



STÁTNÍ FOND  
ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ  
ČESKÉ REPUBLIKY

Ministerstvo životního prostředí

# Spolupráce státu a finančního sektoru v oblasti financování **energetických úspor domácností**

**nová**

**zelená**

**úsporám**



nová

zelená

úsporám

# Jak to začalo?

## MEMORANDUM PODEPSÁNO DNE 28. ČERVNA 2023

- Ministerstvo životního prostředí
- Ministerstvo financí ČR
- Asociace českých stavebních spořitelén



## OBSAH MEMORANDA

- Spolupráce na podpoře energetické transformace českých domácností
- Příprava **systémového řešení**, které urychlí zelenou transformaci a umožní snížení energetické náročnosti a modernizaci bytů a domů
- Cílem je zajistit, aby občané ČR získali na jednom místě **přístup k dostupným úvěrům, poradenství a dotacím** pro investice do energetických úspor

## VÝSLEDEK

- Vytvoření finančního nástroje s využitím prostředků **z Modernizačního fondu**



**Výhodný úvěr k dotaci na zateplení RD  
z programu Nová zelená úsporám**

Ministerstvo životního prostředí



STÁTNÍ FOND  
ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ  
ČESKÉ REPUBLIKY

nová

zelená

úsporám

# Přínosy spolupráce státu a finančního sektoru



## PRO DOMÁCNOSTI

- **Snadnější přístup k úvěru** – poskytnutá dotace se započítává do kredibility klienta
- Dostatek finančních prostředků na **předfinancování renovace**
- **Dotační poradenství** na pobočkách stavebních spořitelén



## PRO STÁT

- Finanční nástroj přispěje k **urychlení tempa renovací** v rezidenčním sektoru
- Poskytnuté prostředky se vrátí a mohou být opět použity v souladu s cíli danými směrnicí o energetické náročnosti budov



## PRO ZAPOJENÉ FINANČNÍ INSTITUCE

- Rozšíření nabídky služeb
- Rozšíření okruhu klientů

Ministerstvo životního prostředí



STÁTNÍ FOND  
ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ  
ČESKÉ REPUBLIKY

nová

zelená

úsporám

# Výzva pro banky a spořitelny

- Datum vyhlášení **28. 2. 2024**
- Zahájení příjmu žádostí **15. 3. 2024**
- Alokace **5 miliard korun**
- **Cíl – zajistit financování zvýhodněného úvěru z prostředků Modernizačního fondu**

## PARAMETRY VÝHODNÉHO ÚVĚRU

- Poskytovatelem úvěru je **banka nebo stavební spořitelna**
- Prostředky zapůjčené z Modernizačního fondu: **50 % úvěrované částky**
- Vlastní zdroje banky: **50 % úvěrované částky**
- RPSN aktuálně: max. **3,05 %**

## FINANČNÍ INSTITUCE ZAPOJENÉ DO SPOLUPRÁCE

- ČSOB Stavební spořitelna
- Modrá pyramida stavební spořitelna
- Raiffeisen Stavební spořitelna
- Stavební České spořitelny
- UniCredit Bank

Ministerstvo životního prostředí



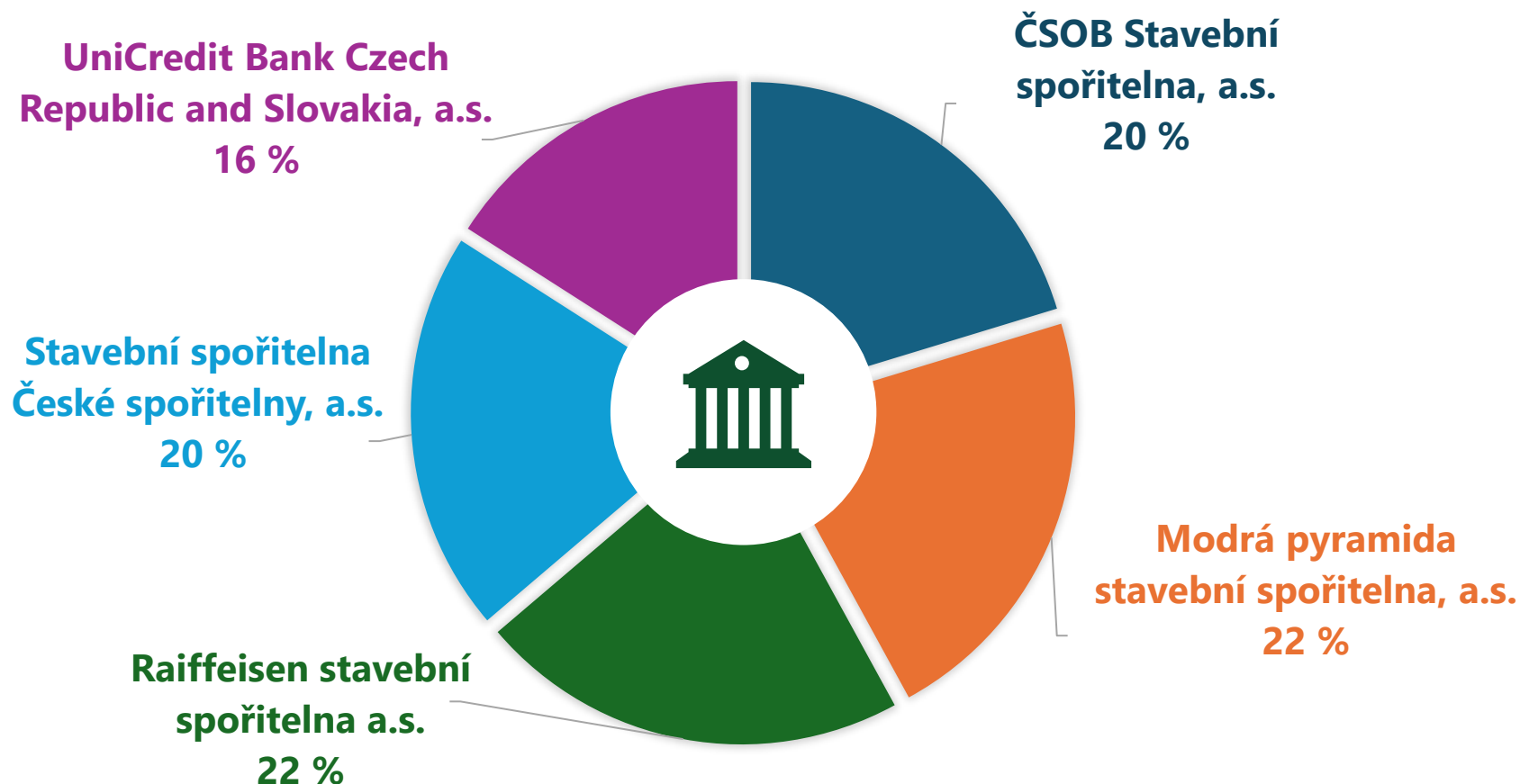
STÁTNÍ FOND  
ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ  
ČESKÉ REPUBLIKY

