

**A Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár
Zártkörűen Működő Részvénytársaság 2015. február 1-től hatályos
Általános Szerződési Feltételeinek (Üzletszabályzat) 9-13. sz. mellékletei**

9. sz. melléklet

Az OTTHON Lakás-takarékpénztár Rt.-től átvett állomány lakás-előtakarékossági szerződéseinek módozati jellemzői

Módozatok	101. Rövid	102. Közép	103. Hosszú
Szerződéses összeg (SZÖ)	10.000 Ft egész számú többszöröse		
• minimuma	100.000 Ft		
• maximuma	1.380.000 Ft	2.080.000 Ft	2.770.000 Ft
A havi rendszeres megtakarítás nagysága (SZÖ ezrelékében)	7,2‰	4,8‰	3,6‰
Állami támogatás	A megtakarítási év alatt befizetett megtakarítások 30%-a, de megtakarítási évente legfeljebb 36.000 Ft		
Értékeléshez szükséges minimális előtakarékosági idő	52 hó	76 hó	*98 hó
Kiutaláshoz szükséges minimális előtakarékosági idő	55 hó	79 hó	101 hó
Minimális megtakarítási hányad értékelési fordulónapon	50,89 %	51,40 %	50,75 %
Minimális megtakarítási hányad kiutaláskor	52,14 %	52,36 %	51,71 %
Betéti kamat	évi fix 3 %, napi kamatozás, kamattőkésítés évente		
Értékelési fordulónap	minden hónap első napja		
Módozati szorzó	3,2404406999	2,1965952773	1,7190185966
Értékszám számítás képlete (7 tizedesjegy pontossággal)	$\frac{\text{Összes kamat} \times \text{módozati szorzó} \times 500}{\text{Szerződéses összeg}}$		
A kiutalás értékelési fordulónapon vizsgált feltételei	Minimális megtakarítási idő: az adott módozatra megadott minimális előtakarékosági idő • Minimális megtakarítási hányad: az adott módozatra megadott minimális megtakarítási hányad • Minimális értékszám: 50,0000000 • Nyilatkozattétel: a folyósítás megfelelő időben történő igénylése		
Kiutalás napja	az értékelési fordulónapot követő negyedik hónap első napja		
Lakáskölcsön összege	Szerződéses összeg mínusz a kiutalási napon fennálló megtakarítási egyenleg		
A havi törlesztési részlet nagysága (SZÖ ezrelékében)	9,1‰	6,9‰	6,0‰
Utolsó törlesztő részlet (SZÖ ezrelékében)	2,1‰	0,5‰	3,5‰
Maximális hitel futamidő	63 hó	88 hó	107 hó
Kezelési költség	az első hitelévben a hitelből történő kifizetéskor fennálló hiteltartozás, a további hitelévekben a hitelév elején fennálló hitelegyenleg 0,8 %-a, amely a lakáshitel tartozást növeli		
Hitelkamat	évi fix 6 %, napi kamatozás, kamattőkésítés évente		
Törlesztés kezdete	Kifizetést követő hónap első napja		
Kölcsondíj mutató	6,87 %		
Egyéni teljesítmény mutató	0,905	0,908	0,906
**Kamatprémium	0 %	0 %	10 %

*az utolsó 2 hónapban nincs ügyfél befizetés

**Kamatprémium: az értékelési fordulónapi összeggyűlt kamatok 10 %-a, csak a kiutaláskor jóváírva, amely hitelfelvétel esetén jár.

9. sz. melléklet

OTTHON Lakás-takarékpénztár
Akció keretében meghirdetett módozatok jellemzői
Állami támogatásos, 50 %-os számlanyitási díj kedvezményű módozatok

