

On-Bill Finanzierung von energetischen Sanierungsmaßnahmen im Gebäudesektor

Innovative Geschäftsmodelle für Energieversorger und Finanzinstitutionen

Webinar | 18. März 2021

Die Aufzeichnung des Webinars
finden Sie [hier auf Youtube](#).



Stummschaltung
während des Zuhörens



Hand heben
für Wortmeldungen



Chat
Raum für technische und
inhaltliche Fragen



RENONBILL



This project has received funding from the European Union's Horizon 2020 research and innovation programme under grant agreement No 847056.

ON-BILL PROGRAMME

On-Bill Programme für die energetische Sanierung von Wohngebäuden werden i.d.R. von Energieversorgungsunternehmen (EVU) angeboten und nutzen die Energierechnungen der EVU als Rückzahlungsvehikel für Investitionen in Sanierungsmaßnahmen.

Herausforderungen

Steigerung der Sanierungsrate für Wohngebäude im Zuge der EU Renovation Wave zur Erreichung der Energie- und Klimaziele

Private Immobilienbesitzer / Haushalte schrecken vor hohen Transaktions- und Investitionskosten zurück



On-Bill Programme

- ✓ EVU bieten One-Stop-Shop Lösungen für ihre Kunden an
- ✓ EVU übernehmen Investitionskosten für Sanierungsmaßnahmen
- ✓ Finanzierer ermöglichen Skalierbarkeit



RENONBILL

DAS RENONBILL PROJEKT



Auftraggeber | Europäische Kommission – EASME

Finanzierung | Horizon 2020

Projektdauer | 2019 – 2022

Partner



Mehr Informationen: www.renonbill.eu



AGENDA & REFERENT:INNEN

1. Einführung: Bestehende On-Bill Programme
2. RenOnBill Partner: Die Rolle der EVU
3. On-Bill Modelle im Überblick
4. On-Bill Modelle im Detail: OBF, OBR, OBRSPV, OBRM, DSOF
5. Abschluss



Sophia Stock
(adelphi)



Dr. Svenja Hector
(adelphi)



Paolo Michele Sonvilla
(Creara)



Maria Luisa Serrano
(Fenía Energía)

1. Einführung: Bestehende On-Bill Programme
2. RenOnBill Partner: Die Rolle der EVU
3. On-Bill Modelle im Überblick
4. On-Bill Modelle im Detail: OBF, OBR, OBRSPV, OBRM, DSOF
5. Abschluss



RENONBILL

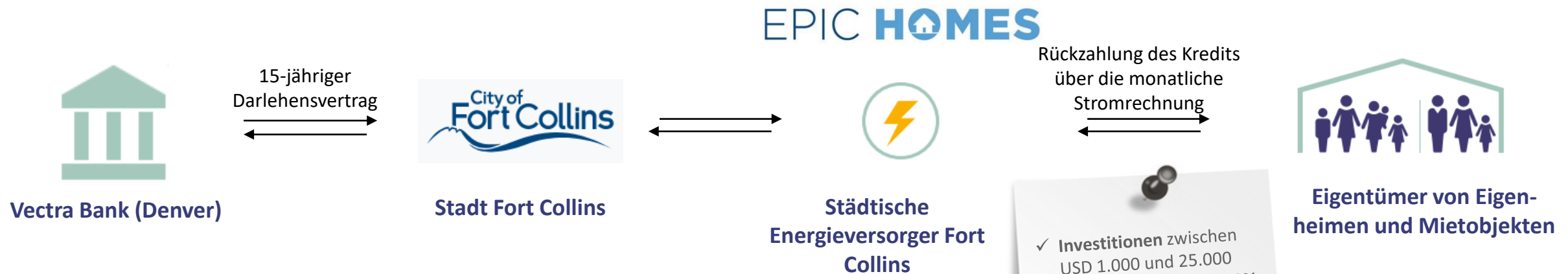
Fort Collins "Epic Homes"

(aktiv seit 2013)

Die Stadt Fort Collins und ihre Versorgungsunternehmen bieten ein bankfinanziertes On-Bill Programm an.



Epic Homes Youtube Video



Testimonial

„Wir hatten ein kleines Mietobjekt, das nach Süden ausgerichtet war. Ohne Klimaanlage [...] **war es für unsere Mieter sehr ungemütlich.** [...] Es stellte sich heraus, dass es nicht viel brauchte, um den Komfort zu erhöhen. Durch Epic Homes ließen wir einen Ventilator für das ganze Haus installieren [...] und unsere neue Isolierung half, es kühl zu halten [...]. Als wir die Immobilie kürzlich verkauften, **konnten wir die Verbesserungen für einen höheren Verkaufspreis nutzen.** [...] Es war großartig, die Vorteile (sowohl finanziell als auch gesundheitlich) unserer Investition zu sehen.“

– Wendy, [Epic Homes Broschüre](#)



- ✓ Investitionen zwischen USD 1.000 und 25.000
- ✓ Deckung von **bis zu 100% der Projektkosten**
- ✓ Rückzahlungszeiträume: 3-15 Jahre
- ✓ Zinssätze: 2,95 - 3,25%

Förderfähige Maßnahmen



- Isolierung
- Fenster
- Photovoltaik
- Öfen
- Klimatisierung
- ...

Manitoba Hydro "Pay-As-You-Save" (2001 – 2019)

Von der Regierung von Manitoba finanziertes On-Bill-Programm mit Anwendung der „golden rule“



Kostengünstiger
Kredit



Rückzahlung des Kredits
über die monatliche
Stromrechnung



Hauseigentümer und
Mieter

Erfolg



- ✓ ~ 5.000 TeilnehmerInnen pro Jahr
- ✓ Durchschnittliche Investitionen von USD 6.000
- ✓ Kreditausfallraten = 0,48%
- ✓ Über 13 Jahre wurden 15% des Zielmarktes erreicht

- ✓ Übertragbarkeit der Zahlungsverpflichtung auf den nächsten Hauseigentümer **ist möglich** (Bindung an die Immobilie / „tariffed on-bill“)
- ✓ Keine Erhöhung der Rechnungsbeträge („golden rule“)
- ✓ Amortisationszeit: 20-25 Jahre
- ✓ Zinssatz: 5%

Förderfähige Maßnahmen



- Isolierung
- Raumheizungsanlagen
- Warmwasserbereitung und Konservierung

—● Welche Chancen bieten On-Bill Programme für Energieversorger und Finanzinstitutionen?