nová

zelená

úsporám

# Podíl spořitelen na přijatých žádostech z prostředků z Modernizačního fondu



Ministerstvo životního prostředí



STÁTNÍ FOND  
ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ  
ČESKÉ REPUBLIKY



nová

zelená

úsporám

# Podíl spořitelen na objemu schválených finančních prostředků z Modernizačního fondu

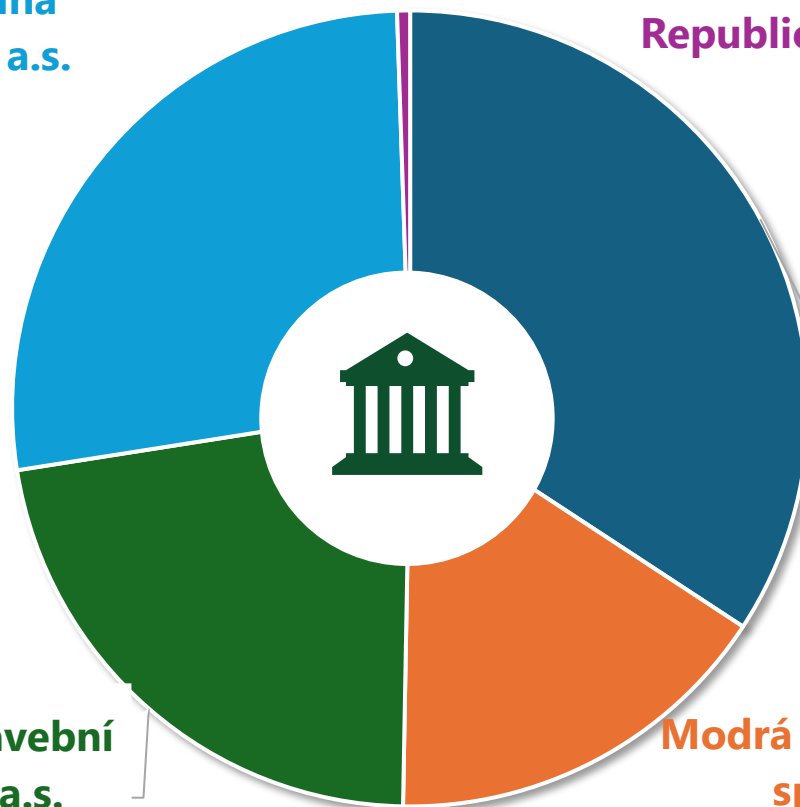
Stavební spořitelna  
České spořitelny, a.s.  
27 %

UniCredit Bank Czech  
Republic and Slovakia, a.s.  
1 %

ČSOB Stavební  
spořitelna, a.s.  
34 %

Raiffeisen stavební  
spořitelna a.s.  
22 %

Modrá pyramida stavební  
spořitelna, a.s.  
16 %



Ministerstvo životního prostředí



STÁTNÍ FOND  
ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ  
ČESKÉ REPUBLIKY

nová

zelená

úsporám

# Výhodný úvěr k dotaci na zateplení

## KOMU JE ÚVĚR URČEN

- Od 15. 3. 2024 – pro příjemce dotace **Oprav dům po babičce**
- Od 20. 2. 2025 – rozšířen na všechny příjemce dotace z programu **NZÚ pro rodinné domy** zahrnující **podporu zateplení jakéhokoliv rozsahu** (Oprav dům po babičce, NZÚ Light)

## ÚČEL ÚVĚRU

- Financování rozdílu mezi způsobilými výdaji a poskytnutou zálohovou dotací v programu Nová zelená úsporám pro rodinné domy
- Podmínkou je realizace zateplení

