

Offerta UBI per il settore dell'energia e del risparmio energetico

Gallarate, 16 marzo 2010





Agenda

- ❑ **Linea Nuova Energia – Finanziamenti per le Imprese**
- ❑ **L'offerta commerciale del gruppo UBI**
- ❑ **Nuova Energia FOTVOLTAICO**
- ❑ **Nuova Energia: Fonti rinnovabili e Risparmio Energetico**
- ❑ **Caso pratico Fotovoltaico**
- ❑ **Polizza Scudo Speciale Energia**

Linea Nuova Energia

Finanziamenti per le Imprese

Sosteniamo investimenti e programmi di sviluppo delle imprese finalizzati alla produzione di energia da fonti rinnovabili o a basso impatto ambientale, ed alla razionalizzazione del consumo e del risparmio energetico.



Nuova Energia

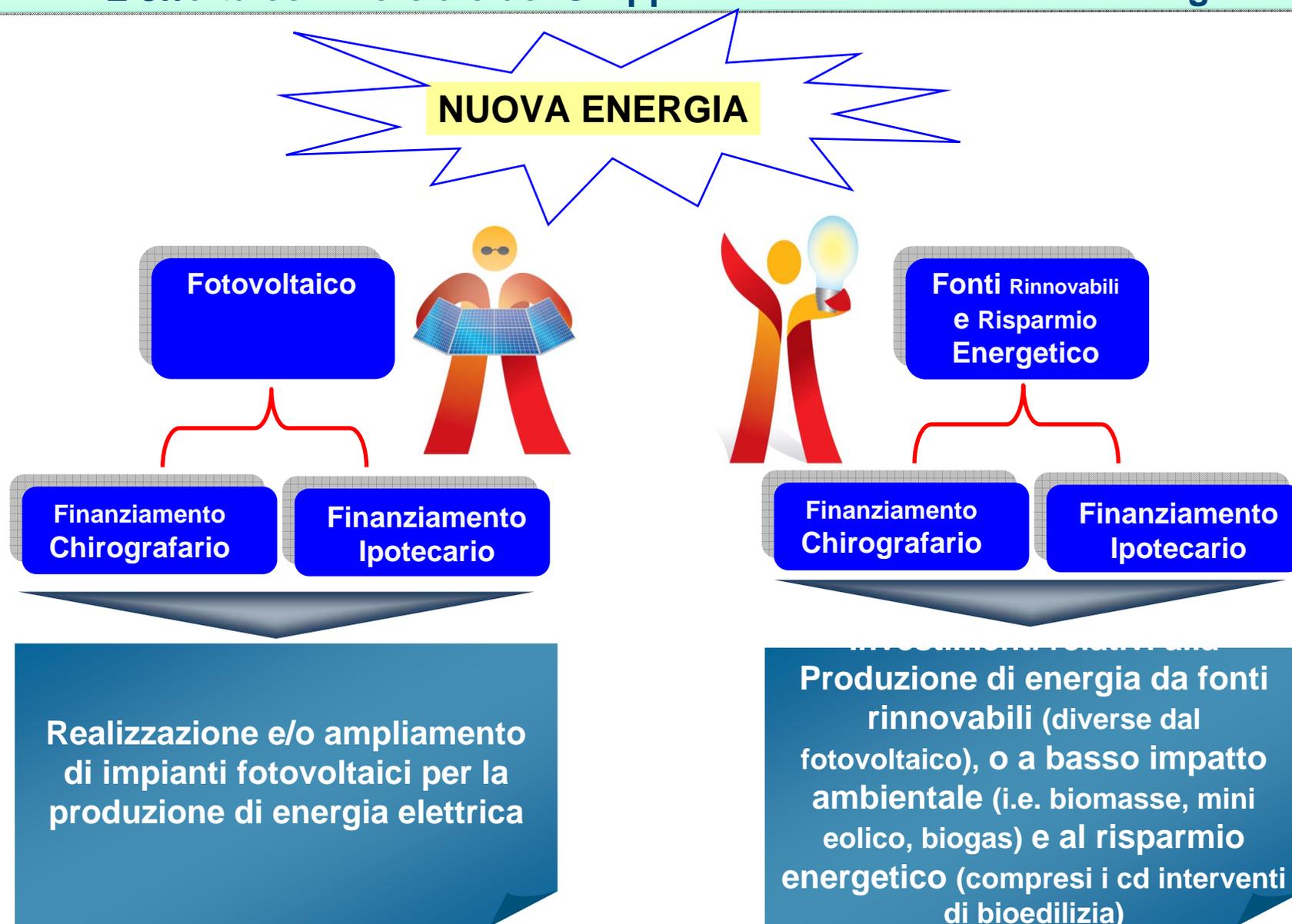


Fotovoltaico

Agenda

- ✓ **Linea Nuova Energia – Finanziamenti per le Imprese**
- ✓ **L'offerta commerciale del gruppo UBI**
- ✓ **Nuova Energia FOTOVOLTAICO**
- ✓ **Nuova Energia: Fonti rinnovabili e Risparmio Energetico**
- ✓ **Caso pratico Fotovoltaico**
- ✓ **Polizza Scudo Speciale Energia**

L'offerta commerciale del Gruppo UBI >< Banca: "Nuova Energia"



Agenda

- ❑ **Linea Nuova Energia – Finanziamenti per le Imprese**
- ❑ **L'offerta commerciale del gruppo UBI**
- ✓ **Nuova Energia FOTVOLTAICO**
- ❑ **Nuova Energia: Fonti rinnovabili e Risparmio Energetico**
- ❑ **Caso pratico Fotovoltaico**
- ❑ **Polizza Scudo Speciale Energia**

Nuova Energia - FOTOVOLTAICO

Finalità

Sostenere gli investimenti finalizzati alla realizzazione di impianti di produzione energia elettrica alimentati da energia solare con tecnologia fotovoltaica .

Spese finanziabili

Investimenti materiali: acquisto terreno e/o suolo aziendale, opere murarie ed assimilate (compresi progettazione, installazione e collaudo) se strettamente connessi all'installazione degli impianti, attrezzature, strumentazioni e software

Servizi di consulenza: studi di fattibilità, progettazione, perizie tecniche.

Sono di norma ammissibili gli investimenti effettuati indicativamente **nei 12 mesi antecedenti** la data di presentazione della domanda di finanziamento o **da ultimare entro i 24 mesi successivi**

Tipologia e Importo