Energieversorger

- ✓ Neues („grünes“) Produkt/ Serviceangebot
- ✓ Kundengewinnung & Stärkung der Kundenbindung
- ✓ Abgrenzung ggü. Wettbewerbern
- ✓ Erfüllung der Energieeffizienzverpflichtungen nach EU-/nationalem Recht (falls zutreffend)
- ✓ Einsicht in Rückzahlungshistorie des Kunden

Finanzinstitutionen

- ✓ Zugang zu neuen Märkten/Kunden
- ✓ Differenzierung von Wettbewerbern
- ✓ Höherer "grüner" Anteil im Portfolio (gegebenenfalls in Einklang mit EU Taxonomie)
- ✓ Potentiell vermindertes Kreditrisiko durch Vorselektion der Kreditnehmer durch Energieversorger
- ✓ Verringerte Transaktionskosten durch Kollaboration mit Energieeffizienzmarktakteuren
- ✓ Potentiell Zugang zu neuen Finanzierungsmöglichkeiten (Green Bonds, EIB lending etc.)



1. Einführung: Bestehende On-Bill Programme
- 2. RenOnBill Partner: Die Rolle der EVU**
3. On-Bill Modelle im Überblick
4. On-Bill Modelle im Detail: OBF, OBR, OBRSPV, OBRM, DSOF
5. Abschluss



RENONBILL

Die RenOnBill Partner-EVU



Stefano Luperto
Marketing Director

BLUENERGY
Energia per crescere

Versorgungsunternehmen & Anbieter von Strom und Gas in Norditalien

"On-Bill-Programme können ein sehr starkes Instrument sein, um **Bürger zu motivieren zu Sparen und eine aktive Rolle im Wandel** hin zu einer umweltfreundlicheren Gesellschaft **einzunehmen.**"

"Produkte und Dienstleistungen mit Mehrwert anzubieten ist Teil unserer **Strategie zur Kundengewinnung und -bindung.**"



Maria Luisa Serrano
Abteilung Innovation & Regulierung


fenie energia

Stromversorger in Spanien

"Litauen eignet sich gut für ein Pilotprojekt, **weil es viele Mehrfamilienhäuser alter Bauart gibt, die renoviert werden müssen.** Im Moment sind nur 10 % der Gebäude renoviert."



Rimantas Perevičius
Stellv. Handelsdirektor


AB KAUNO ENERGIJA

Städtischer Fernwärmeversorger in Kaunas, Litauen



RENONBILL

Interview

Paolo Sonvilla (Creara, Spanien) koordiniert das RenOnBill-Projekt



Paolo Michele Sonvilla
Creara, Spanien

- Wie können EVU einen zusätzlichen Beitrag zur energetischen Sanierung von Wohngebäuden in der EU leisten?
- Welches Ziel und welchen Anspruch verfolgt das RenOnBill Projekt und welche Rolle spielen dabei die Partner-EVU?

Interview

Fenie Energía ist einer der führenden unabhängigen Energieversorger in Spanien



- ✓ Gegründet im Jahr 2010, seither konstantes Wachstum
- ✓ Verkauft Ökostrom und Erdgas und besitzt Windkraftanlagen
- ✓ Bietet Energieeffizienzprodukte und -dienstleistungen an



Maria Luisa Serrano
Abteilung Innovation & Regulierung

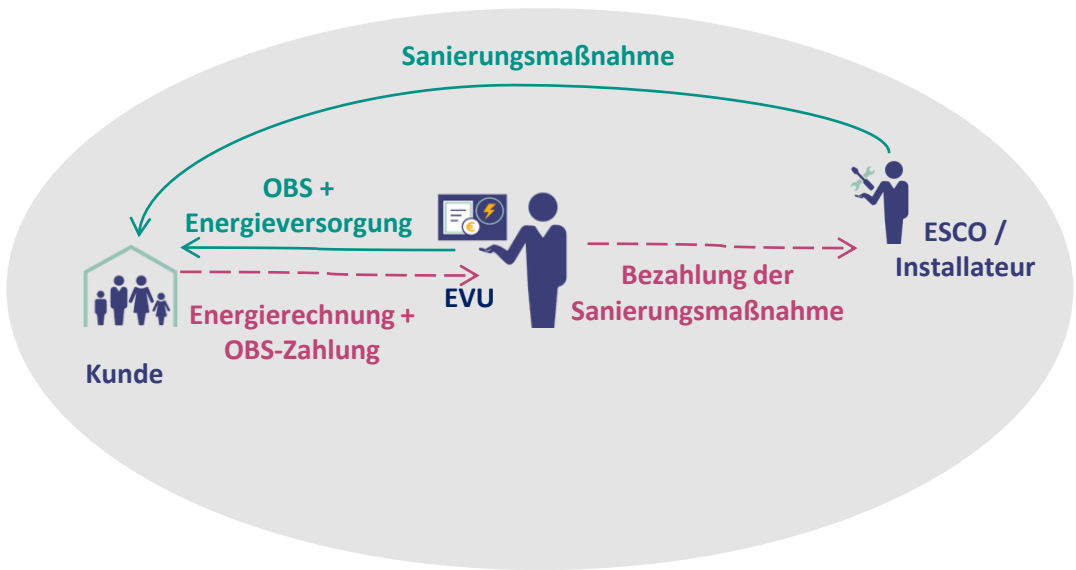
- Warum engagieren Sie sich in diesem Projekt?
- Hat Fenie Energie bereits vorher On-Bill Programme angeboten?
- Welche Vorteile sehen Sie in der Anwendung von On-Bill Programmen für ein Unternehmen wie Fenie Energia?
- Wie beabsichtigen Sie ihre On-Bill Angebote in Zukunft weiterzuentwickeln?



