

Asiantuntijaseminaari
Kuluttajatutkimuskeskuksessa 20.11.2009

Energiatehokkuuden rahoitus pientaloissa

Finanssisektorin puheenvuoro:
Kaija Erjanti, Finanssialan Keskusliitto



FK|Finanssialan Keskusliitto
FC|Finansbranschens Centralförbund

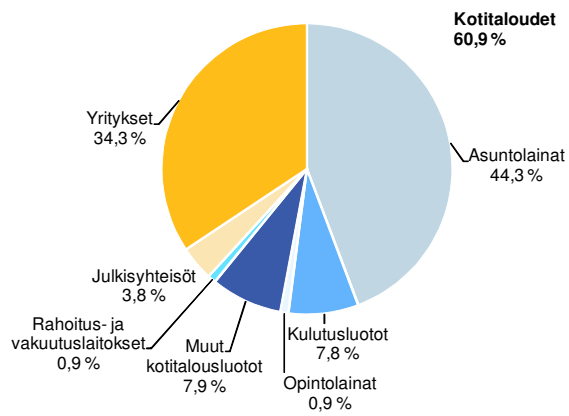
Alustuksen teemat

- > Asuntorahoituksesta Suomessa – tilannekuva
- > Kotitalouksien varallisuudesta ja rahatilanteesta
- > Energiatehokkuuden rahoitus pientaloissa - ajatelmia rahoitusvaihtoehdoista



Suomen rahalaitosten euromääräiset lainat euroalueelle

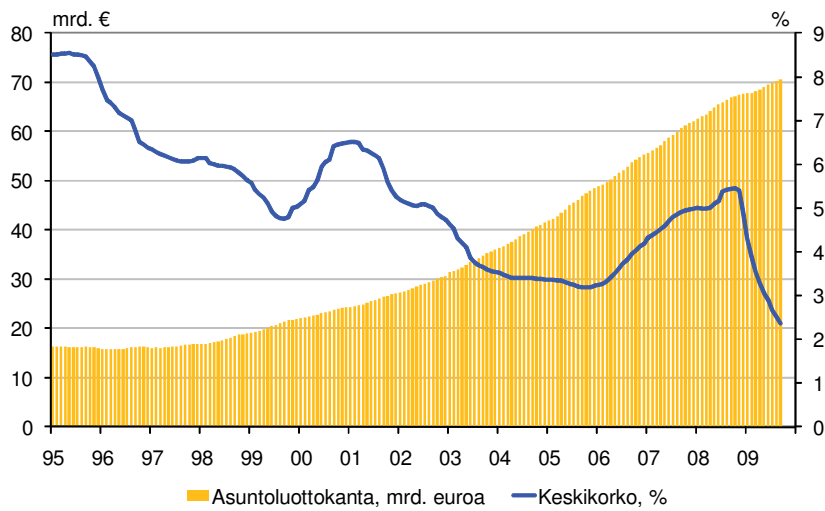
30.9.2009, 160 mrd. euroa



Lähde: Suomen Pankki



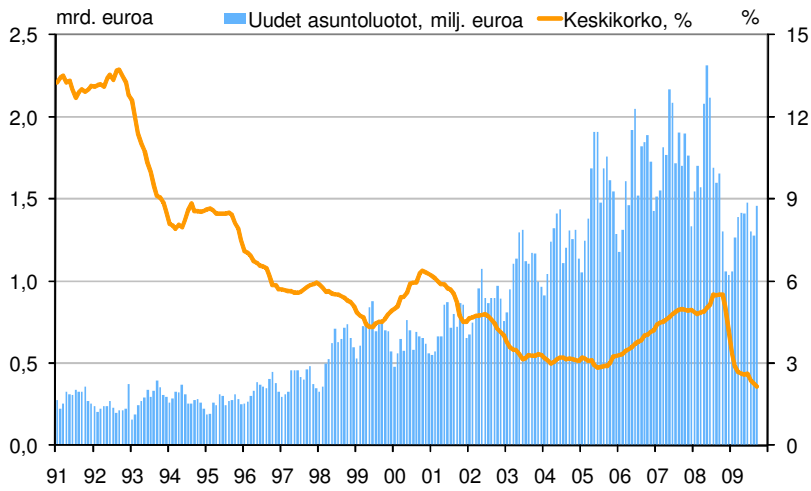
Pankkien kotitalouksille myöntämät asuntoluotot