Finanziamenti chirografari e ipotecari fino al 100% degli investimenti - iva escl.- (fino all'80% per finanziamenti chirografari ad imprese di nuova costituzione, elevabile al 100% in presenza di eventuali garanzie reali integrative) - con un minimo di € 25.000 e max di € 3 milioni.

Operazioni di importo superiore potranno essere presentate a Centrobanca o a UbiLeasing.

Erogazione in unica soluzione per importi fino a 150.000 €, oltre i 150.000 € su S.A.L. (max 3 tranches)

Nuova Energia - FOTOVOLTAICO

Durata

Chirografari max 180 mesi (15 anni) e ipotecari max 216 mesi (18 anni), compreso eventuale preammortamento di max 24 mesi

Tasso

Chirografari/Ipotecari: Variabile euribor 6 mesi m.m.p. –

Fisso IRS di periodo (per finanz. fino 15 anni - durate superiori : IRS a 20 anni)

Spread: in funzione della forma tecnica, durata, rating ed eventuali garanzie a supporto.

* **Fascia di rischio:**

Basso (Classi di Rating da "1" a "5")
Medio (Classi di Rating "6" e "7"),
con esclusione di norma di controparti con fascia di rischio Alta (classi "8" e "9").

Finanziamenti chirografari: spread minimo su euribor/IRS

DURATA	fino a 7 anni		oltre 7 – fino a 12 anni		oltre 12 – fino a 15 anni	
* fascia di rischio	Basso	Medio	Basso	Medio	Basso	Medio
spread min.	1,00	1,60	1,10	1,80	1,20	1,90

Finanziamenti ipotecari: spread minimo su euribor / IRS

DURATA	fino a 7 anni		oltre 7 – fino a 12 anni		oltre 12 – fino a 18 anni	
* fascia di rischio	Basso	Medio	Basso	Medio	Basso	Medio
spread min.	0,90	1,40	1,00	1,60	1,10	1,70

Spese istruttoria

Spese istruttoria: chirografario 1% (min € 200 - max 2000 €)

ipotecario 0,40 % (min € 400 - max 4000 €)

In caso di perizia le spese sono a carico del cliente

Garanzie / Tutele

Definite in base all'importo del finanziamento:

- Fino a 350.000 € mandato irrevocabile all'incasso, oltre 350.000 € cessione del credito pro-solvendo sulle tariffe incentivanti riconosciute dal GSE e validazione tecnica (perizia)
- Polizza "Scudo Speciale Energia" a copertura di: danni diretti e danni indiretti (conseguenti alla mancata produzione di energia elettrica) con vincolo a favore della Banca.
- Altre garanzie/forme di tutela a discrezione della Banca.