## VÝHODY OPROTI BĚŽNÝM ÚVĚRŮM

- Výše úvěru **až dvojnásobek poskytnuté dotace**
- **Dlouhodobá** splatnost (až 20 let)
- Garantovaný **nízký úrok** po celou dobu splatnosti (max. polovina úrokové sazby pro úvěry na bydlení)
- Fixace úroku **minimálně na pět let**
- Bez nutnosti zástavy nemovitosti

Ministerstvo životního prostředí



STÁTNÍ FOND  
ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ  
ČESKÉ REPUBLIKY

nová

zelená

úsporám

# Výhodný úvěr v číslech

## POČET POSKYTNUTÝCH ÚVĚŘŮ DOMÁCNOSTEM



- Celkem **1 960 úvěrů**
- Poskytnutá částka na úvěrech celkem **3,011 miliardy Kč**

## PARAMETRY PRŮMĚRNÉHO ÚVĚRU



- Výše úvěru **1,5 mil. korun**
- Počet splátek **233 měsíců**
- Doba splatnosti **19 a půl roku**

## CELKOVÝ POČET ŽÁDOSTÍ O DOTACI V PROGRAMU OPRAV DŮM PO BABIČCE



- Počet přijatých žádostí **13 556 v objemu 13,4 miliardy Kč**
- Počet podpořených žádostí **12 967 částkou 12,6 miliard Kč**

Ministerstvo životního prostředí



STÁTNÍ FOND  
ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ  
ČESKÉ REPUBLIKY



# SROVNÁNÍ STRUKTURY SPOTŘEBY DOMÁCNOSTÍ A CEN ENERGIÍ S EU

# Struktura spotřeby domácností

## Základní charakteristiky:

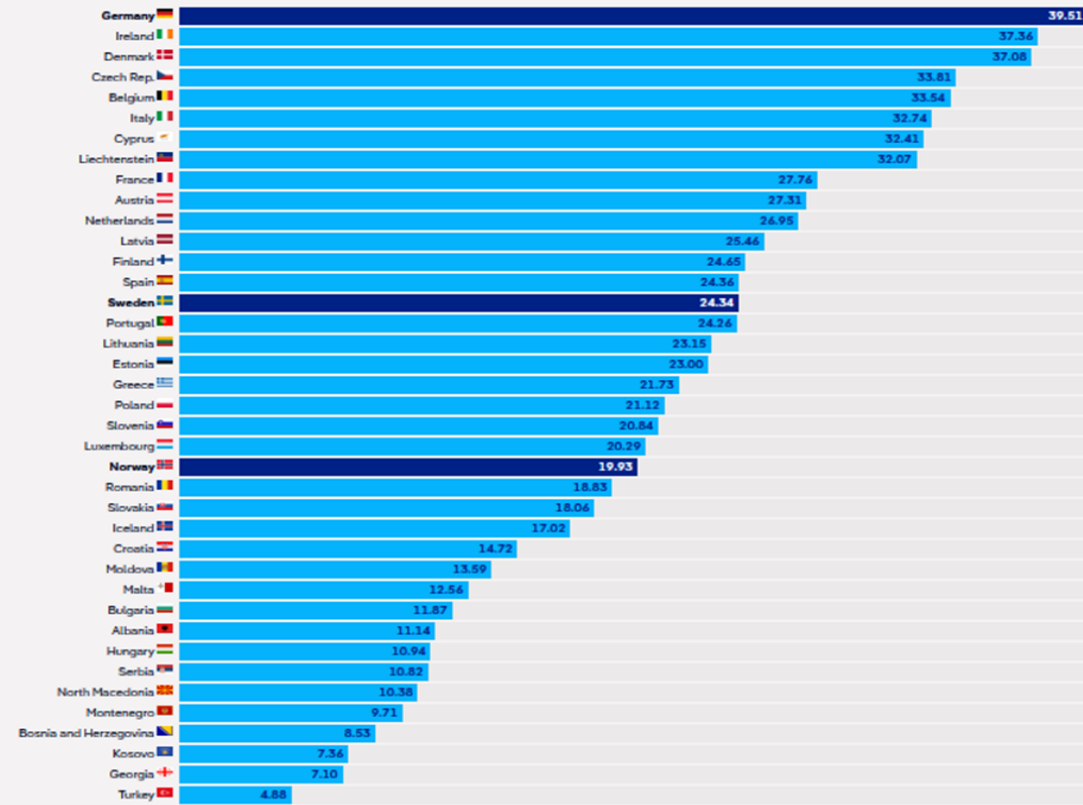
- Domácnosti v ČR spotřebují přibližně 30 % celkové energie v zemi, přičemž dvě třetiny této spotřeby směřují na vytápění ~66 %, ohřev vody ~16 %, svícení a elektrické spotřebiče ~7 %, vaření ~6 % a zbytek (~2 %) připadá na chlazení a jiné.
- V porovnání s EU je podíl i struktura spotřeby domácností velmi podobná, kromě spotřeby na osvětlení a spotřebiče, kde je v ČR nižší spotřeba.
- Od roku 2000 do 2021 se spotřeba energie na vytápění snížila o cca 10 % (v posledních letech stagnuje) spotřeba energie u ostatních účelů (ohřev TV, osvětlení, spotřebiče, vaření) klesla o cca 13 %.
- Podíl výdajů na spotřebu energií spojené s bydlením na celkovém rozpočtu domácností dosahují v ČR 7-8 % a jsou nejvyšší v EU (viz následující slide).

