

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. HIRDETMÉNYE
A 2015.11.02-ától visszavonásig
az újonnan megkötött lakás-előtakarékossági szerződésekre alkalmazott
CSALÁDI PLUSZ LAKÁSSZÁMLA akcióról

Tájékoztatjuk tisztelt Ügyfeleinket, hogy a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a 2015.11.02-ától visszavonásig **CSALÁDI PLUSZ LAKÁSSZÁMLA akció keretében** – az egyes kuponok érvényességi idejét figyelembe véve – az **újonnan megkötött lakás-előtakarékossági szerződésekre kapcsolódóan, az első évi befizetések után 5%-os kamatbónuszt** ír jóvá a jelen hirdetés szerinti akciós feltételek együttes teljesülése esetén, rendszeres betételhelyezést feltételezve. Az akció részletes feltételei a következők:

1. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a **Családi Plusz Lakásszámla akció** keretében az **újonnan megkötött lakás-előtakarékossági szerződések első megtakarítási évére a betéti kamaton felül további 5%-os kamatbónuszt** ír jóvá, az aktuális hó végi egyenlegek alapján számítva.
2. Az akció valamennyi, a jelen hirdetés érvényességi ideje alatt **CSALÁDI PLUSZ KUPONNAL rendelkező lakás-előtakarékoskodó (szerződő) által, a Családi Plusz Kuponban meghatározott időszak alatt** újonnan kötött lakás-előtakarékossági szerződésre érvényes, ide nem értve a 11. pontban megjelölt szerződéseket, amelyek az akcióban nem vesznek részt. Az akcióban azok a szerződések vesznek részt, amelyeknél a szerződő a szerződés megkötésére irányuló írásbeli ajánlatát (az ajánlati nyomtatvány aláírásának a napja) az akció időtartamán belül, a Családi Plusz Kuponban meghatározott érvényességi időszak alatt tette meg, ideértve a határnapokat is. A Családi Plusz Kupon érvényességi időszaka a Családi Plusz Kuponra való jogosultság feltételeinek teljesítését követő kupon előállítás napjától számított 3. hónap utolsó napja (pl. a kupon előállításának a napja 2015.12.09-e, akkor a Családi Plusz Kupon érvényességi ideje 2016.03.31-e). Új lakás-előtakarékossági szerződés megkötésének feltétele a szerződéses összeg 1%-ának megfizetése, továbbá a szerződés létrejöttére irányuló ajánlatnak a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. részéről történő elfogadása.
3. **A Családi Plusz Kupon jogosultság feltételei:**
 - a lakás-előtakarékoskodó (magánszemély vagy lakásszövetkezet) a lakás-előtakarékossági szerződésen **legalább két éve megtakarít és a lakás-előtakarékossági számla betéti egyenlege¹ eléri vagy meghaladja a szerződéses összeg 10%-át (továbbiakban: áthidaló kölcsön igénylésének feltétele), és**
 - **az áthidaló kölcsön igénylésének feltételeit a Családi Plusz Kuponra való jogosultság vizsgálatát megelőző hónap végén érte el először (2015.10.01-jétől kezdődően) a lakás-előtakarékossági szerződés, és**
 - a lakás-előtakarékoskodó korábban **nem tiltotta meg, hogy reklámküldeményt küldjön a részére** a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és a Fundamenta-Lakáskassza Zrt, és
 - olyan lakás-előtakarékossági szerződéssel rendelkezik, melyhez **nem vett igénybe a szerződéskötéskor a testületi számlanyitási díjkedvezményt².**

¹ A lakás-előtakarékossági számla betéti egyenlege tartalmazza a lakás-előtakarékossági szerződésre elhelyezett betétfizetéseket és kamatait, valamint a jóváírt állami támogatást és kamatait, továbbá az egyéb jóváírt összegeket.

² A testületi számlanyitási díjkedvezmények mértékét az ajánlati nyomtatvány aláírásakor hatályos Általános Szerződési Feltételek 3., B) 4., B) 5., B) 6., B) és D) valamint 7., B) sz. mellékletek tartalmazzák.

4. **Egy Családi Plusz Kupont** egy lakás-előtakarékoskodó kizárólag **egyszer használhat fel**, egy új lakás-előtakarékossági szerződés megkötése során.