RENONBILL

1. Einführung: Bestehende On-Bill Programme
2. RenOnBill Partner: Die Rolle der EVU
- 3. On-Bill Modelle im Überblick**
4. On-Bill Modelle im Detail: OBF, OBR, OBRSPV, OBRM, DSOF
5. Abschluss

On-Bill Modelle: Überblick



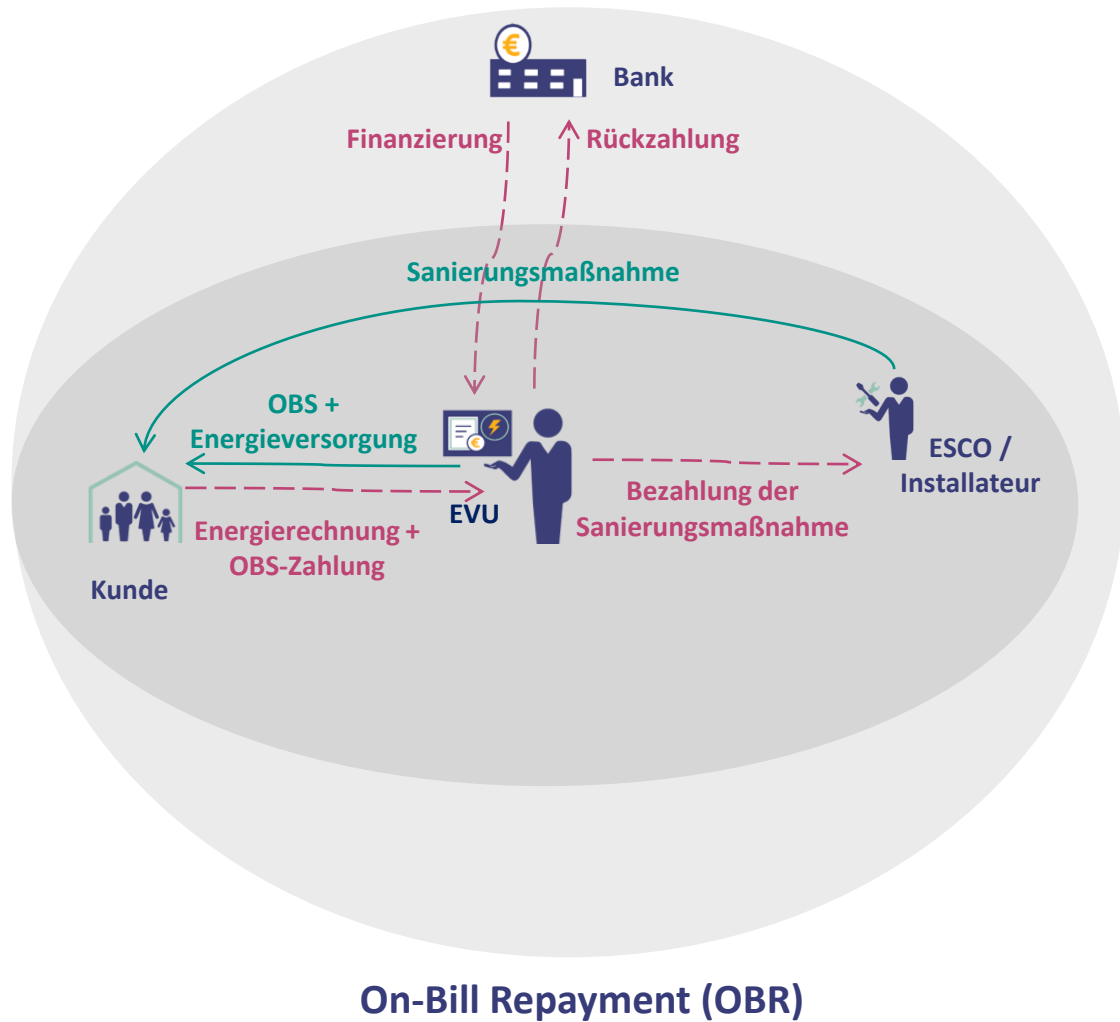
On-Bill Financing (OBF)

EVU bieten ihren Kunden ein On-Bill Programm zur Finanzierung von energetischen Sanierungsmaßnahmen an

- EVU finanziert das Programm aus eigenen/öffentlichen Mitteln → **On-Bill Financing (OBF)**