Módozatok	104. Rövid	105. Közép	106. Hosszú
Szerződéses összeg (SZŐ)	10.000 Ft egész számú többszöröse		
• minimuma	100.000 Ft		
• maximuma	1.380.000 Ft	2.080.000 Ft	2.770.000 Ft
A havi rendszeres megtakarítás nagysága (SZŐ ezrelékében)	7,2‰	4,8‰	3,6‰
Állami támogatás	A megtakarítási év alatt befizetett megtakarítások 30%-a, de megtakarítási évente legfeljebb 36.000 Ft		
Értékeléshez szükséges minimális előtakarékosági idő	52 hó	76 hó	*98 hó
Kiutaláshoz szükséges minimális előtakarékosági idő	55 hó	79 hó	101 hó
Minimális megtakarítási hányad értékelési fordulónapon	50,89 %	51,40 %	50,75 %
Minimális megtakarítási hányad kiutaláskor	52,14 %	52,36 %	51,71 %
Betéti kamat	évi fix 3 %, napi kamatozás, kamattőkésítés évente		
Értékelési fordulónap	minden hónap első napja		
Módozati szorzó	3,2404406999	2,1965952773	1,7190185966
Értékszám számítás képlete (7 tizedesjegy pontossággal)	$\frac{\text{Összes kamat} \times \text{módozati szorzó} \times 500}{\text{Szerződéses összeg}}$		
A kiutalás értékelési fordulónapon vizsgált feltételei	<ul style="list-style-type: none"> • Minimális megtakarítási idő: az adott módozatra megadott minimális előtakarékosági idő • Minimális megtakarítási hányad: az adott módozatra megadott minimális megtakarítási hányad • Minimális értékszám: 50,0000000 • Nyilatkozattétel: a folyósítás megfelelő időben történő igénylése 		
Kiutalás napja	az értékelési fordulónapot követő negyedik hónap első napja		
Lakáskölcsön összege	Szerződéses összeg mínusz a kiutalási napon fennálló megtakarítási egyenleg		
A havi törlesztési részlet nagysága (SZŐ ezrelékében)	9,1‰	6,9‰	6,0‰
Utolsó törlesztő részlet (SZŐ ezrelékében)	2,1‰	0,5‰	3,5‰
Maximális hitel futamidő	63 hó	88 hó	107 hó
Kezelési költség	az első hitelévben a hitelből történő kifizetéskor fennálló hiteltartozás, a további hitelévekben a hitelév elején fennálló hitelegyenleg 0,8 %-a, amely a lakáshitel tartozást növeli		
Hitelkamat	évi fix 6 %, napi kamatozás, kamattőkésítés évente		
Törlesztés kezdete	Kifizetést követő hónap első napja		
Kölcsöndíj mutató	6,83 %		
Egyéni teljesítmény mutató	0,913	0,923	0,925
**Kamatprémium	0 %	0 %	10 %

*az utolsó 2 hónapban nincs ügyfél befizetés

**Kamatprémium: az értékelési fordulónapi összegyűlt kamatok 10 %-a, csak a kiutaláskor jóváírva, amely hitelfelvétel esetén nem jár.

10. sz. melléklet

A Lakáskassza-Wüstenrot Lakástakarékpénztár Rt. 1997.05.15.-1997.12.31. között értékesített módozatainak jellemzői

1. Valamennyi módozat esetén egységes jellemzők:

Szerződéses összeg	10.000 Ft egész számú többszöröse, minimális összege 100.000 Ft, maximális összege 20.000.000 Ft
Számlanyitási díj	a szerződéses összeg 1 %-a
Betéti kamat (névleges)	3% évente, napi kamatszámítással
Tényleges betéti kamat (havi kamatszámítás miatt)	3,04%
Állami támogatás megtakarítási évenként	Az első megtakarítási év alatt befizetett megtakarítások 40%-a, a további években 30%-a, de legfeljebb 36.000 Ft
Hitelkamat (névleges)	6% évente, napi kamatszámítással
Tényleges hitelkamat (havi kamatszámítás miatt)	6,17%
Hitel- és betéti kamatok számítása	a naptári hónapok utolsó napján
Értékelési fordulónap	a naptári hónapok utolsó napja, évente 12 alkalommal
A megtakarítási hányad minimuma	a szerződéses összeg 50%-a
A kiutalás napja	az értékelési fordulónapot követő 3. hónap utolsó napja
A lakáskölcsön összege=	(szerződéses összeg) - (a kiutalás napján fennálló tényleges megtakarítási hányad)
Kölcsön kezelési költség	a hitelév első napján fennálló tartozás 1%-a, először a második hitelévben esedékes
A törlesztés kezdete	a hitelből történő első kifizetést követő hónap
Az értékszám növekménye (n) az i-edik fordulónapon	$n = (\text{fordulónapi egyenleg} / \text{szerződéses összeg}) * (\text{módozati szorzó})$
Az értékszám kiszámítása az i-edik fordulónapon	$\text{ÉSz}(i) = \text{ÉSz}(i-1) + n$
Minimális értékszám	23,000

2. Módozatonként eltérő jellemzők:

Módozat jele:	01	02	03	04	05
A havi, rendszeres megtakarítás nagysága (a szerződéses összeg ezrelékében)	7,7	6,0	4,9	4,2	3,6
Megtakarítási időszak minimális hossza a kiutalásig (hónap)	51	51	51	51	51
Módozati szorzó	1,88	1,53	1,28	1,12	0,98
Törlesztőrészlet nagysága (a szerződéses összeg ezrelékében)	8,1	7,4	6,8	6,3	5,9
Kölcsöndíj mutató (%)	7,06	7,09	7,11	7,12	7,13