Linee guida commerciali e creditizie per il finanziamento di impianti fotovoltaici :



1	Valutazione Controparte	Valutazione del rischio di credito e della capacità di rimborso del richiedente
2	Valutazione Progetto	Valutazione del progetto preliminare fornito dall'installatore/progettista e verifica della coerenza degli economics, dei tempi di rientro dell'investimento e dei relativi flussi di cassa in entrata e in uscita
3	Raccolta documentazione	Raccolta della documentazione relativa all'iter autorizzativo, ai permessi per la realizzazione dell'impianto, al progetto ed all'ottenimento degli incentivi

	Importi inferiori a 350.000 euro	Importi superiori a 350.000 euro
4	<p>Selezione Garanzie/tutele</p> <p><i>Obbligatorie:</i> - Relazione Tecnica e Business Plan installatore; - - Polizza danni diretti e indiretti vincolata a favore della Banca; - Mandato irrevocabile all'incasso</p>	<p>Selezione Garanzie/tutele</p> <p><i>Obbligatorie:</i> Relazione Tecnica e Business Plan installatore; - Polizza danni diretti e indiretti vincolata a favore della Banca Cessione del credito Validazione tecnica (vedi delibera)</p>
5	<p>Delibera</p> <p>In base a competenze Organi Deliberanti</p>	<p>Ai fini del perfezionamento della delibera è necessaria la validazione del progetto da parte di professionisti incaricati dalla Banca</p> <p>VALIDAZIONE TECNICA</p>
	Importi inferiori a 150.000 euro	Importi superiori a 150.000 euro
6	<p>Erogazione</p> <p>Unica Soluzione</p>	<p>a S. A. L. max tre tranches: 20% di anticipo all'ordine; max 50% alla consegna; 30% di norma al collaudo o, quando possibile, al riconoscimento della tariffa incentivante</p>

Agenda

- ❑ **Linea Nuova Energia – Finanziamenti per le Imprese**
- ❑ **L'offerta commerciale del gruppo UBI**
- ❑ **Nuova Energia FOTVOLTAICO**

✓ **Nuova Energia: Fonti rinnovabili e Risparmio Energetico**

- ❑ **Caso pratico Fotovoltaico**
- ❑ **Polizza Scudo Speciale Energia**

Nuova Energia – Fonti Rinnovabili e Risparmio Energetico

Finalità

- ✓ investimenti relativi alla produzione di energia da fonti rinnovabili, o a basso impatto ambientale (i.e. biomasse, mini eolico, biogas) e al risparmio energetico (compresi i cd interventi di bioedilizia) .
- ✓ Progetti di razionalizzazione e miglioramento dell'efficienza energetica nei processi produttivi aziendali (coibentazione, pompe di calore, ecc.)

Tipologia e Importo

- ✓ Finanziamenti chirografari e ipotecari fino al 100% degli investimenti - iva escl.- con un minimo di €25.000
- ✓ Erogazione in un'unica soluzione per importi fino a 150.000 €
- ✓ Erogazione a tranches in base a S.A.L. (max 3 tranches) per importi superiori a 150.000 €

Durata

- ✓ Chirografari : max 144 mesi (12 anni) compreso eventuale preammortamento di max 24 mesi
- ✓ Ipotecari : max 216 mesi (18 anni) compreso eventuale preammortamento di max 36 mesi

Chirografari/iptecari: Variabile Euribor 6 mesi m.m.p. – Fisso IRS di periodo fino 15 anni – oltre IRS a 20 anni

Tasso e Spese

Spread: in funzione della forma tecnica, durata, rating e garanzie offerte

* Fascia di rischio: Basso (Classi di Rating da "1" a "5")
Medio (Classi di Rating "6" e "7"),
con esclusione di norma di controparti con fascia di rischio Alta (classi "8" e "9").