| Indikátor                            | Česko                         | EU průměr     |
|--------------------------------------|-------------------------------|---------------|
| Podíl domácností na konečné spotřebě | 30 %                          | 28 %          |
| Vytápění                             | ~66 %                         | ~64 %         |
| Osvětlení + spotřebiče               | ~7 %                          | ~12 %         |
| Ohřev vody                           | ~16 %                         | ~15 %         |
| Ceny energií                         | 4. nejdražší elektřina a plyn | výrazně nižší |
| Spotřeba elektřiny na domácnost      | ~1 400 kWh                    | > 3 000 kWh   |

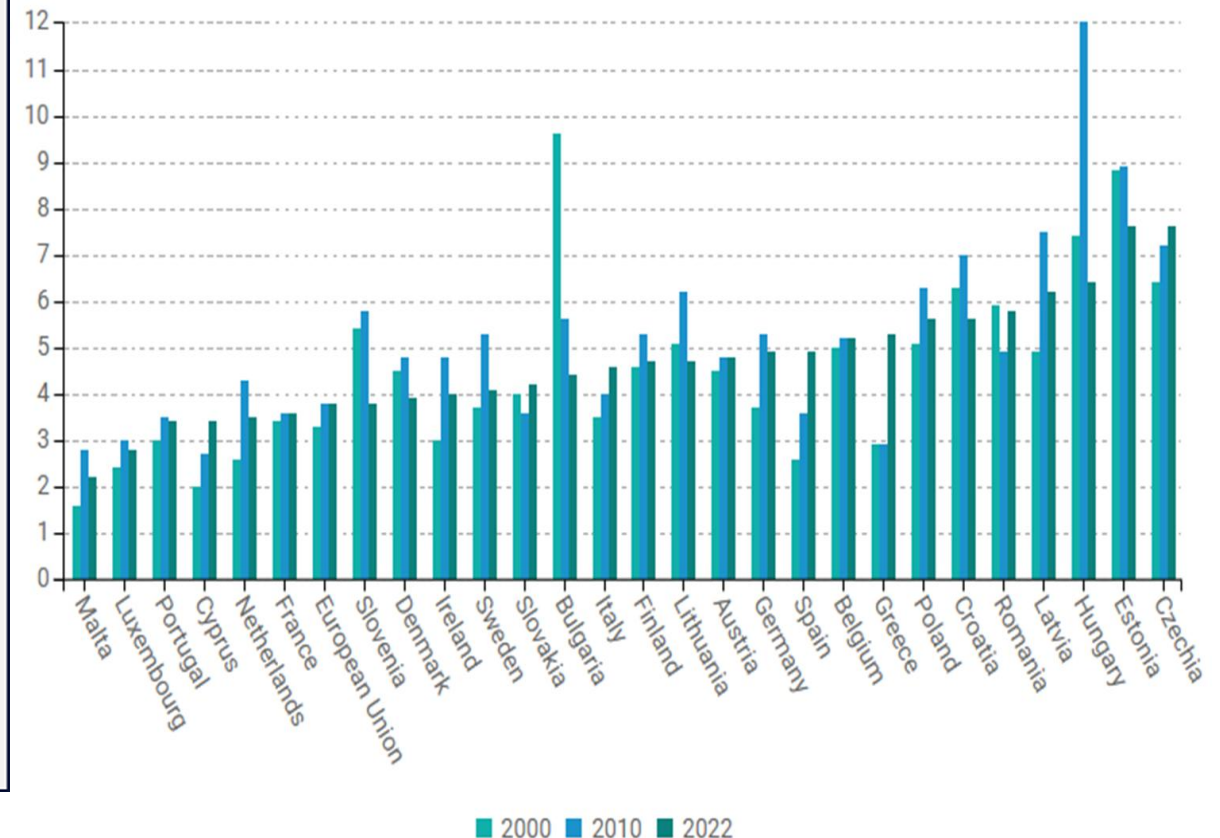
# Zatížení domácností výdaji na energie a srovnání cen energií

## Average electricity price for household consumers

Price in euro cents per kWh for first half of 2024 | All taxes and levies included