OBF

On-Bill Modelle: Überblick



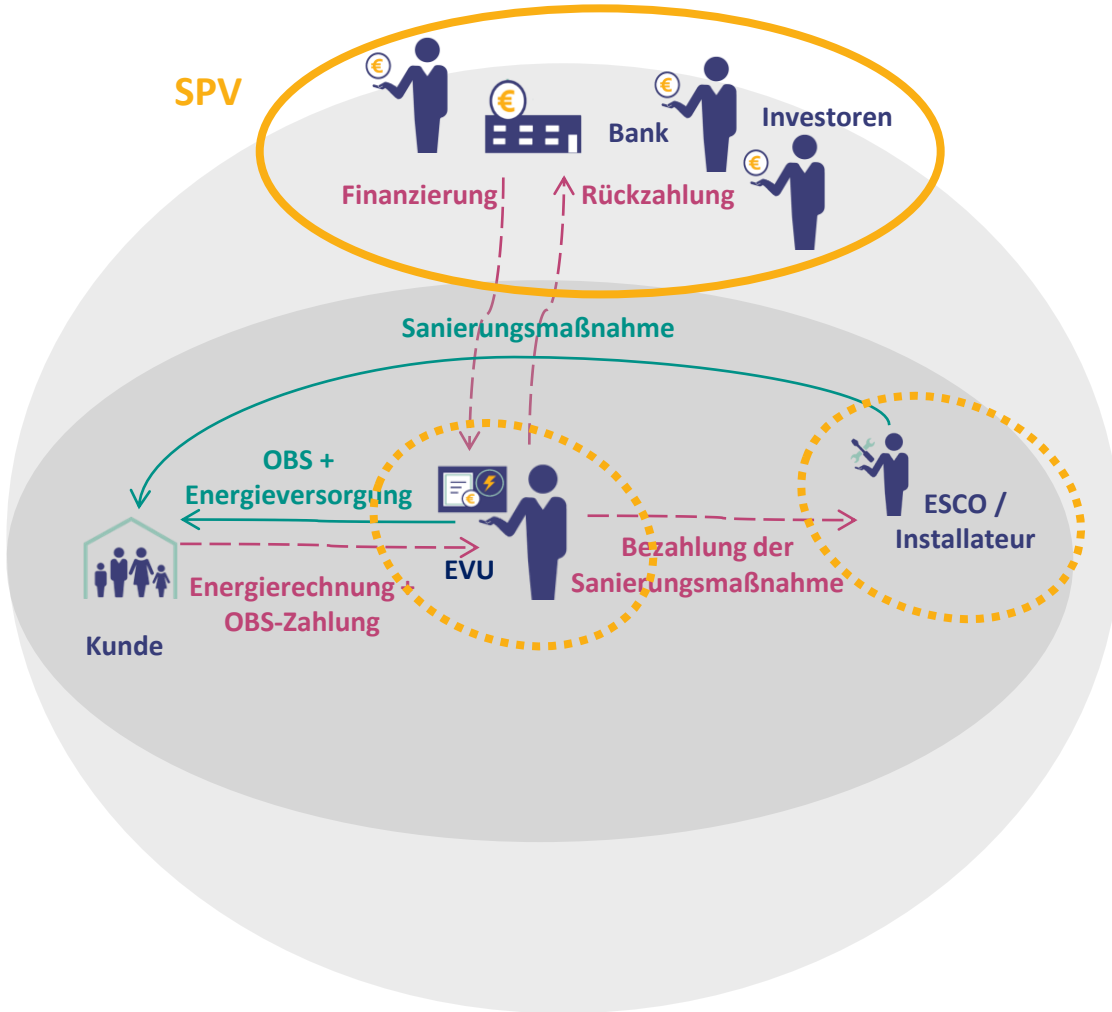
EVU bieten ihren Kunden ein On-Bill Programm zur Finanzierung von energetischen Sanierungsmaßnahmen an

- EVU finanziert das Programm aus eigenen/öffentlichen Mitteln → On-Bill Financing (OBF)
- Eine Finanzinstitution finanziert das Programm → On-Bill Repayment (OBR)

OBF

OBR

On-Bill Modelle: Überblick



EVU bieten ihren Kunden ein On-Bill Programm zur Finanzierung von energetischen Sanierungsmaßnahmen an

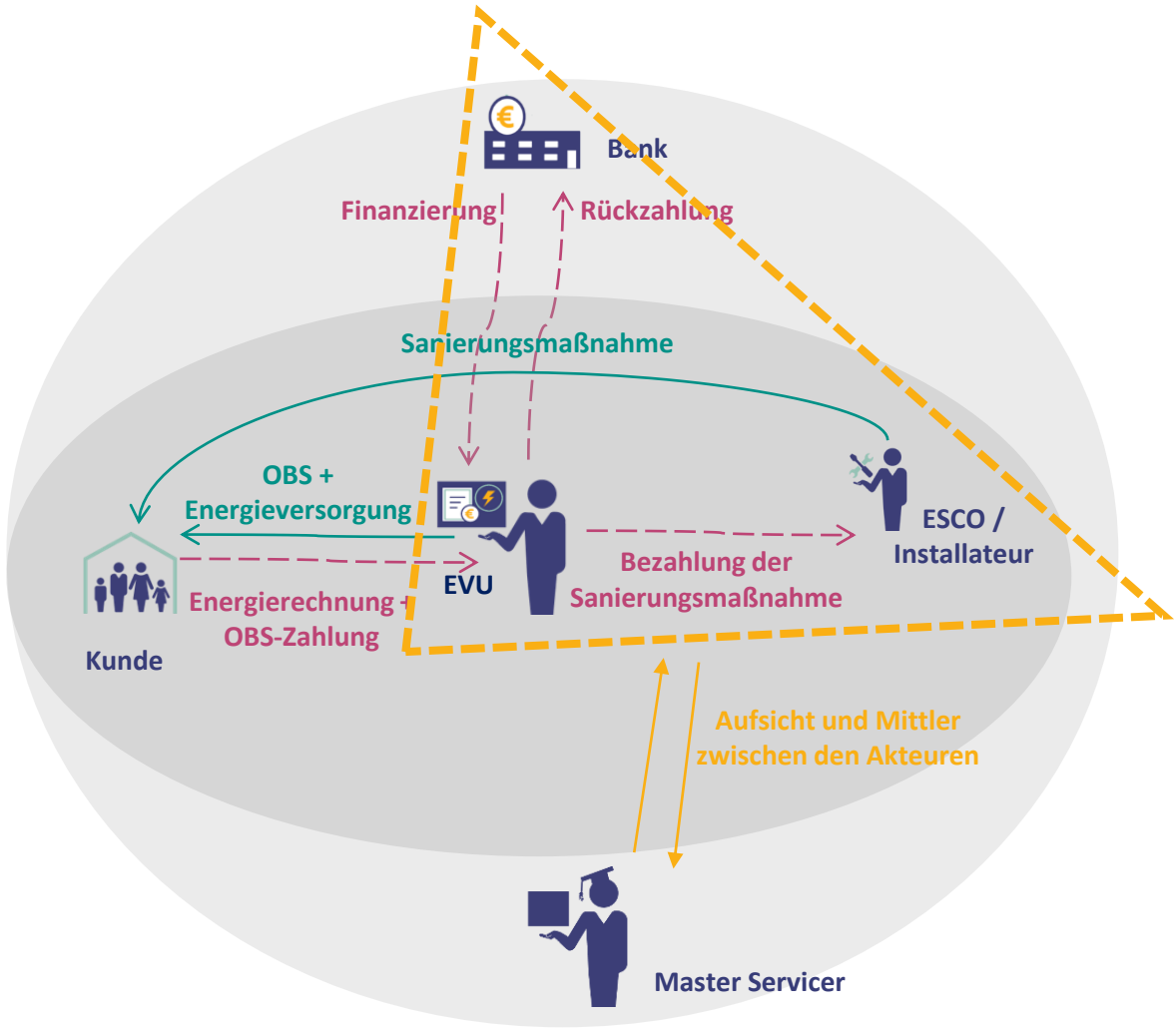
- EVU finanziert das Programm aus eigenen/öffentlichen Mitteln → **On-Bill Financing (OBF)**
- Eine Finanzinstitution finanziert das Programm → **On-Bill Repayment (OBR)**
- Zur Bündelung von Kapital mehrerer Investoren kann ein **Special Purpose Vehicle (SPV)** gegründet werden → **OBRSPV**