Lähde: Suomen Pankki



Kotitalouksien pankeista nostamat uudet asuntoluotot

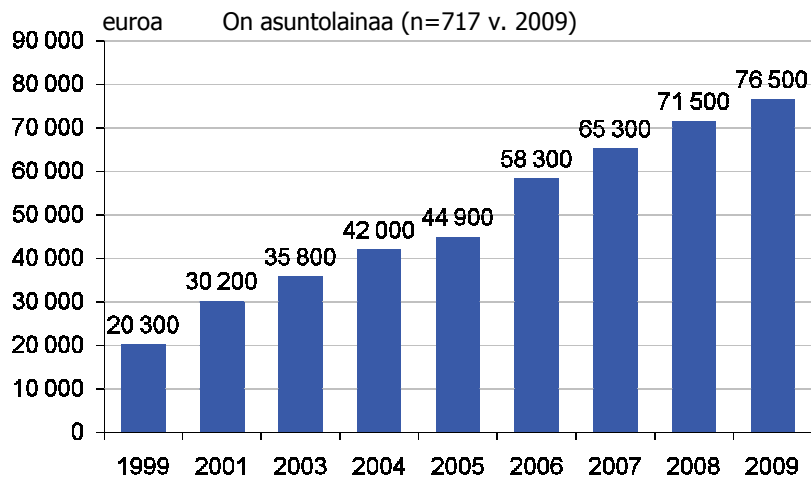


Lähde: Suomen Pankki



Keskimääräiset asuntolainamäärät

"Kuinka suuri on asuntolainojenne euromäärä tällä hetkellä?"



Lähde: FK: Säästäminen ja luotonkäyttö, kevät 2009

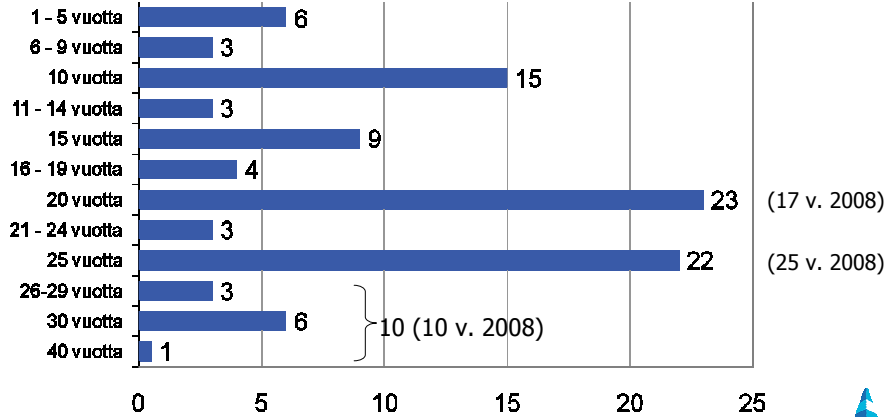


Asuntolainojen takaisinmaksuajat, 2009

"Miten pitkäaikaisen lainan otitte eli mikä on asuntolainanne alkuperäinen takaisinmaksuaja?"

Keskimääräinen takaisinmaksuaja: 1998, 11 vuotta 2005, 16 vuotta
2006, 17 vuotta 2007, 18 vuotta
2008, 19 vuotta 2009, 19 vuotta

% niistä, jotka ovat ottaneet asuntolainan viimeisen kahden vuoden aikana (n=239)