5. **A Családi Plusz Kupon kiküldésének logikája**

Az akció hatálya alatt minden hónapban megvizsgálja a feltételek teljesülését a Fundamenta-Lakáskassza Zrt., és a vizsgálat eredménye alapján, postai úton küldi ki még a vizsgálat hónapjában a Családi Plusz Kupon levelet, az arra jogosult Ügyfelei számára, mely levél maximálisan öt darab kupont tartalmazhat. Egy lakás-előtakarékossági szerződés két Családi Plusz kuponra, a lakás-előtakarékossági szerződés szerződője maximum öt kuponra lehet egyidőben jogosult.

Példa 1: amennyiben egy szerződő egyidőben egy lakás-előtakarékossági szerződése teljesíti a Családi Plusz Lakásszámla akció feltételeit, úgy ebben az esetben összesen két Családi Plusz Kupont küld a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a szerződő részére.

Példa 2: amennyiben egy szerződő egyidőben négy lakás-előtakarékossági szerződése teljesíti a Családi Plusz Lakásszámla akció feltételeit, úgy ebben az esetben összesen öt Családi Plusz Kupont küld a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. ugyanazon szerződő részére.

Példa 3: amennyiben egy szerződő a részére megküldött kupon(ok) érvényességi idején kívül ismételtlen rendelkezik olyan lakás-előtakarékossági szerződéssel vagy szerződésekkel, ami vagy amik alapján jogosult Családi Plusz Kuponra, úgy ismételtlen szerződésenként maximum két Családi Plusz Kupont küld a Fundamenta-Lakáskassza Zrt.

A Családi Plusz Lakásszámla akció más termék - és időszakos akcióval össze nem vonható.

6. **A Családi Kuponra nem jogosult szerződések:**

- amelyek a **3. pontban leírt feltételek valamelyikének nem felelnek meg** (pl. a lakás-előtakarékossági szerződés nem teljesíti az áthidaló kölcsön igénylésének feltételeit, vagy
- amelyeket a megtakarítási idő alatt a **szerződő, írásbeli nyilatkozat alapján partnerbanki hitelügylet biztosítására vagy csoportos lakáscélú beruházás érdekében felajánl** (zárol/engedményez), vagy
- amelyek szerződés kötésekor a szerződő igénybe veszi a testületi számlanyitási díjkedvezményt, vagy
- amelyek lakás-előtakarékoskodója (magánszemély vagy lakásszövetkezet) a lakás-előtakarékossági szerződésen az áthidaló kölcsön igénylésének feltételeit **2015.10.01-jét megelőzően vagy nem először érte el**, vagy
- amelyek szerződője társasház, vagy
- amely **szerződések megosztással³** jöttek létre.

³ A megosztással kapcsolatos részletezést az ajánlati nyomtatvány aláírásakor hatályos Általános Szerződési Feltételeink 9. § (1) és (2) pontjai tartalmazzák.

7. A Családi Plusz Kuponnal újonnan megkötött szerződés feltételei:

- a Családi Plusz Kuponra jogosult lakás-előtakarékoskodó (szerződő) által a Családi Plusz Kupon felhasználásával **kötött 8-as módozatú (3,9-es számlába tartozó) lakás-előtakarékossági szerződésre** érvényes, amely szerződésnek a választott módozathoz és szerződéses összeghez tartozó, a szerződéses összeg arányában kifejezett **megtakarítási rátája** – mely a módozat jellemzője (Fundamenta-Lakáskassza Zrt., Általános Szerződési Feltételek 7. § (1) bekezdése, illetőleg 5. sz. mellékletek) – **eléri a havi 9.900 Ft-ot**, és
- amelyeknél a szerződő a szerződés megkötésére irányuló írásbeli ajánlatát (az ajánlati nyomtatvány aláírásának a napja) az akció időtartamán belül, a Családi Plusz Kuponban meghatározott érvényességi időszak alatt tette meg, ideértve a határnapokat is, és
- a Családi Plusz Kuponra jogosult lakás-előtakarékossági szerződés szerződője megegyezik a Családi Plusz Kupon felhasználásával megkötött új lakás-előtakarékossági szerződés vagy szerződések szerződőjével.

8. A kamatbónusz **jóváírásának és kifizetésének további feltétele**, hogy a megkötött lakás-előtakarékossági szerződés legfeljebb 12 megtakarítási éven belül **kiutalásra kerüljön**⁴.