OBF

OBR

On-Bill Repayment mit Special Purpose Vehicle (OBRSPV)

On-Bill Modelle: Überblick



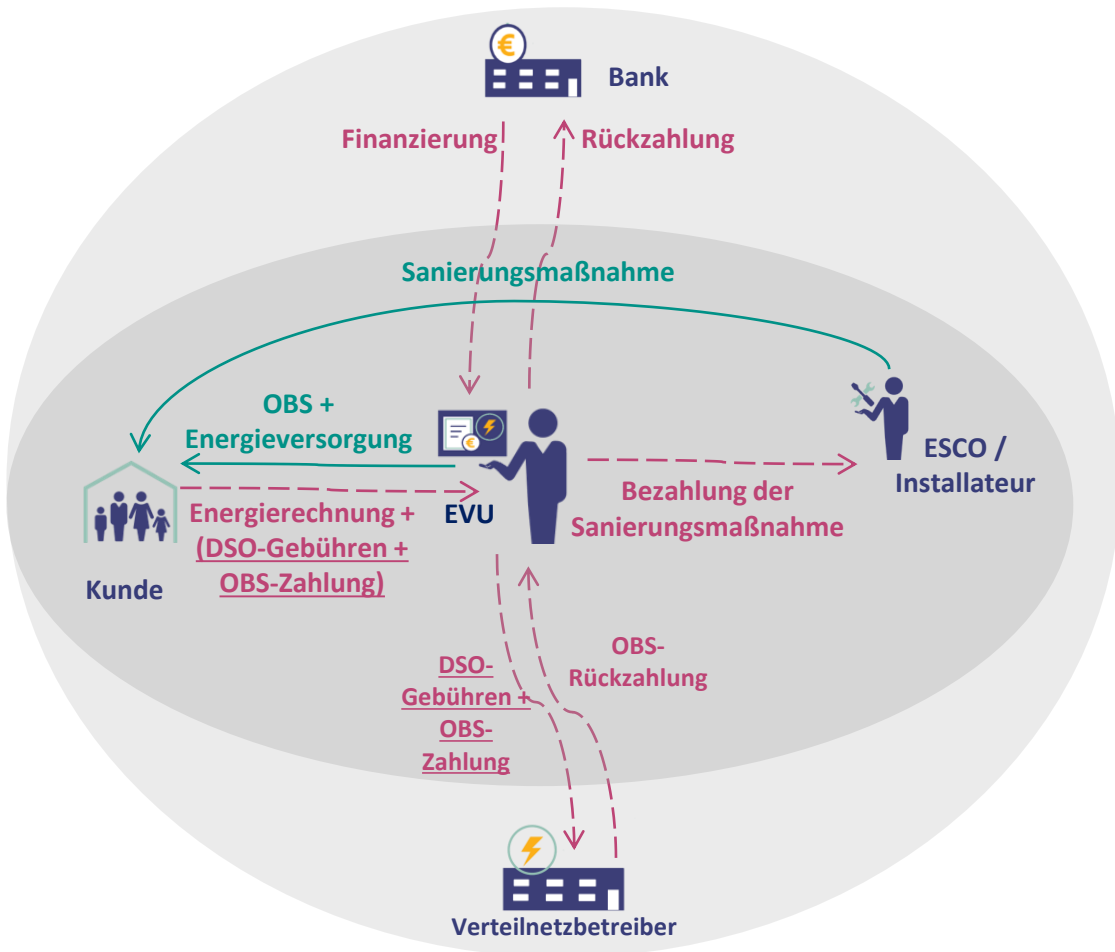
EVU bieten ihren Kunden ein On-Bill Programm zur Finanzierung von energetischen Sanierungsmaßnahmen an

- EVU finanziert das Programm aus eigenen/öffentlichen Mitteln → **On-Bill Financing (OBF)**
- Eine Finanzinstitution finanziert das Programm → **On-Bill Repayment (OBR)**
- Zur Bündelung von Kapital mehrerer Investoren kann ein **Special Purpose Vehicle (SPV)** gegründet werden → **OBRSPV**
- Ein **Master Servicer (MS)** kann als Aufsichts- und Vermittlungsinstanz verschiedene On-Bill Transaktionen in einem Markt verwalten. → **OBRM**

OBF
OBR

On-Bill Repayment mit Master Servicer (OBRM)

On-Bill Modelle: Überblick



EVU bieten ihren Kunden ein On-Bill Programm zur Finanzierung von energetischen Sanierungsmaßnahmen an

- EVU finanziert das Programm aus eigenen/öffentlichen Mitteln → **On-Bill Financing (OBF)**
- Eine Finanzinstitution finanziert das Programm → **On-Bill Repayment (OBR)**
- Zur Bündelung von Kapital mehrerer Investoren kann ein **Special Purpose Vehicle (SPV)** gegründet werden → **OBRSPV**
- Bei Bedarf kann ein **Vermittler („master servicer“)** eingesetzt werden, der On-Bill Programme für mehrere EVU + FI verwaltet → **OBRM**
- Auch Verteilnetzbetreiber können in ein On-Bill Programm involviert sein → **DSOF**

OBF
OBR
DSOF

On-Bill Modell mit Verteilnetzbetreiber (DSOF)*

* DSO = distribution system operator

Entscheidung zwischen On-Bill Modellen

Folgende Faktoren sollten bei der Entscheidung für/gegen bestimmte On-Bill Modelle in Betracht gezogen werden:

- 1. Projektgröße:** Gesamtumfang der Programminvestition → Fremdfinanzierung vs. Eigenmittel (OBR vs. OBF)
- 2. Komplexität & Skalierbarkeit:** Gleichgewicht zwischen Anzahl der involvierten Akteure & Rentabilität
- 3. Rechtliche Rahmenbedingungen** bzgl. Finanzgeschäft zw. EVU und Kunde