## Share of energy expenditures for housing in the households budget



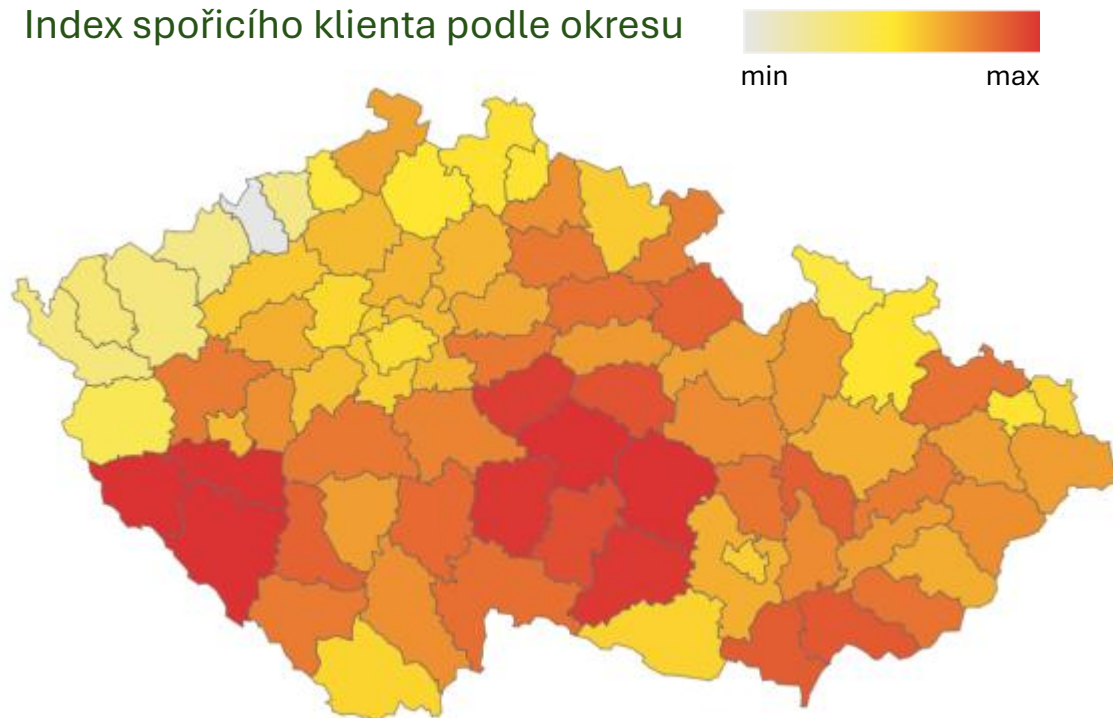
**SEKTOR STAVEBNÍHO SPOŘENÍ**

**ASOCIACE ČESKÝCH STAVEBNÍCH  
SPOŘITELEN**

ačss | ASOCIACE  
ČESKÝCH STAVEBNÍCH  
SPOŘITELEN

# Stavební spoření – spoření

Index spořicího klienta podle okresu



- Vysočina je jednou z bašt stavebního spoření. Oproti republikovému průměru zde mají lidé v přepočtu na obyvatele uzavřeno o 35 % více smluv stavebního spoření. V okrese Žďár nad Sázavou to je dokonce o 44 % více smluv.

Index spořicího klienta

|                                  |               |
|----------------------------------|---------------|
| okres Žďár nad Sázavou           | ...144        |
| okres Domažlice                  | ...142        |
| kraj Vysočina                    | ...135        |
| okres Nymburk                    | ...101        |
| <b>Ø Česká republika</b>         | <b>...100</b> |
| okres Zlín                       | ...99         |
| velká města (Praha+Brno+Ostrava) | ...86         |
| okres Most                       | ...61         |

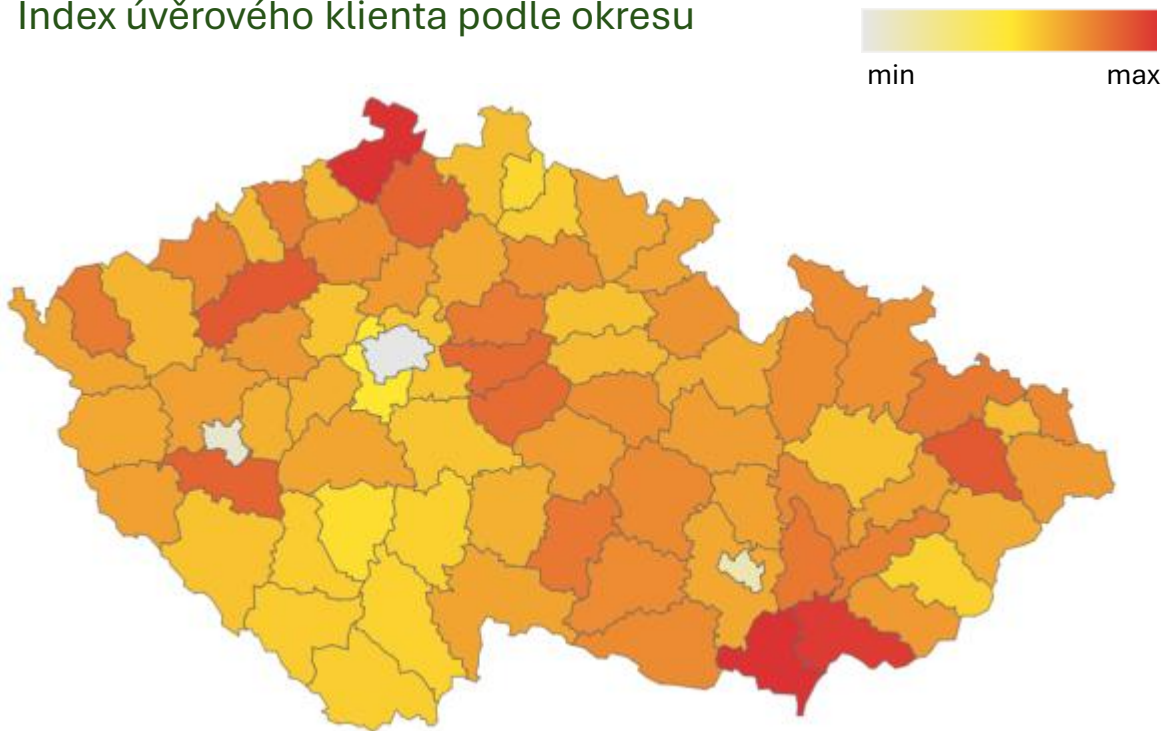
*Pozn.: Index ukazuje relativní rozdíl v počtu spořicích smluv stavebního spoření na obyvatele oproti průměru v ČR.*