9. A kamatbónusz számításának alapja az **első megtakarítási évben elhelyezett betétösszeg**. A kamatbónusz alapjának felső összeghatára az első megtakarítási évben betétként elhelyezett **240.000 Ft természetes személy** szerződő esetén, illetve az első megtakarítási évben betétként elhelyezett **1.080.000 Ft jogi személy vagy más, nem természetes személy** szerződő esetén.⁵

10. A jóváírásra kerülő kamatbónusz maximális mértéke a mindenkor maximális állami támogatás eléréséhez szükséges éves megtakarítás 3%-a.

11. A kamatbónusz **nem jár** azon szerződésekre,

- amelyek az **7. pontban leírt fentiekben leírt feltételeknek nem felelnek meg**, vagy
- amelyeket a megtakarítási idő alatt a szerződő, írásbeli nyilatkozat alapján **partnerbanki hitelügylete biztosítására vagy csoportos lakáscélú beruházás érdekében** – nem a Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-nél vezetett hitelszámlához kapcsolódóan – **biztosítékként feljárnál** (amelyekre a jogosult javára követelést terhelő zálogjogot enged alapítani), vagy
- amely **szerződés megosztással** jön létre, vagy
- amelyeket **testületi díjkedvezményes módozatokra kötik**, vagy
- amelyek **bármely okból felmondással szűnnek meg**.

12. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a kamatbónusz összegét a megtakarítási idő alatt a kiutalásig **elkülönítve kezeli**, arra további kamatot, kamatos kamatot nem ír jóvá.

⁴ A lakás-előtakarékossági szerződés kiutalásának részletes feltételeit a vonatkozó jogszabályok alapján kialakított és a felügyeleti szerv által engedélyezett, az ajánlati nyomtatvány aláírásakor hatályos Általános Szerződési Feltételek (Üzletszabályzat) tartalmazza. Ennek értelmében a kiutalásra (ami nem azonos a szerződés kifizetésével) akkor kerülhet sor, ha a lakás-előtakarékoskodó elérte az adott módozatra meghatározott minimális megtakarítási időt, és a lakás-előtakarékoskodó megtakarította az adott módozatra meghatározott minimális megtakarítási hányadot, valamint a szerződés elérte az adott módozatra meghatározott minimális értékszámot, továbbá a szerződés elérte a célértékszámot, ha az magasabb, mint a minimális értékszám, és a lakás-előtakarékoskodó az előírt határidőn belül jelezte a lakás-takarékpénztárnál, hogy a kiutalást kész elfogadni. A 8-as módozatok kiutalási jellemzőit az ajánlati nyomtatvány aláírásakor hatályos Általános Szerződési Feltételek 5. sz. mellékletek tartalmazzák.

⁵ A kamatbónusz összegének alapjául szolgáló betétfelvitteleket csökkentik az első megtakarítási évben felszámított díjak. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. díjtáblázata honlapunkon, a www.fundamenta.hu oldalon, vagy személyes ügyfélszolgálatunkon kifüggesztve található meg. A kamatbónusz számításának alapja nem lehet magasabb, mint a lakás-előtakarékossági szerződés módozata szerint adható maximális állami támogatás alapjául szolgáló befizetések díjakkal csökkentett összege.

13. Az akció időtartamán belül megkötött lakás-előtakarékossági szerződésre vagy lakás-előtakarékossági szerződésekre járó kamatbónusz kedvezmény **más termék- és időszakos akcióval nem vonható össze.**

14. **A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a kamatbónusz összegét a szerződés kiutalásakor jóváírja és a szerződés teljes megtakarításának részeként fizeti ki⁶, így a kamatbónusszal növelt megtakarítások összegének lakáscélú felhasználását⁷ is igazolni kell.**

15. A Családi Plusz akcióra jogosult lakás-előtakarékossági szerződésekre vonatkozó Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM⁸):

Állami támogatással	Állami támogatás nélkül
5,01% - 10,76%	-0,47% - 0,28%

16. A Családi Plusz akcióra nem jogosult lakás-előtakarékossági szerződésekre vonatkozó Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM):

Állami támogatással	Állami támogatás nélkül
4,98% - 10,56%	-0,72% - 0,23%

⁶ A kiutalási összeg részletezését az ajánlati nyomtatvány aláírásakor hatályos Általános Szerződési Feltételeink 12. § (2) pontja tartalmazza.