Spese istruttoria

Finanziamenti chirografari: spread minimo su euribor/IRS				
DURATA	fino a 7 anni		oltre 7 – fino a 12 anni	
* fascia di rischio	Basso	Medio	Basso	Medio
spread min	1,00	1,60	1,20	1,90

Finanziamenti ipotecari: spread minimo su euribor/IRS						
DURATA	fino a 7 anni		oltre 7 – fino a 12 anni		oltre 12 – fino a 18 anni	
* fascia di rischio	Basso	Medio	Basso	Medio	Basso	Medio
spread min.	0,90	1,40	1,10	1,70	1,20	1,80

Chirografario 1% (con un minimo di 200 € e max 2.000 €)

Ipotecario: 0,40% (con un minimo di 400 € e max 4.000 €)

Garanzie

A discrezione della Banca in base al merito creditizio del richiedente ed in funzione della tipologia dell'investimento

Il gruppo UBI per gli investimenti in efficienza energetica e fonti di energia rinnovabile

Prodotti del gruppo UBI per il finanziamento delle energie rinnovabili

<u>Taglio investimento</u>	<u>Prodotto offerto</u>	<u>Fabbrica Prodotto</u>
0 – 3 M.ni Euro	Credito standard – Nuova Energia Leasing	Banca Pop. Bergamo Ubi Leasing
3 – 15 M.ni Euro	SPV – Project Financing (Green Project) Senza SPV – Prestito Energia Leasing	Centrobanca Centrobanca Ubi Leasing
15 – 25 M.ni Euro	Senza SPV Credito Industriale SPV - Project Financing Leasing	Centrobanca Centrobanca Ubi Leasing
Oltre 25 M.ni Euro	Project Financing “Classico”	Centrobanca

Agenda

- ❑ **Linea Nuova Energia – Finanziamenti per le Imprese**
- ❑ **L'offerta commerciale del gruppo UBI**
- ❑ **Nuova Energia FOTVOLTAICO**
- ❑ **Nuova Energia: Fonti rinnovabili e Risparmio Energetico**
- ✓ **Caso pratico Fotovoltaico**
- ❑ **Polizza Scudo Speciale Energia**

Caso Pratico “Fotovoltaico”

A titolo esemplificativo – e certamente non esaustivo - evidenziamo un caso pratico relativo ad azienda in provincia di Varese con investimento in impianto “non integrato”

Investimento		Finanziamento	
Impianto fotovoltaico da 160 KW			
Costo omnicomprensivo	750.000	Importo del Mutuo	750.000
Ricavi da premio produzione annuo	52.000	Durata	12 anni
Risparmio annuale da autoconsumo 100%	32.000	Rata mensile *	6.940
Flusso Annuo Complessivo	+ 84.000	Impegno annuo	83.280
		*Tasso fisso 5% (Irs di periodo 3,60% + spread 1,40%)	

Agenda

- ❑ **Linea Nuova Energia – Finanziamenti per le Imprese**
- ❑ **L'offerta commerciale del gruppo UBI**
- ❑ **Nuova Energia FOTVOLTAICO**
- ❑ **Nuova Energia: Fonti rinnovabili e Risparmio Energetico**
- ❑ **Caso pratico Fotovoltaico**
- ✓ **Polizza Scudo Speciale Energia**

Assicurazioni: offerta del gruppo Ubi Banca POLIZZA SCUDO SPECIALE ENERGIA

Polizza assicurativa	Polizza Scudo Speciale Energia
Tipologia di Prodotto	Prodotto in forma All Risks per assicurare gli impianti fotovoltaici, inverter, quadri elettrici, ...
Durata	Durata contrattuale annua, con tacito rinnovo
Garanzie assicurative principali per danni diretti	Danni materiali e diretti sui beni assicurati: eventi atmosferici (come la grandine, trombe d'aria, ecc) incendio, atti vandalici, ecc.
Danni indiretti	Nella forma "margine di contribuzione" conseguenti alla mancata produzione di energia elettrica



A supporto sul sito commerciale di gruppo [www. Ubibanca.com](http://www.Ubibanca.com) – è disponibile un simulatore (raggiungibile cliccando su specifiche icone “**banner**” presenti sulla home-page) che permette la valutazione della sostenibilità tecnico-economica dell’investimento.