*(např. index 142 v okrese Domažlice říká, že v tomto okrese je počet uzavřených spořicích smluv na jednoho obyvatele o 42 % vyšší než je průměr v ČR)*

**Na 100 obyvatel České republiky připadá v průměru 25 spořicích smluv stavebního spoření.**

# Stavební spoření – úvěry

Index úvěrového klienta podle okresu



Index úvěrového klienta

|                                  |                |
|----------------------------------|----------------|
| okres Břeclav                    | ... 182        |
| okres Děčín                      | ... 160        |
| kraj Ústecký                     | ... 121        |
| okres Beroun                     | ... 100        |
| <b>Ø Česká republika</b>         | <b>... 100</b> |
| okres Rokycany                   | ... 100        |
| velká města (Praha+Brno+Ostrava) | ... 68         |
| Praha                            | ... 67         |

*Pozn.: Index ukazuje relativní rozdíly v počtu úvěrových smluv stavebních spořitelén na obyvatele oproti průměru v ČR. (např. index 160 v okrese Děčín říká, že v tomto okrese je počet úvěrových smluv na jednoho obyvatele o 60 % vyšší než je průměru v ČR)*

**Na 100 obyvatel České republiky připadají v průměru 4 úvěrové smlouvy od stavebních spořitelén.**

- Relativně nejvíce využívají úvěry stavebních spořitelén obyvatelé Ústeckého kraje. V přepočtu na obyvatele je zde uzavřeno o 21 % více úvěrových smluv než je průměr v ČR. Rozdíly mezi kraji však jsou malé, kromě Prahy a velkých měst, kde je počet poskytnutých úvěrů na obyvatele znatelně nižší.



# OHLEDNUTÍ ZA VÝVOJEM DOTAČNÍHO PORADENSTVÍ A ZVÝHODNĚNÝCH ÚVĚRŮ

ačss | ASOCIACE  
ČESKÝCH STAVEBNÍCH  
SPORITELEN

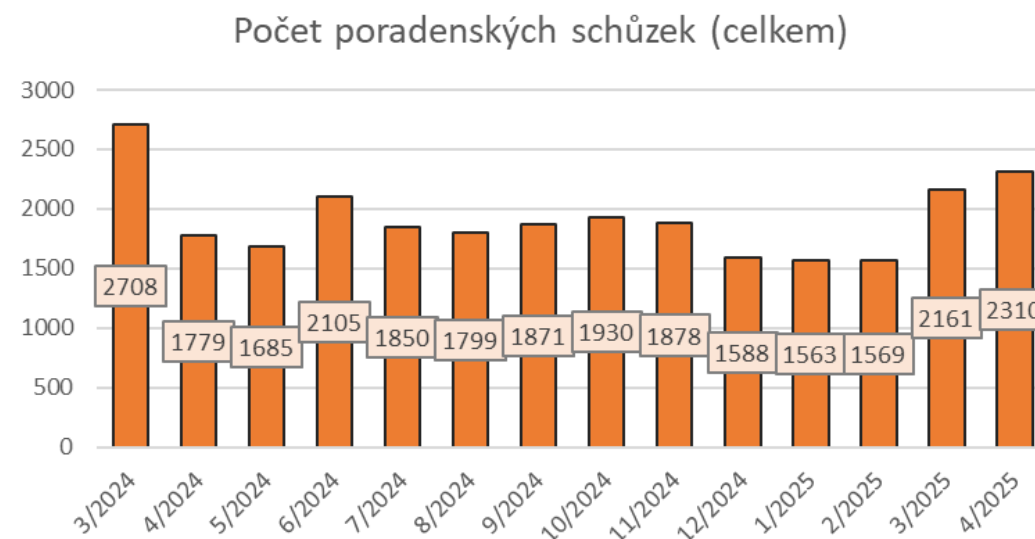
# Vyhodnocení stávající spolupráce

## Dotační poradenství

Stavební spořitelny organizované v rámci AČSS poskytují **dotační poradenství od ledna 2024**.

### Vyhodnocení za období do dubna 2025

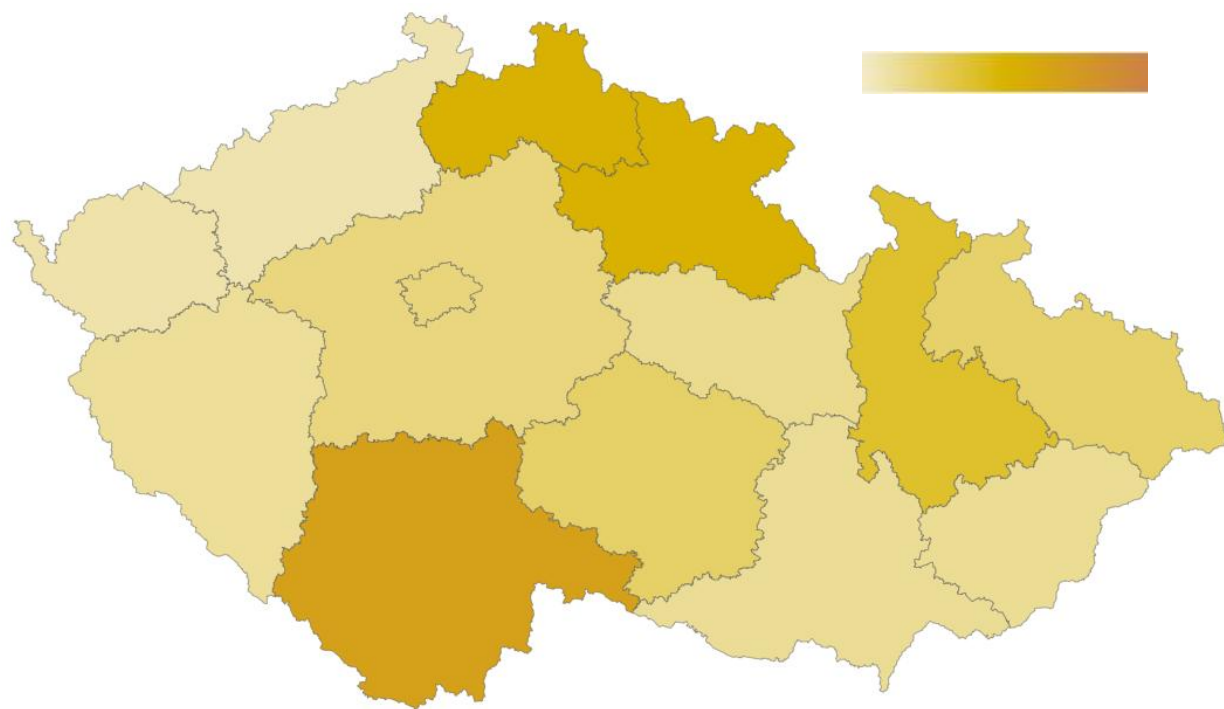
- Stavební spořitelny poskytly do dubna 2025 celkem v **26 796 případech pomoc s dotačním poradenství**
- Klienti se zajímali v 36 % případech o NZÚ standard, 43 % o Oprav dům po babičce a v 21 % o NZÚ light
- Největší penetraci dotačním poradenstvím evidujeme v Jihočeském, Libereckém, Královéhradeckém a Olomouckém kraji (viz. heat mapa na další stránce)



# Vyhodnocení stávající spolupráce

## Dotační poradenství

Penetrace dotačního poradenství podle krajů



|                      |     |
|----------------------|-----|
| Jihočeský kraj       | 222 |
| Liberecký kraj       | 132 |
| Královéhradecký kraj | 122 |
| Olomoucký kraj       | 111 |
| Moravskoslezský kraj | 97  |
| Kraj Vysočina        | 94  |
| Středočeský kraj     | 89  |
| Hlavní město Praha   | 89  |
| Pardubický kraj      | 85  |
| Zlínský kraj         | 84  |
| Jihomoravský kraj    | 83  |
| Plzeňský kraj        | 82  |
| Karlovarský kraj     | 77  |
| Ústecký kraj         | 76  |

*Měřítko  
zobrazuje  
rozdíly v  
penetraci  
obyvatel  
jednotlivých  
krajů  
dotačním  
poradenstvím  
. Výchozí  
hodnotou 100  
je průměr v  
ČR. Hodnoty  
vyšší než  
100 tak  
znamenají  
nadprůměrnou  
u penetraci,  
zatímco  
hodnoty pod  
100  
podprůměrnou.*

# Vyhodnocení stávající spolupráce

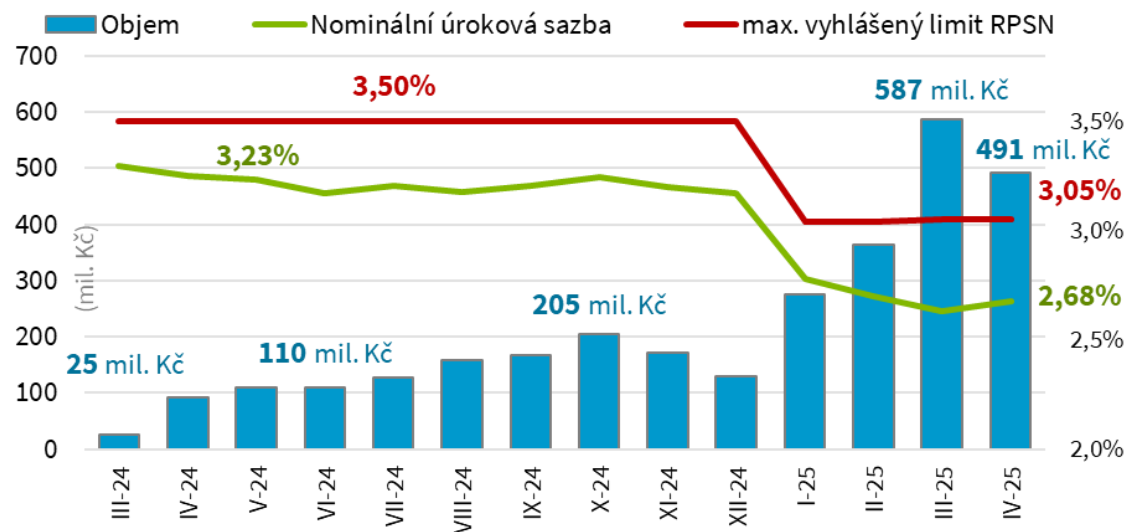
## Kofinancované úvěry

Stavební spořitelny organizované v rámci AČSS poskytují **kofinancované úvěry od dubna 2024**.

