

# Geld & Werk



## Lenen voor energiebesparing

door Miriam Bauwer

**H**uiseigenaren die energiebesparende maatregelen treffen, besparen fors op vaste lasten. Zonnepanelen en woningisolatie renderen, mits je nog jaren in je huis blijft wonen. Natuurlijk moet je dan wel investeren; duizenden euro's die niet iedereen heeft klaarliggen. Des te prettiger dat de rentes op energieleningen het afgelopen jaar flink zijn gedaald. De rente van de duurzaamheidslening is nu zelfs maximaal 0,7 procent.

### Duurzaamheidslening

„Of ik de zonnepanelen ook had aangeschaft als ik hiervoor niet zo'n voordelige lening had kunnen afsluiten, weet ik niet”, zegt Har Sanders (65) uit het Limburgse Swalmen, die eind vorig jaar 22 zonnepanelen op zijn dak heeft laten leggen. De stroomopbrengst zal ongeveer even veel zijn als hij en zijn vrouw verbruiken. „De lening gaf de doorslag, omdat we over ons spaargeld meer rente ontvangen dan we over de lening betalen.” Voor Sanders zijn de zonnepanelen een goede investering. „We besparen meer dan we maandelijks kwijt zijn aan de duurzaamheidslening. Jaarlijks scheelt dat een paar honderd euro.”

Bij een duurzaamheidslening tot 7.500 euro is de rente 0,5 procent; bij leningen tussen de 7.500 en 25.000 euro 0,7 procent. De looptijd is respectievelijk 10 en 15 jaar. Daarnaast betaal je eenmalig 2 procent afsluitkosten over de totale lening; die kosten worden meegefinancierd. In ongeveer 40 procent van de gemeenten kunnen huiseigenaren de lening aanvragen. De provincies Limburg en Overijssel bieden de le-

**Zonnepanelen plaatsen of het huis isoleren? Dankzij de huidige lage rente op energieleningen is het meestal voordeliger hiervoor geld te lenen dan je spaargeld te gebruiken.**

ning aan, veertien Gelderse gemeenten, acht in Noord-Brabant en vier in Flevoland. De exacte voorwaarden verschillen per gemeente en provincie, zoals het maximale leenbedrag en welke energiebesparende maatregelen gefinancierd kunnen worden. In Zeeland wordt de duurzaamheidslening niet aangeboden. Wel is er in alle drie gemeenten een stimuleringslening voor energiebesparing en woningverbetering. De voorwaarden verschillen, maar meestal komen woningen tot een WOZ-waarde van 170.000 euro en/of vóór het bouwjaar 1970 hiervoor in aanmerking. In de meeste gemeenten is de rente 1 procent met een looptijd van 20 jaar.

### Landelijke lening

Wie niet in aanmerking komt voor de duurzaamheidslening of stimuleringslening, kan wellicht gebruik maken van de bestaande, landelijke energiebesparingslening. Huiseigenaren in heel Nederland kunnen

hiermee onder meer zonnepanelen (maximaal 75 procent van de investering), woningisolatie en een hoogrendementsketel financieren. Het gaat om een lening van 2.500 tot 25.000 euro. De rente is wat hoger: 2,9 procent voor een lening van 2.500 tot 5.000 euro en 3,3 procent bij een lening van 5.000 tot 25.000 euro (looptijd 7 en 10 jaar). Peildatum rentes: 23 februari 2015. Bij zowel energiebesparingslening, duurzaamheidslening als stimuleringslening los je direct af. Bij alle drie leningen is er recht op renteaftrek en valt de werkelijke (netto)rente doorgaans lager uit. De lening is tussentijds boetevrij aflosbaar. Het zijn allemaal zogeheten onderhandse leningen, waardoor je niet naar de notaris hoeft; dat scheelt kosten. De aanvraag loopt via het Stimuleringsfonds Volkshuisvesting, die vooraf toestof of de lening verantwoord is, gezien inkomen en overige verplichtingen.

### Lening of spaargeld?

Als je geen spaargeld hebt, kun je dus door een lening toch investeren in energiebesparing. Interessant als je maandelijks meer bespaart op energielasten dan je betaalt voor de lening (rente, aflossing, kosten). Zelfs als je wel spaargeld hebt, pakken een duurzaamheidslening en stimuleringslening bij de huidige rentes over het algemeen voordeliger uit. Ook een energiebesparingslening is soms financieel gunstiger dan spaargeld gebruiken. Het bedrag aan rente dat je jaarlijks betaalt, is namelijk lager dan de 2,9 of 3,3 procent over de hoofdsom omdat je over een steeds kleiner bedrag rente betaalt én door de renteaftrek. Een financieel adviseur kan doorrekenen wat per situatie voordeliger is.

reageren?  
geld@depersdienst.nl

### EXTRA VOORDEELTJES

- **Terugvragen btw zonnepanelen:** Wie zonnepanelen aanschaft, kan de btw op de aanschaf en installatie terugvragen. Dat is zo'n 15 procent van je investering (zie [www.milieuciaentral.nl/btwzonnepanelen](http://www.milieuciaentral.nl/btwzonnepanelen)).
- **Laag btw-tarief isoleren:** De arbeidskosten voor vloer-, dak- en gevelisolatie bij woningen ouder dan twee jaar, vallen onder het lage btw-tarief van 6 procent. Wel worden eigen gesteld aan hoe energiezuinig de woning wordt door de maatregel. Over de materialen betaal je wel 21 procent btw.
- **Meer info:** [www.energiesubsidiewijzer.nl](http://www.energiesubsidiewijzer.nl) en [www.svn.nl/producten](http://www.svn.nl/producten)
- **Meer info over de energiebesparingslening:** [www.ikinvesteerslim.nl](http://www.ikinvesteerslim.nl)

### JAARLIJKS RENDEMENT

- Spouwmuurisolatie: 9 procent
- Dakisolatie: 7 procent
- Vloerisolatie 5 procent
- Zonnepanelen 5 procent
- Isolatieglas 4 procent
- **Cijfers zijn afkomstig van Milieu Centraal en zijn gebaseerd op aanschaf-, onderhouds- en afschrijvingskosten, levensduur en de jaarlijkse energiebesparing**
- **Aanname:** 1% gasprijsstijging; rente over spaargeld 1%
- **Info:** [www.milieuciaentral.nl/rendement](http://www.milieuciaentral.nl/rendement)