* DSOF kann sowohl OBF als auch OBR sein, daher im Schema nicht dargestellt

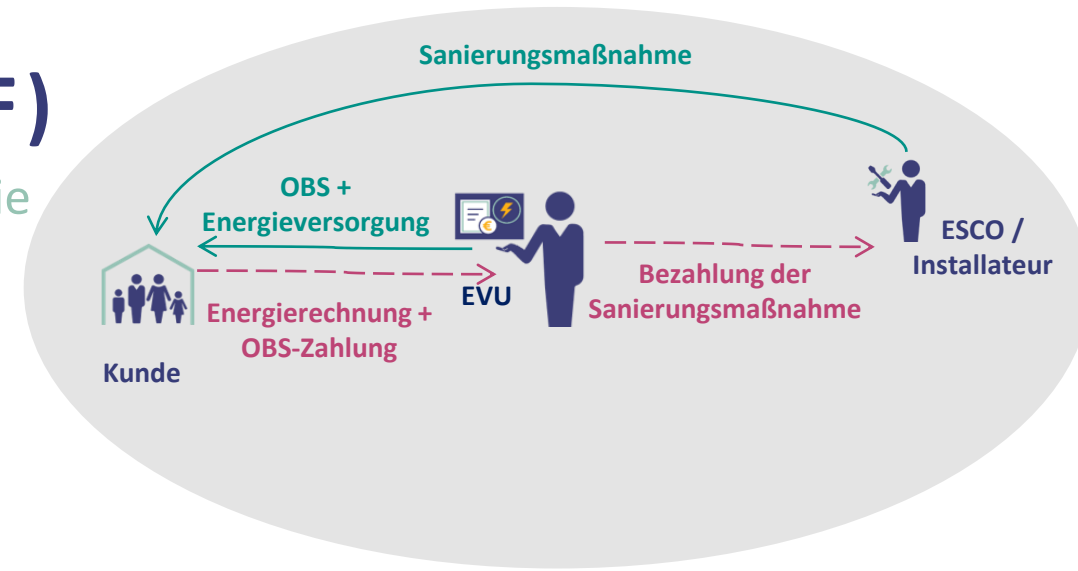
1. Einführung: Bestehende On-Bill Programme
2. RenOnBill Partner: Die Rolle der EVU
3. On-Bill Modelle im Überblick
4. On-Bill Modelle im Detail: OBF, OBR, OBRSPV, OBRM, DSOF
5. Abschluss



RENONBILL

On-Bill Financing Modell (OBF)

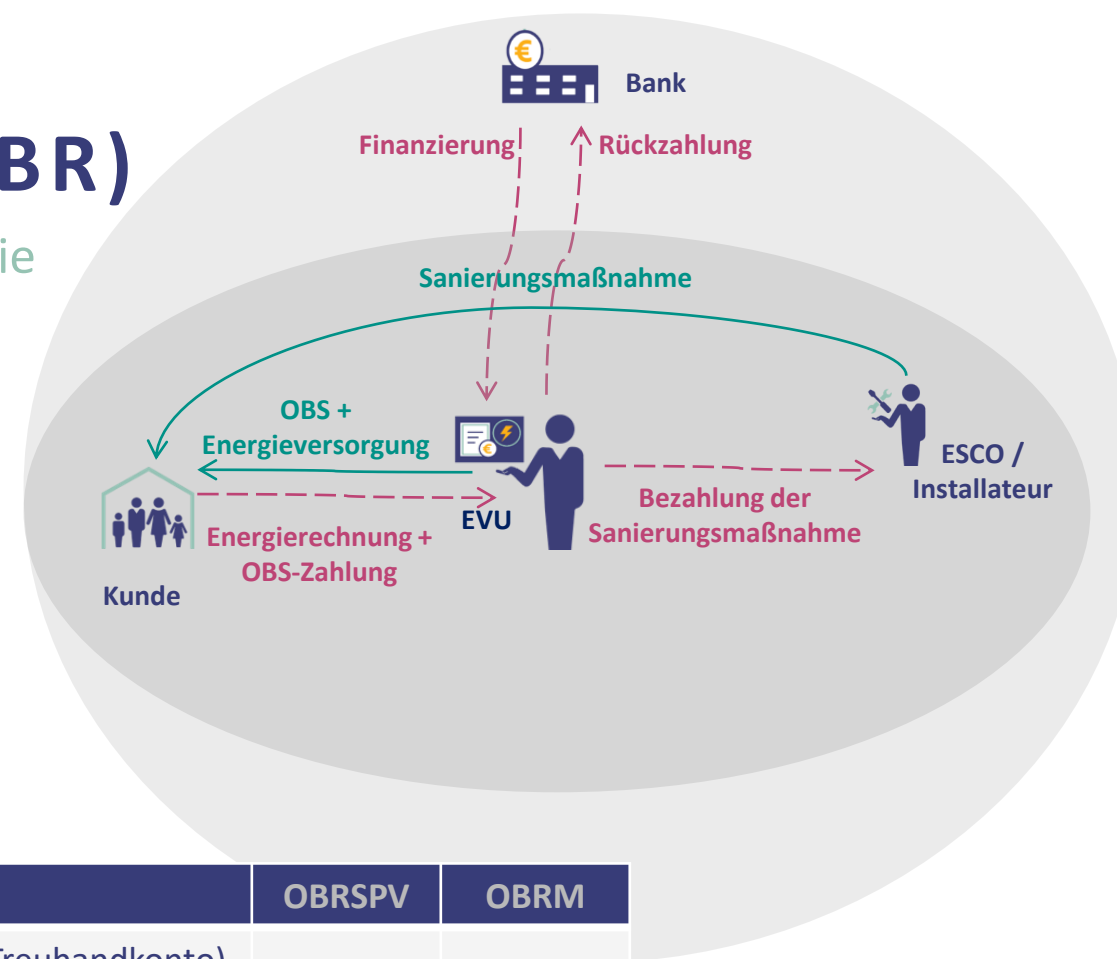
Das EVU nutzt eigene (oder öffentliche) Mittel für die Finanzierung der Sanierungsmaßnahme.



	OBF	OBR	OBRSPV	OBRM
Besonderheiten	• Geringste vertragliche Komplexität			
Risiko	• EVU trägt finanzielles Risiko			
Vorteile	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Kürzere Wertschöpfungskette ✓ Keine Kreditbelastung für EVU 			
Herausforderungen	❖ Evtl. "Kreditvergabe" durch EVU			

On-Bill Repayment Modell (OBR)

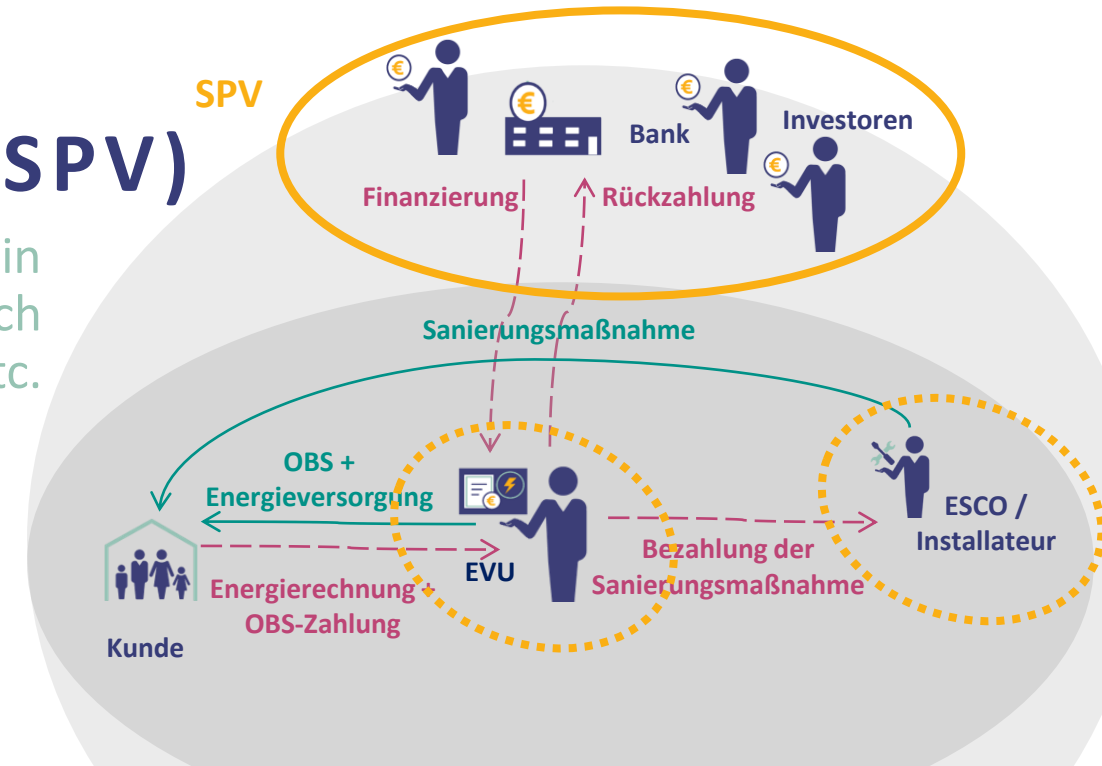
Eine Finanzinstitution stellt das notwendige Kapital für die Finanzierung des On-Bill Programms zur Verfügung.



	OBF	OBR	OBRSPV	OBRM
Besonderheiten		<ul style="list-style-type: none"> a) Kreditvergabe an EVU (potentiell über Treuhandkonto) b) Kreditvergabe an den Endkunden, vermittelt über EVU 		
Risiko		<ul style="list-style-type: none"> • FI trägt finanzielles Risiko 		
Vorteile		<ul style="list-style-type: none"> ✓ Größeres Potential für Skalierbarkeit als OBF 		
Herausforderungen		<ul style="list-style-type: none"> ❖ Match-making EVU - FI 		

Special Purpose Vehicle (OBRSPV)

Über ein SPV kann Kapital von mehreren Investoren für ein On-Bill Programm gebündelt werden. Am SPV können sich Investoren, Banken, EVU, ESCOs, Fonds, Behörden etc. beteiligen.



	OBF	OBR	OBRSPV	OBRM
Besonderheiten			<ul style="list-style-type: none"> SPV ermöglicht Kapitalbündelung mehrerer Investoren für ein spezifisches On-Bill Programm EVU und/oder ESCO können sich am SPV beteiligen 	
Risiko			<ul style="list-style-type: none"> SPV-Beteiligte teilen das finanzielle Risiko 	
Vorteile			<ul style="list-style-type: none"> ✓ Risikoteilung ✓ Skalierbarkeit 	
Herausforderungen			<ul style="list-style-type: none"> ❖ Vertragliche Komplexität 	

Master Servicer (OBRM)

Ein Master Servicer (MS) kann als Aufsichts- und Vermittlungsinstanz verschiedene On-Bill Transaktionen in einem Markt verwalten.



	OBF	OBR	OBRSPV	OBRM
Besonderheiten				<ul style="list-style-type: none"> MS kann als Dienstleister für verschiedene On-Bill Programme im Markt agieren MS bewertet einzelne On-Bill Investitionen
Risiko				<ul style="list-style-type: none"> MS kann (technisches) Risiko mittragen
Vorteile				<ul style="list-style-type: none"> ✓ Effizienzgewinn ✓ Qualitätssicherung
Herausforderungen				<ul style="list-style-type: none"> ❖ MS muss hohes Maß an technischer u. finanzieller Expertise aufweisen ❖ MS muss hohes Maß an Vertrauen genießen ❖ MS nur sinnvoll bei Mindestanzahl an On-Bill Transaktionen im Markt

—● Die Energierechnung als Rückzahlungsinstrument

“Tariffed on-bill” Modelle adressieren das Mieter-Vermieter-Dilemma.