11. sz. melléklet

A Lakáskassza-Wüstenrot Lakástakarékpénztár Rt. 1998.01.01.-2003.03.31. között értékesített módozatainak jellemzői

1. Valamennyi módozat esetén egységes jellemzők:

Szerződéses összeg	10.000 Ft egész számú többszöröse
Minimális szerződéses összeg	100.000 Ft
- 1998.01.01. – 2002.08.31. között kötött szerződések	300.000 Ft, kivéve a csoportos szerződéseket, ahol a minimális szerződéses összeghez tartozó havi megtakarítás összege el kell érje az 1000 Ft-ot
- 2002.09.01. – 2003.03.31. között kötött szerződések	
Maximális szerződéses összeg	20.000.000 Ft
Számlanyitási díj	a szerződéses összeg 1 %-a
Betéti kamat (névleges)	3,0% évente, napi kamatszámítással
Tényleges betéti kamat (a havi kamatszámítás miatt)	3,04%
Állami támogatás megtakarítási évenként	A megtakarítási év alatt befizetett megtakarítások 30%-a, de legfeljebb 36.000 Ft
Lakáshitelkamat (névleges)	6% évente, napi kamatszámítással
Tényleges hitelkamat (a havi tőkésítés miatt)	6,17%
Hitel- és betéti kamatok számítása	A naptári hónapok utolsó napján
Értékelési fordulónap	a naptári hónapok utolsó napja, évente 12 alkalommal
A kiutalási időpont	az értékelési fordulónapot követő 3. hónap utolsó napja
A lakáskölcsön összege =	(szerződéses összeg) - (teljes megtakarítás)
Kölcsön kezelési költség	a hitelév első napján fennálló tartozás 1%-a, a második hitelévtől évente egyszer
A törlesztés kezdete	a hitelből történő első kifizetést követő naptári hónap
Az értékcsökkenés növekménye (n) az i-edik fordulónapon	$n = (\text{fordulónapi egyenleg} / \text{szerződéses összeg}) * (\text{módozati szorzó})$
Az értékcsökkenés kiszámítása az i-edik fordulónapon	$\text{ÉS}(i) = \text{ÉS}(i-1) + n$
Minimális értékcsökkenés a kiutaláskor	23,000

2. Módozatonként eltérő jellemzők:

Módozat jele:	11	12	13	14	15	16	17
A havi, rendszeres megtakarítás nagysága (a szerződéses összeg ezrelékében)	8,1	7,7	7,1	6,6	5,8	5,0	3,6
Megtakarítási időszak minimális hossza a kiutalásig (hónap)	51	53	55	60	65	77	101
Módozati szorzó	1,95	1,88	1,88	1,66	1,59	1,27	0,98
A megtakarítási hányad minimuma a kiutaláshoz tartozó értékelési fordulónapon a szerződéses összeg %-ában	50%	50%	50%	50%	50%	50%	50%
Havi törlesztőrészlet nagysága (a szerződéses összeg ezrelékében)	8,7	8,6	9,3	8,1	8,5	6,7	6,1
Kölcsöndíj mutató (%)	7,05	7,06	7,05	7,07	7,07	7,11	7,13
EBKM	3,13	3,13	3,13	3,12	3,11	3,10	3,09

12. sz. melléklet

A Fundamenta Magyar-Német Lakás-takarékpénztár Rt. 1997.05.01. és 1997.12.31. között értékesített módozatainak jellemzői

Módozatok	201. Rövid futamidejű, az első évben 40 %-os, a következő években 30 %-os áll. támogatás	202. Normál futamidejű, az első évben 40 %-os, a következő években 30 %-os áll. támogatás	203. Hosszú futamidejű, az első évben 40 %-os, a következő években 30 %-os áll. támogatás	204. Max. áll. támogatás kihasználására vonatkozó, rövid futamidejű módozat
Szerződéses összeg	Kerek 10.000.- Ft-onként, min. 100.000 Ft			1.140.000 Ft
Számlanyitási díj	a szerződéses összeg 1 %-a			
Rendszeres betételhelyezés (a szerződéses összeg arányában)	8,0 ‰	5,5 ‰	4,0 ‰	1.év havi 7.500 Ft 2. évtől: havi 10.000 Ft
Betételhelyezés gyakorisága	havi			
A megtakarított összegre fizetett kamat	évi 3 %, napi kamatozás, kamattőkésítésre a naptári év végén kerül sor			
Maximális állami támogatás megtakarítási évenként	36.000 Ft			
Kiutalás	a hónapok utolsó napján			
A kiutalás értékelési fordulónapon vizsgált feltételei	Minimális megtakarítási idő: minimális megtakarított összeg: minimális értékszám: nyilatkozattétel kérése:	45 hónap a szerződéses összeg 50 %-a 62 a folyósítás megfelelő időben történő igénylése		
Értékelési fordulónap	A folyósítást megelőző harmadik hónap utolsó napja			
Értékszám	a megtakarításokra fizetett kamat x módozati szorzó x teljesítményszorzó a szerződéses összeg ezerre kerekítve			
Módozati szorzó	2,10	1,35	1,00	2,10
Teljesítményszorzó (legalább 1, legfeljebb 2)	Megtakarítás / minimális megtakarítási összeg			
Lakáskölcsön	Szerződéses összeg – teljes megtakarítás, kifizetés 100 %-ban			
Kezelési költség	Az egyes hitelek elején fennálló hiteltartozás 0,5 %-a, ami a lakáshitelhez kerül hozzáadásra			
Hitelfolyósítási díj	nincs			
Hitelkamat	Évi 6 %, napi kamatozás, kamattőkésítés évente			
Törlesztési részlet a szerződéses összeg arányában	8,5 ‰	6 ‰	5,2 ‰	8,5 ‰
A törlesztés kezdete	A kifizetés után 1 hónappal			
Max. törlesztési idő év / hónap	5 / 10	9 / 1	11 / 2	5 / 10
A rendszeres megtakarító minimális megtakarítási ideje (a kiutalásig) év / hónap	4 / 3	6 / 1	8 / 0	4 / 3
Az egyéni teljesítménymutató a kormányrendeletben foglaltak értelmében	0,90	0,90	0,92	0,94

13. sz. melléklet

A Fundamenta Magyar-Német Lakás-takarékpénztár Rt. 1998.01.01. és 2003.03.31. között értékesített módozatainak jellemzői

Módozatok	205. Rövid futamidejű, egységesen 30 % áll. támogatás	206. Normál futamidejű, egységesen 30 % áll. támogatás	207. Hosszú futamidejű, egységesen 30 % áll. támogatás
Szerződéses összeg	Kerek 10.000.- Ft- onként, min. 100.000.- Ft		
Számlanyitási díj	a szerződéses összeg 1 % - a		
Rendszeres betételhelyezés (a szerződéses összeg arányában)	8,0 %	5,5 %	4,0 %
A megtakarított összegre fizetett kamat	évi 3 %, napi kamatozás, kamattőkésítésre a naptári év végén kerül sor		
Maximális állami támogatás megtakarítási évenként	36.000 Ft		
Kiutalás	a hónap utolsó napján		
A rendszeres megtakarító megtakarítási ideje a fordulónapig (év / hó)	4 / 1	5 / 11	7 / 10
A kiutalás értékelési fordulónapon vizsgált feltételei	minimális megtakarított összeg: a szerződéses összeg 50 %-a minimális értékszám: 62 nyilatkozattétel kérése: a folyósítás megfelelő időben történő igénylése		
Értékelési fordulónap	a kiutalást megelőző harmadik hónap utolsó napja		
Értékszám	a megtakarításokra fizetett kamat x módozati szorzó x teljesítményszorzó a szerződéses összeg ezred része		
Módozati szorzó	2,10	1,35	1,00
Teljesítményszorzó legalább 1, legfeljebb 2	Megtakarítás min. megtakarítási összeg		
Lakáskölcsön	Szerződéses összeg - megtakarított összeg, kifizetés 100 %-ban		
Hitelfolyósítási díj	Nincs		
Kezelési költség	az egyes hitelek elején fennálló hitelegyenleg 0,5 %-a, ami a lakáshitelhez kerül hozzáadásra		
Hitelkamat	évi 6 %, napi kamatozás, kamattőkésítés évente		
Törlesztési részlet a szerződéses összeg arányában	8,5 %	6 %	5,2 %
A törlesztés kezdete	a kifizetés után 1 hónappal		
Max. törlesztési idő év / hónap	5 / 10	9 / 1	11 / 2
A rendszeres megtakarító megtakarítási ideje (a kiutalásig) év / hónap	4 / 4	6 / 2	8 / 1
Az egyéni teljesítménymutató a kormányrendeletben foglaltak értelmében	0,93	0,91	0,93

Tájékoztató a 9-13. sz. melléletekhez: a Lakás-takarékpénztár elődtársaságai (Fundamenta Magyar-Német Lakás-takarékpénztár Rt., Lakáskassza-Wüstenrot Lakástakarékpénztár Rt., Otthon Lakás-takarékpénztár Rt.) által értékesített lakás-előtakarékosági szerződések módozatainak jellemzői elérhetőek a Lakás-takarékpénztár honlapján: www.fundamenta.hu