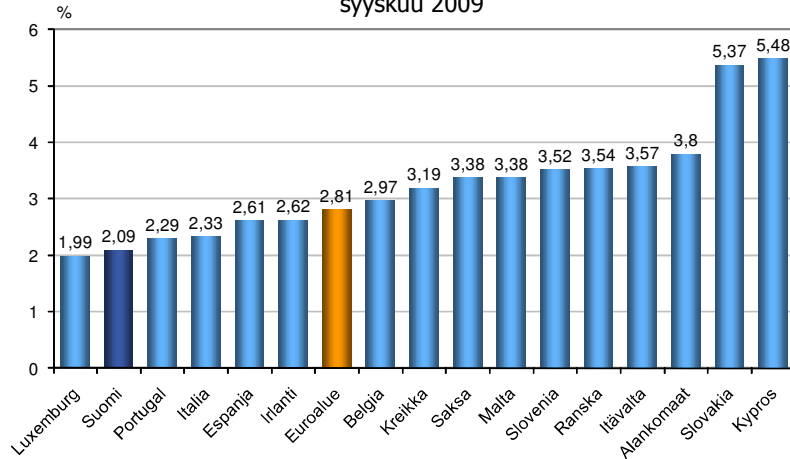


Lähde: FK: Säästäminen ja luotonkäyttö, kevät 2009



Kotitalouksien uusien asuntoluottojen keskikorot

Vaihtuvakorkoiset tai alle vuodeksi sidotut asuntoluotot
syyskuu 2009

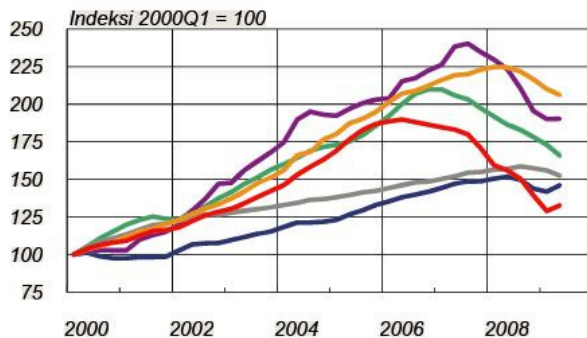


Lähde: Kansalliset keskuspankit



Asuntojen hintakehitys eräissä maissa

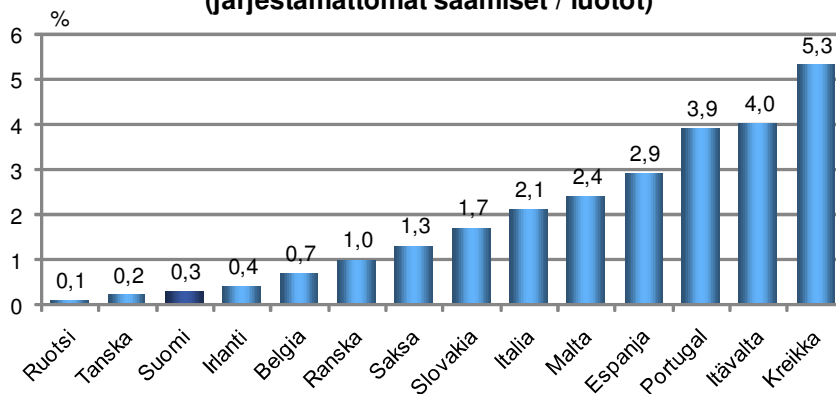
— Suomi — Irlanti
 — Iso-Britannia — Hollanti
 — Espanja — Yhdysvallat



Lähteet: Suomen Pankki, eri tilastolähteet



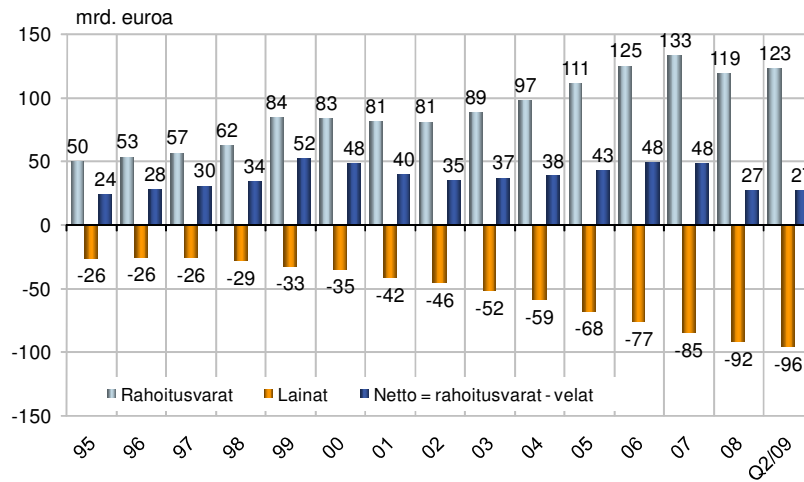
Asuntolainat Q4/2008 (järjestämättömät saamiset / luotot)