Tariffed on-bill

Rückzahlung ist an den Zähler gekoppelt

- In den USA üblich
- Nachmieter übernimmt Zahlung ausstehender Raten
- Keine Option bei Leerstand
- Nachmieter ist an EVU des Vormieters gebunden

On-bill loan

Rückzahlung ist an den Mieter/
Eigentümer gekoppelt

- Mieter/Eigentümer hat eine Schuldverpflichtung ggü. EVU
- Keine Übertragbarkeit bei Umzug/Verkauf → ausstehende Summe muss vollständig zurückbezahlt werden



On-Bill Modell mit Verteilnetzbetreiber (DSOF)*

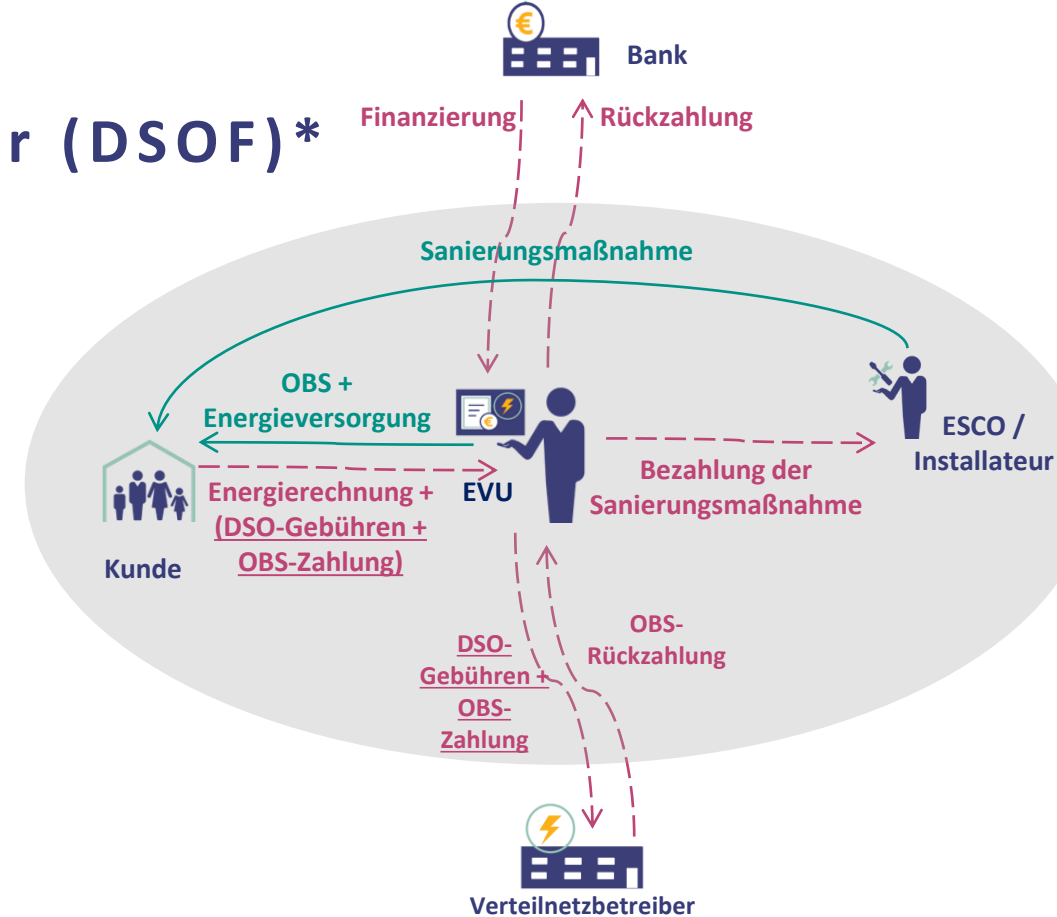
Auch ein Verteilnetzbetreiber kann die Realisierung eines On-Bill Programms unterstützen. Die Rückzahlung erfolgt dabei über die Netzgebühr (DSO-Gebühr).

Vorteile

- Ermöglicht eine **Kopplung der Rückzahlung an die Netzgebühren und damit an den Zähler („tariffed on-bill“)**
- Bei Eigentümer-/ Mieterwechsel kann die Rückzahlung an den Nachbesitzer/ -mieter übertragen werden
- Freie EVU-Wahl des Nachbesitzers / -mieters
- **Größere Flexibilität** bei der Programmgestaltung ggü. „on-bill loan“ Modellen, bei denen die Rückzahlung an Eigentümer/Mieter gekoppelt sind

Herausforderungen

- **Komplexere Wertschöpfungskette und Vertragskomplexität**
- Mögliche Probleme, die sich aus der Tatsache ergeben, dass **DSOs natürliche Monopole sind**



* DSO = distribution system operator

1. Einführung: Bestehende On-Bill Programme
2. RenOnBill Partner: Die Rolle der EVU
3. On-Bill Modelle im Überblick
4. On-Bill Modelle im Detail: OBF, OBR, OBRSPV, OBRM, DSOF
5. Abschluss



RENONBILL

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Zusammenfassung

- ✓ Die **EU Renovation Wave** stärkt die Bedeutung von energetischer Gebäudesanierung
- ✓ **On-Bill Modelle** sind ein innovatives Geschäftsmodell für EVU und Finanzinstitutionen
- ✓ On-Bill Modelle versprechen **One-Stop-Shop Lösungen für die energetische Sanierung im Wohngebäudesektor**
- ✓ **Energieversorger** können zur Skalierung umfassender Sanierungsprogramme beitragen

Offene Fragen

- ❖ Marktinteresse
- ❖ Rechtliche Machbarkeit, speziell von OBF- u. DSOF-Programmen
- ❖ Kopplung der Rückzahlung an den Zähler
- ❖ Nächste Schritte zur Einführung von On-Bill Programmen in Deutschland

Wir laden Sie herzlich ein...



Zum offenen Austausch



Zum Ausfüllen des RenOnBill Online Fragebogens



Zur Teilnahme am RenOnBill Stakeholder Roundtable (Sommer 2021)



Mit uns in Kontakt zu bleiben: www.renonbill.eu | stock@adelphi.de

Die Aufzeichnung des Webinars
finden Sie hier auf Youtube.