

NOȚIUNI FUNDAMENTALE

Investiții colective

Acest curs a fost susținut în cadrul DECA, un proiect al Programului Interreg pentru Regiunea Dunării, cofinanțat de Uniunea Europeană. Conținutul acestui document reflectă opinia autorilor săi și nu reprezintă în niciun fel opiniile Uniunii Europene.



Interreg
Danube Region



Co-funded by
the European Union

DECA

INVESTIȚII COLECTIVE

Investițiile colective sunt fundamentale pentru orice inițiativă energetică comunitară.

Planificarea și combinarea eficientă a finanțării conduc la succes, cu beneficii pe termen lung pentru comunitate, consolidarea încrederii, guvernanță și modele de proprietate comună.



INVESTIȚII COLECTIVE

Opțiuni de finanțare pentru energia comunitară

- Finanțare participativă
- Investiții colective
- Datorii/ Împrumuturi
- Subvenții
- Alte subvenții/ donații
- Voluntariat
- Surplus

Investitorii diferiți se așteaptă la randamente diferite.



INVESTIȚII COLECTIVE

Proiectele energetice comunitare trebuie să fie concepute pentru a gestiona „riscul combinat” și pentru a avea beneficii pozitive:

- Randament social
- Randamente financiare (chiar dacă acestea sunt reinvestite în scopuri sociale)

... să funcționeze ca o întreprindere socială viabilă și să atragă o serie de investitori aliniați la scopul dvs. social.



INVESTIȚII COLECTIVE

Finanțarea adecvată variază în funcție de fiecare fază de dezvoltare, de exemplu:

- **Dezvoltarea conceptului → Subvenții/ voluntariat**
- **Fezabilitate → Finanțare participativă și voluntariat**
- **Construcție și Exploatare → Investiții colective și datorii**



INVESTIȚII COLECTIVE

Finanțare participativă

Finanțarea participativă este o modalitate de a strânge fonduri pentru un proiect prin colectarea de contribuții mici de la un număr mare de persoane, de obicei prin intermediul platformelor online

- De obicei organizate mai degrabă ca donații în schimbul unor beneficii sociale și a unei recompense
- O modalitate excelentă de a implica și sensibiliza comunitatea în ansamblu



INVESTIȚII COLECTIVE

Investiții colective

Baza celor mai bune inițiative energetice comunitare

- O formă de finanțare participativă în care membrii comunității și organizațiile investesc capital (capital propriu) pentru a obține profituri financiare, nu donații sau recompense
- Deoarece, de obicei, piața pentru „acțiuni” este foarte redusă sau inexistentă, investiția funcționează mai degrabă ca un împrumut pe termen lung
- Necesită adaptare în fiecare context



INVESTIȚII COLECTIVE

Datorii/ Împrumuturi

- Împrumuturi care trebuie rambursate cu dobândă
- Finanțare stabilă pentru proiecte mature
- Creditorii pot fi reticenți față de riscurile pe care nu le înțeleg bine, ceea ce reprezintă o provocare obișnuită pentru energia comunitară
- Poate fi mai ușor să obțineți finanțare prin împrumuturi



INVESTIȚII COLECTIVE

Subvenții

- Fonduri pentru activități cu scop social
- Ar putea proveni din subvenții din sectorul public, subvenții private și/ sau donații
- Ajutor pentru accelerarea dezvoltării în stadiu incipient
- Poate genera o sarcină administrativă ridicată sau poate denatura obiectivele dvs. în favoarea celor ale finanțatorilor



INVESTIȚII COLECTIVE

Voluntariat

- Majoritatea inițiativelor energetice comunitare necesită eforturi voluntare din partea cetățenilor
- Trebuie tratată și raportată ca o formă valoroasă de investiție
- Folosiți metode creative pentru a încuraja cetățenii să se implice în activități de voluntariat în domeniile în care au experiență și/sau timp disponibil



INVESTIȚII COLECTIVE

Excedent de venituri

- În timp, energia comunitară ar trebui să devină profitabilă, generând surplusuri care pot fi reinvestite.
- Excedentele sunt direct legate de deciziile luate în materie de prețuri (beneficii directe ale prețurilor mai mici vs. beneficii indirecte ale disponibilității capitalului pentru reinvestirea în scopuri sociale). Analizați cu atenție în raport cu clienții



STUDIU DE CAZ

Centru cu emisii reduse de carbon, Marea Britanie

- Etapa 1 → Finanțarea colectivă a proiectelor solare de mici dimensiuni
- Etapa 2 → Fondul de investiții comunitare dispune acum de peste 9 milioane de lire sterline și are peste 1.400 de investitori
- Etapa 3 → Ray Valley Solar - proiect de amploare care combină împrumuturi, subvenții și investiții colective



STUDIU DE CAZ

Acoperișuri solare în Križevci, Croația

- Prima instalație solară din Croația finanțată în întregime de cetățeni
- Folosind investiții colective, s-a instalat o centrală electrică solară. Investitorii cetățeni obțin un randament fix al dobânzii, apoi împrumuturile sunt rambursate după 10 ani
- Un început bun, dar profiturile pe termen lung revin municipalității, nu unui model comunitar



STUDIU DE CAZ

Insula Eigg, Scoția

- După zeci de ani de generatoare diesel, în 2008, Insula Eigg a lansat un sistem electric independent de rețea, alimentat cu energie eoliană, hidrolică și solară
- Eigg Electric Ltd este o companie deținută, administrată și întreținută de comunitate, care operează rețeaua în valoare de 1,6 milioane de lire sterline
- Sursele de finanțare combinate au fost rezidenții (3%), Isle of Eigg Heritage Trust, The Big Lottery Fund, Highlands and Islands Enterprise, Fondul European de Dezvoltare Regională, Highland Council, Energy Saving Trust și împrumuturile-punte ale Triodos Bank.



INVESTIȚII COLECTIVE

Cooperativă energetică “Apsyrtides”, Croația

- Cooperativa construiește o centrală fotovoltaică de 500 KW
- Costurile inițiale sunt acoperite prin contribuțiile membrilor cooperativei și proiecte europene. Proiectul principal va fi finanțat printr-un împrumut bancar și investiții colective
- Prima rundă de finanțare participativă a asigurat 100 000 EUR, investiți aproape exclusiv de cetățeni și întreprinderi locale
- Investiția putea fi făcută numai de membrii cooperativei prin cumpărarea de acțiuni de investiții



Muhtumim!