Lähde: ECFIN - Retail Banking Survey



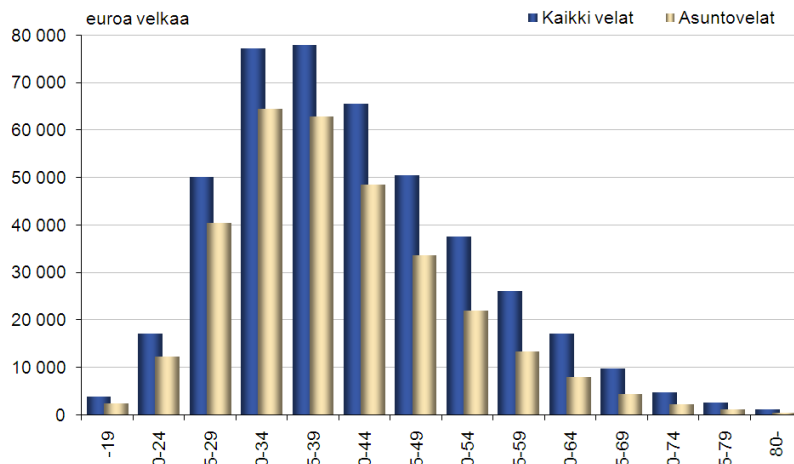
Kotitalouksien rahoitusvarat ja velat



Lähde: Suomen Pankki



Asuntovelat ja velat yhteensä asuntokuntaa kohti ikäluokittain vuonna 2008



Lähde: Tilastokeskus



Kotitalouksien tämänhetkinen rahatilanne



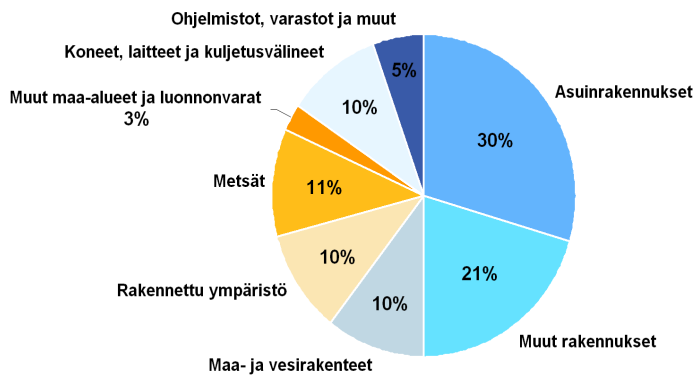
Lähde: Tilastokeskus, Kuluttajabarometri



Suomen kansallisvarallisuus 2007

Yhteensä 634 mrd €

(vahinkovakuutusmaksut ilman henkilövakuutuksia 0,3%)



Lähteet: Tilastokeskus ja FK

FK|Finanssialan Keskusliitto FC|Finansbranschens Centralförbund



Ajatelmia rahoitusvaihtoehdoista 1/3

- > Tavallinen asuntolaina – **viestinnällinen haaste**
 - etuna joustavuus
 - valtaosalla pientalon omistajista on varaa investoida; kysymys tietoisuudesta?
- > Tarvitaan **helppotajuisia laskureita** investointien kannattavuudesta;
 - vaikutus kiinteistön arvoon
 - käyttökustannusten lasku ja kulusäästön suhde investoinnin kustannuksiin
 - hiilijalanjäljen pieneneminen



Ajatelmia rahoitusvaihtoehdoista 2/3

- > Peruskorjaamisen rahoituksesta voidaan "kopioida" malleja mm. iäkkäille pientalon omistajille; esim. laina, josta maksetaan vain korot
- > Asunto-omaisuuden vapauttaminen käyttöön, ns. equity release – tuotteet
- > Energiatehokkuuden edistäminen voi mahdollisesti toimia osana rahoittajan vastuullista toimintaa, viestintä ja yhteistoiminta alan toimijoiden kesken



Ajatelmia rahoitusvaihtoehdoista 3/3

- > Tukiratkaisut
 - verotuet, korkotuet, suorat avustukset
- > "Korvamerkitty" varojen hankinta
 - nimetyt rahastot/joukkolainat, joihin sijoitetut varat suunnataan energiatehokkuuden parannusinvestointeihin
 - vrt. eettiset rahastot
- > Volyymin tulisi erillisratkaisuisissa olla riittävä, jotta ne voisivat toimia!



Vrt. Finnvera kestävän kehityksen rahoittajana; energiatehokkuutta parantavat hankkeet 1/2

Finnvera voi rahoittaa pk-yritysten

- > Energiaratkaisuihin liittyviä investointeja (esim. öljylämmityskattiloiden vaihtaminen uusiutuvaa energiaa käyttäviin lämpökattiloihin lisättynä energian talteenottojärjestelmillä)
- > Toimitilakiinteistöjen energiatehokkuutta parantavia hankkeita (ikkunoiden vaihto, lisäeristykset)
 - Tuotantoprosessin tehostamiseen ja energiansäästöön liittyviä hankkeita
 - EU:ssa perustettu Marquerite –rahasto ympäristö-, energia- ja kuljetushankkeita varten, 600 milj. eur/v.2009 lopussa



Vrt. Finnvera kestävän kehityksen rahoittajana; energiatehokkuutta parantavat hankkeet 2/2

- > Kaikissa rahoitettavissa hankkeissa asiakasvastaavan on arvioitava, onko hankkeella ympäristövaikutuksia vai ei. Jos näitä on, niistä on kerrottava yritystutkimuskertomuksessa
- > Rahoitushankkeiden ympäristöriskien arvioinnin kehittäminen ns. check-listojen avulla
- > Joissakin pankeissa käytössä em. menettelyyn pohjautuva Environmental Risk Assessment Tool
- > Finnveran rahoitustuotteita
 - ympäristölaina, ympäristötakaus, kehittämislaina, investointi- ja käyttöpääomalaina ja takaus
 - Ympäristölainalla rahoitetaan mm. hankkeita, jotka parantavat energiatehokkuutta (lisäävät energian säästöä)
 - Esim. ympäristölainalla on erityiskorkotuki



Summa summarum

- > Rahoituksessa on kehitettävää
 - > Tarvitaan ennen kaikkea viestintää
 - ei ehkä niinkään paljon uusia rahoitusINSTRUMENTTEJA -
- TARVITAAN TORVI JA PASUUNA

Kiitos!