- 2,91 % p.a. = Průměrná sazba poskytnutých úvěrů (za poslední měsíc 2,68 % p.a.)
- Největší penetraci využití kofinancovaného úvěru evidujeme v Moravskoslezském a Zlínském kraji (viz. heat mapa na další stránce)

|                        | Věk žadatelů<br>(medián) | Žadatelé v páru | Žadatelé s<br>dítětem |
|------------------------|--------------------------|-----------------|-----------------------|
| Kofinancované<br>úvěry | 39 let                   | 70%             | 65%                   |
| Klasické úvěry SS      | 40 let                   | 50%             | 49%                   |

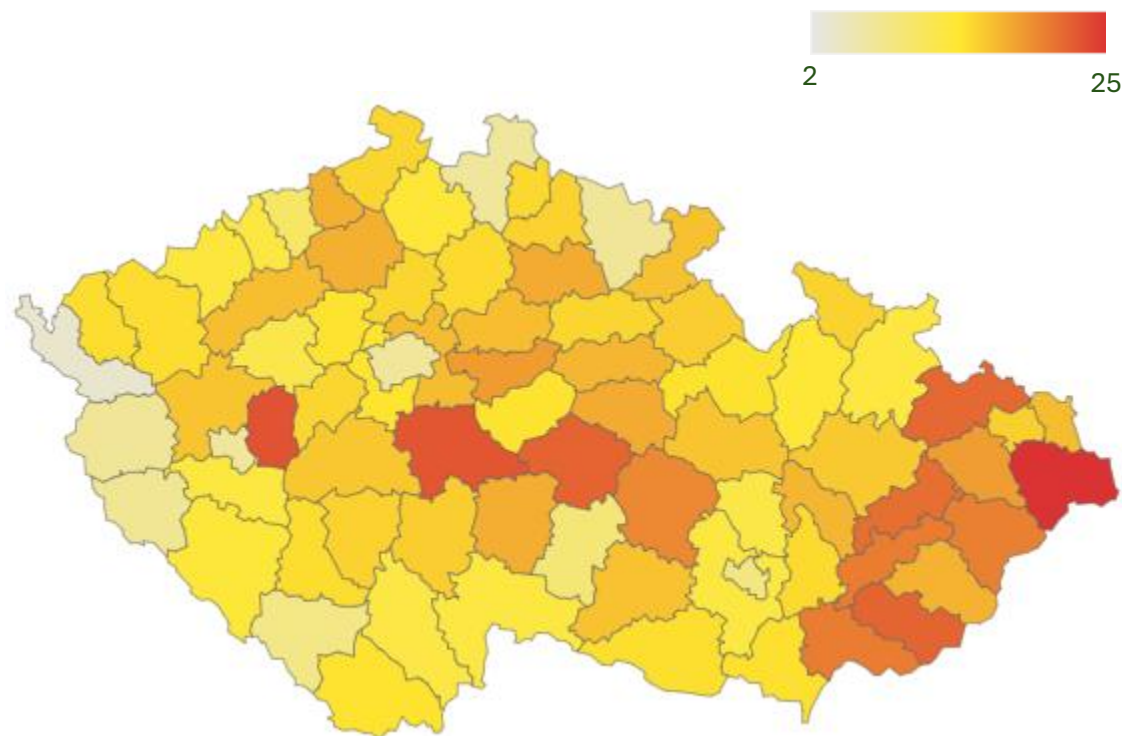
**Objem zvýhodněných úvěrů k dotaci Oprav dům po babičce (mil. Kč) a vývoj průměrné úrokové sazby**



# Úvěry k dotaci Oprav dům po babičce (2024)

## Počet úvěrů k dotaci ODB na 100.000 obyvatel podle okresu (2024)

- Nejvíce úvěrů k dotaci ODB v roce 2024 poskytly stavební spořitelny v Moravskoslezském kraji, z toho v okrese Frýdek-Místek to bylo 54 úvěrů.
- V přepočtu na obyvatele čerpají úvěr nejčastěji ve Zlínském kraji, a to 16 úvěrů na 100.000 obyvatel.
- Naopak v Praze to jsou jen 3 úvěry na 100.000 obyvatel.
- V roce 2024 požádalo Státní fond životního prostředí o dotaci Oprav dům po babičce celkem 6 852 lidí. Průměrná výše požadované dotace byla 1 mil. Kč.
- Výše zájmu o úvěr k dotaci ODB zpravidla odpovídá počtu starších rodinných domů v daném regionu.



nová

zelená

úsporám

# DĚKUJEME ZA POZORNOST.

Ministerstvo životního prostředí

ačss | ASOCIACE  
ČESKÝCH STAVEBNÍCH  
SPORITELN



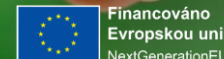
STÁTNÍ FOND  
ŽIVOTNÍHO PROSTŘEDÍ  
ČESKÉ REPUBLIKY



Evropská  
komise



Evropská  
investiční banka



Financováno  
Evropskou unií  
NextGenerationEU



NÁRODNÍ  
PLÁN OBNOVY