⁷ A lakáscélú felhasználás igazolásáról az ajánlati nyomtatvány aláírásakor hatályos Általános Szerződési Feltételek 24.§-a rendelkezik. A 24.§ (1) bekezdésében foglaltak alapján, a Lakás-takarékpénztár a teljes megtakarítás, illetve a szerződéses összeg, ideértve az áthidaló kölcsön összegét is (a továbbiakban: igénybe vett összeg) lakáscélú felhasználásának (4. §) ellenőrzése érdekében jogosult a) a szükséges iratokat a lakás-előtakarékoskodótól bekérni, b) külső szakértőket megbízni a lakáscélú felhasználás utólagos ellenőrzésével.

⁸ A betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet (továbbiakban EBKM r.) szerint a hitelintézetnek üzletszabályzatában az egyes általa kínált betéti szerződések esetében rögzített kamatszámítási módszeren kívül az egységesített betéti kamatláb mutatót (a továbbiakban: EBKM) is ki kell számítani, és azt a jogszabályban meghatározott módon közzé kell tennie. Az EBKM r. értelmében rögzítjük, hogy lakás-takarékpénztár esetén a kereskedelmi kommunikációban az EBKM értékét havi 20 000 forint folyamatos betételhelyezést feltételezve kell meghatározni.

17. A Családi Plusz Kuponnal megkötött szerződések azonnali áthidaló kölcsönére, áthidaló kölcsönére és lakáskölcsönére⁹ vonatkozó Teljes Hiteldíj Mutató (THM):

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a teljes hiteldíj mutató meghatározásakor, a teljes hiteldíj mutató meghatározásáról, számításáról és közzétételéről szóló 83/2010. (III. 25.) Korm. r. (továbbiakban Korm. r.) 9. § (1) és (3) bek. alapján az 1 millió forintos hitelösszeghez és 5 éves futamidőhöz legközelebbi - a hiteltípusra létező - összeget és futamidőt vette figyelembe. A jelen Hirdetményben megjelölt THM érték tekintetében rögzítjük, hogy a THM meghatározása az aktuális feltételek és a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt, a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat.

Magánszemély ingatlanfedezettel biztosított és ingatlanfedezettel nem biztosított kölcsöne:

A feltüntetett THM értékek lakáskölcsön esetében 1.000.000 Ft hitelösszegre, áthidaló és azonnali áthidaló kölcsön esetében 1.600.000 Ft hitelösszegre, a THM értékek alatt a futamidő hónapban került meghatározásra.					
A lakás-előtakarékossági szerződés módozata	THM (%)	THM (%)		THM (%)	
	lakáskölcsön	Áthidaló kölcsön		Azonnali áthidaló kölcsön	
	Ingatlanfedezettel nem biztosított	ingatlanfedezettel biztosított	ingatlanfedezettel nem biztosított	ingatlanfedezettel biztosított	ingatlanfedezettel nem biztosított
g**	5,25%	4,03%	6,68%	5,41% - 6,11%	13,56% - 15,20%
	(56 hónap)	(84 hónap)	(85 hónap)	(109 – 109 hónap)	(109 – 109 hónap)

Lakásszövetkezet ingatlanfedezettel biztosított és ingatlanfedezettel nem biztosított kölcsöne:

A feltüntetett THM értékek lakáskölcsön esetében 1.000.000 Ft hitelösszegre, áthidaló és azonnali áthidaló kölcsön esetében 1.600.000 Ft hitelösszegre, a THM értékek alatt a futamidő hónapban került meghatározásra.					
A lakás-előtakarékossági szerződés módozata	THM (%)	THM (%)		THM (%)	
	lakáskölcsön	Áthidaló kölcsön		Azonnali áthidaló kölcsön	
	Ingatlanfedezettel nem biztosított	ingatlanfedezettel biztosított	ingatlanfedezettel nem biztosított	ingatlanfedezettel biztosított	ingatlanfedezettel nem biztosított
g**	5,25%	3,24%	3,24%	4,79% - 6,45%	4,79% - 6,45%
	(56 hónap)	(84 hónap)	(84 hónap)	(109 – 109 hónap)	(109 – 109 hónap)

