicielami firm, którzy potwierdzają, że inwestycja zwróciła się natychmiast dzięki pożyczce.

## **Przykładowe teksty marketingowe (PL)**

### **Banner reklamowy / Social media post:**

**Zysk z własnej energii od 1. roku – bez wkładu własnego!**

Typowy czas zwrotu instalacji PV to 5–7 lat. Dzięki Pożyczce OZE spłacasz ratę z oszczędności, a Twój bilans jest dodatni już w pierwszym roku. Oprocentowanie tylko

1 % rocznie, brak prowizji i możliwość umorzenia do 10 % kapitału. Sprawdź, ile zyskasz – kliknij i wylicz w naszym kalkulatorze!

**Mailing do MŚP:**

Temat: „Fotowoltaika, która zarabia od pierwszego roku – sprawdź, ile zyskasz”

Treść:

Szanowni Państwo,

Wielu przedsiębiorców rezygnuje z paneli słonecznych, obawiając się długiego okresu zwrotu. Statystyki mówią o 5–7 latach. My proponujemy rozwiązanie, które zmienia reguły gry – **Pożyczkę OZE**.

- Finansowanie do 6 mln zł, w tym do 10 % umorzenia kapitału
- Stałe oprocentowanie 1 % w skali roku
- Okres spłaty do 10–15 lat zależnie od mocy instalacji
- Brak prowizji i możliwość karencji w spłacie

Dzięki tej konstrukcji rata pożyczki jest niższa niż oszczędności z energii, dlatego inwestycja przynosi dodatni cash-flow od pierwszego roku. Zapraszamy na bezpłatną konsultację lub do skorzystania z naszego kalkulatora, który w kilka minut pokaże, jaką korzyść osiągnie Państwa firma.

Zespół [nazwa firmy]

**Tekst na stronę internetową / broszurę:**

**Pożyczka OZE – inwestycja, która zarabia od razu**

Zwykle fotowoltaika zwraca się po 5–7 latach. Dzięki Pożyczce OZE nie wydajesz własnych pieniędzy i korzystasz z:

- preferencyjnego oprocentowania 1 % rocznie,
- długiego okresu spłaty (do 120 miesięcy dla instalacji  $\leq 50$  kW, 180 miesięcy dla większych),
- braku opłat i prowizji,
- umorzenia części kapitału za inwestycje w magazyn energii lub instalacje biogazu,
- karencji w spłacie do 6–12 miesięcy.

W efekcie Twoje przedsiębiorstwo zaczyna zarabiać od pierwszego roku – oszczędności na rachunkach są wyższe niż rata. Sprawdź warunki i dołącz do firm, które czerpią korzyści z odnawialnej energii już dziś.

### **Podsumowanie**

Kampania powinna przełamać barierę percepcyjną („fotowoltaika zwraca się za dugo”) poprzez zestawienie standardowego ROI z natychmiastowym zwrotem, jaki zapewnia Pożyczka OZE. Kluczowe elementy to edukacja, przykłady z kalkulatora oraz prosta, zrozumiała komunikacja, że inwestycja jest bezpieczna, nie wymaga wkładu własnego i zaczyna przynosić zysk od pierwszego roku.