⁹ Az áthidaló kölcsön és a lakáskölcsön meghatározását a felügyeleti szerv által engedélyezett, az ajánlati nyomtatvány aláírásakor hatályos Általános Szerződési Feltételek (Üzletszabályzat) tartalmazza. Ennek értelmében, amennyiben a lakás-előtakarékossági szerződés kiutalására még nem került sor, a Lakás-takarékpénztár a szerződés szerűen takarékoskodó lakás-előtakarékoskodó részére, hitelvizsgálat alapján, kizárólag a Törvény 8. § szerinti lakáscélú felhasználásra a lakás-előtakarékossági szerződésben rögzítettektől eltérő feltételekkel és külön kölcsönszerződés alapján egy alkalommal, a szerződéses összeggel megegyező összegű áthidaló kölcsönt nyújthat. Az áthidaló kölcsön érvényes lakás-előtakarékossági szerződés alapján, továbbá akkor igényelhető, ha a lakás-előtakarékoskodó lakás-előtakarékossági szerződés megkötésére irányuló érvényes ajánlatot tett a Lakás-takarékpénztár részére, feltéve, hogy az ajánlatot a Lakás-takarékpénztár elfogadja. Az azonnali áthidaló kölcsön igénylésének feltételeiről bővebb tájékoztatást a www.fundamenta.hu oldalon az információtár menüponton belül a dokumentumtárban található „Tájékoztató azonnali áthidaló kölcsönről lakossági ügyfelek számára”, és „Tájékoztató azonnali áthidaló kölcsönről társasházak és lakásszövetkezetek számára” elnevezésű dokumentumban található. Az áthidaló kölcsön igénylésének feltételeiről bővebb tájékoztatást a www.fundamenta.hu oldalon az információtár menüponton belül a dokumentumtárban található „Tájékoztató áthidaló kölcsönről lakossági ügyfelek számára”, és „Tájékoztató áthidaló kölcsönről társasházak és lakásszövetkezetek számára” elnevezésű dokumentumban található. Az Üzletszabályzatban rögzítettek szerint, a Lakás-takarékpénztár kötelezettséget vállal arra, hogy a szerződésben meghatározott feltételek teljesülése és a lakás-előtakarékoskodó, illetve a kedvezményezett hitelképessége esetén a módozatban rögzített módszer szerint kiszámított összegű, a Törvény 7. §-a szerinti lakáscélú kölcsönt (a továbbiakban: lakáskölcsön) nyújt a lakás-előtakarékoskodó, illetve a cselekvőképes kedvezményezett kérésére. A lakáskölcsön összege megfelel a szerződéses összeg és a teljes megtakarítás különbözetének. Lakáskölcsönt csak kiutalt szerződésre és akkor nyújthat a Lakás-takarékpénztár, ha a megtakarítási idő elérte a módozat szerinti minimális megtakarítási időt, de legalább a 4 évet és a szerződéses összeg lakáscélú felhasználásra kerül.

A Családi Plusz Lakásszámla akcióra jogosult és nem jogosult lakás-előtakarékossági szerződésekhez a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. Ügyfelei az Áthidaló Kölcsönt és Azonnali Áthidaló Kölcsönt, valamint a Lakáskölcsönt továbbra is igényelhetik.

A CSALÁDI PLUSZ LAKÁSSZÁMLA AKCIÓT nem érintő lakáskölcsönre, áthidaló kölcsönre és azonnali áthidaló kölcsönre vonatkozó THM értékeket a 2015. július 1-jétől érvényes természetes és jogi személy szerződőkre alkalmazott teljes hiteldíj mutatókról (THM) szóló hirdetmény tartalmazza. A CSALÁDI PLUSZ LAKÁSSZÁMLA AKCIÓ hatálya alatt kötött lakás-előtakarékossági szerződésekre egyebekben változatlanul alkalmazni kell a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. az ajánlati nyomtatvány aláírásakor hatályos Általános Szerződési Feltételeit (Üzletszabályzatát). A lakás-előtakarékossági szerződés részletes leírását a jelen pontban hivatkozott Üzletszabályzat tartalmazza.

Jelen Hirdetmény közzétételére a személyes ügyfélszolgálaton (Budapest II. ker. Tölgyfa u. 24.) történt kifüggesztés, valamint a www.fundamenta.hu hivatalos honlapunkon, a Dokumentumtár menüpont alatt való megjelenés útján kerül sor.

Budapest, 2015.10.29.

Dr. Gergely Károly
elnök – vezérigazgató
sk.

Kiss András
ügyviteli igazgató
sk.

Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság