

## HIRDETMÉNY

### a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. által meghirdetett akciókról és azok feltételeiről

Hatályos: 2023. június 15-től visszavonásig

Közzététel: 2023. június 14.

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. az alábbiakról tájékoztatja ügyfeleit:

- Megtakarítási bónusz akció 2020.12.15. napjától visszavonásig hatályos hirdetménye
- Gyerek Lakásszámla Megtakarítási bónusszal akció 2020.12.15. napjától visszavonásig hatályos hirdetménye
- Éves 5% Kamatbónusz akció 2019.11.19. napjától visszavonásig hatályos hirdetménye
- Számlanyitási díj részletfizetési akció 2019.04.16. napjától visszavonásig hatályos hirdetménye
- Számlanyitási díj és első havi megtakarítási ráta átkönyvelési akció 2019.04.16. napjától visszavonásig hatályos hirdetménye
- Önerő Bónusz akció 2023.06.15. napjától 2023.08.16. napjáig hatályos hirdetménye

- **Tájékoztatás:**

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. 2023. június 30. napjával visszavonja a 2022. október 17. napján közzétett Ráadás 30 Bónusz akciót. A 2023. június 30. napját követően megtett, a szerződés módosítására irányuló írásbeli ajánlatok a továbbiakban nem jogosultak az akció igénybevételére.

## 1. MEGTAKARÍTÁSI BÓNUSZ akció

**Akciós időszak: 2020.12.15. napjától visszavonásig**

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a 2019.04.16. napjától visszavonásig meghirdetett I módozatú szerződés kapcsán igénybe vehető Megtakarítási bónusz akció hirdetését 2020. december 15. napjával visszavonta. A 2019.04.16. napjától visszavonásig meghirdetett Megtakarítási bónusz akció 2020.12.14. napjáig volt hatályos. A 2020.12.15. napjától hatályba lépő N módozatú szerződések kapcsán igénybe vehető Megtakarítási bónusz akció hirdetésképe visszavonásig érvényes.

**Jogosultak:**

**Bármely természetes személy vagy jogi személy (társasház/lakásszövetkezet), aki/amely az akciós időszak hatálya alatt N módozatú szerződést köt.**

**Kedvezmény leírása:**

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. az akciós időszakban megkötött **N módozatba** tartozó lakás-előtakarékossági szerződések esetében minden egyes megtakarítási évben, az adott megtakarítási évben elhelyezett betétösszegre egyszeri éves, a választott módozatban meghatározott százalékos mértékű Megtakarítási bónuszt számol el, amit az akciós feltételek teljesítése esetén, a szerződés kiutalásakor ír jóvá és a kiutalással együtt fizet ki.

**Részletes feltételek:**

1. Az akciós **időszak alatt** bármely lakás-előtakarékoskodó (szerződő) által megkötött **N módozatú lakás-előtakarékossági szerződésre** érvényes, amely szerződésnek a választott módozathoz és szerződéses összeghez tartozó, a szerződéses összeg arányában kifejezett **tarifális rátája** – mely a módozat jellemzője (Fundamenta-Lakáskassza Zrt., Üzletszabályzat (a továbbiakban ÜSZ) ÁT ÁSZF 5. § (1) bekezdése, illetve az ÁTN ÁSZF 5. § (1) bekezdése, illetőleg 25. sz. melléklet A)-B) része) – **eléri a havi 10.000 Ft-ot**. Az akcióban azok a szerződések vesznek részt, amelyeknél a szerződő a szerződés megkötésére irányuló írásbeli ajánlatát (az ajánlati nyomtatvány aláírásának napja) az akció időtartamán belül tette meg, ideértve a határnapokat is. Új lakás-előtakarékossági szerződés megkötésének feltétele a számlanyitási díj megfizetése (amennyiben a lakás-előtakarékoskodó a számlanyitási díjat a Lakás-takarékpénztárral kötött megállapodás alapján részletekben fizeti meg, abban az esetben az előre meghatározott ütemezés szerinti időszakra esedékes első számlanyitási díjrészlet megfizetése), továbbá a szerződés létrejöttére irányuló ajánlatnak a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. részéről történő elfogadása.
2. Az éves Megtakarítási bónusz számításának alapja az **adott megtakarítási évben elhelyezett betétösszeg, amely nem lehet magasabb, mint a lakás-előtakarékossági szerződéshez tartozó tarifális ráta szerinti megtakarítás tizenkétszerese**.
3. Az éves Megtakarítási bónuszra való jogosultság feltétele a havi rendszeres tarifális rátának megfelelő betét elhelyezés. A Lakás-takarékpénztár a lakás-előtakarékossági szerződésre betétként elhelyezett összegre járó Megtakarítási bónusz összegét **megtakarítási év minden harmadik hónapjának végén vizsgálja és állapítja meg**, továbbá **minden megtakarítási év végén felülvizsgálja**. A vizsgált három hónapos periódusra a Megtakarítási bónusz alap összege nem lehet magasabb, mint a lakás-előtakarékossági szerződés módozata szerinti tarifális ráta háromszorosa. Amennyiben a lakás-előtakarékoskodó a vizsgált három hónapos periódusban a tarifális ráta szerinti havi megtakarítást nem teljesíti, a tényleges befizetések alapján állapítjuk meg a Megtakarítási bónusz összegét. A vizsgált három hónapos periódusban a tarifális rátán felül elhelyezett megtakarítás a későbbi három hónapos periódusban nem vehető figyelembe Megtakarítási bónusz alapként.

4. Megtakarítási bónuszt a választott szerződéses módozathoz tartozó kiutalásig tartó **minimális megtakarítási időben** érkezett befizetésekre ír jóvá a Lakás-takarékpénztár, beleértve a hozzá tartozó **két hónapos kiutalási időszakban** érkezett befizetéseket is.
5. Megtakarítási bónusz **jóváírásának és kifizetésének feltétele**, hogy a lakás-előtakarékosági szerződés **kiutalással szűnjön meg**<sup>1</sup>.
6. Megtakarítási bónusz jóváírásának további feltétele, hogy a megkötött lakás-előtakarékosági **szerződés kiutalása** az azonos számú mellékletben szereplő leghosszabb **futamidejű módozathoz tartozó minimális megtakarítási idő 2 évvel növelt időtartamán belül megtörténjen**.
7. Megtakarítási bónusz jóváírás nem jár azon szerződésekre,
  - a) amelyek az ÜSZ-ben foglalt vagy a fentebb leírt feltételeknek nem felelnek meg,
  - b) amelyek megosztással<sup>2</sup> jönnek létre.
8. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a Megtakarítási bónusz összegét a megtakarítási idő alatt **elkülönítve kezeli**, arra további kamatot, kamatos kamatot nem ír jóvá.
9. A Lakás-takarékpénztár a Megtakarítási bónusz összegét a szerződés **kiutalásakor jóváírja és a szerződés teljes megtakarításának részeként fizeti ki**<sup>3</sup>, így a Megtakarítási bónesszal növelt megtakarítások összegének **lakáscélú felhasználását**<sup>4</sup> igazolni kell.
10. A Megtakarítási bónesszra jogosult lakás-előtakarékosági szerződésekre vonatkozó Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM<sup>5</sup>):

Havi betételhelyezés N1*, N6* módozat	EBKM
20.000 Ft	0,50%-1,76%

Havi betételhelyezés N2*, N7* módozat <sup>6</sup>	EBKM
50.000 Ft	1,31%-2,05%

11. A Megtakarítási bónesszra nem jogosult lakás-előtakarékosági szerződésekre vonatkozó Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM<sup>5</sup>):

Havi betételhelyezés N1*, N6* módozat	EBKM
20.000 Ft	-0,86% - -0,30%

Havi betételhelyezés N2*, N7* módozat <sup>6</sup>	EBKM
50.000 Ft	-0,70% - -0,23%

<sup>1</sup> A lakás-előtakarékosági szerződés kiutalásának részletes feltételeit a vonatkozó jogszabályok alapján kialakított és a felügyeleti szerv által engedélyezett Üzletszabályzat (ÜSZ) tartalmazza. Ennek értelmében a kiutalás (ami nem azonos a szerződés kifizetésével) akkor történhet meg, 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. Az N módozatok kiutalási jellemzőit a szerződés megkötésekor hatályos Üzletszabályzat 25. sz. melléklete A)-B) része tartalmazza.

<sup>2</sup> A megosztással kapcsolatos részletezését a hatályos Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 7. § (1) és ÁTN ÁSZF 6. § (1), illetve ÁT ÁSZF 7. § (2) és ÁTN ÁSZF 6. § (2) pontjai tartalmazzák.

<sup>3</sup> A kiutalási összeg részletezését a hatályos Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 10. § (2) és ÁTN ÁSZF 9. § (2) pontjai tartalmazzák.

<sup>4</sup> A lakáscélú felhasználás igazolásáról az Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 21.§-a és ÁTN ÁSZF 20.§-a rendelkezik. Az ÁT ÁSZF 21.§ (1) és ÁTN ÁSZF 20.§ (2) bekezdéseiben 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.

<sup>5</sup> 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 számíttatnia, és azt a jogszabályban meghatározott módon közzé kell tennie. Az EBKM r. értelmében rögzítjük, hogy az EBKM értékét havi 20.000 forint, továbbá 50.000 forint folyamatos betételhelyezést feltételezve a leghosszabb és a legrövidebb megtakarítási idő figyelembevételével került meghatározásra.

<sup>6</sup> Az EBKM r. 4. § (4) bekezdése értelmében rögzítjük, hogy a megjelölt módozatok esetében az EBKM értéke a havi 20.000 forint folyamatos betételhelyezéshez legközelebb eső, az adott módozat esetében elérhető 50.000 forint folyamatos betételhelyezés figyelembevételével került meghatározásra.

12. A Megtakarítási bónusz akció más akcióval történő összevonhatóságát jelen Hirdetmény **összevonhatóságra vonatkozó** része tartalmazza.

**Megtakarítási bónusz mértéke az egyes módzatok esetében:**

Megtakarítási bónusz mértéke	Módozat
5%	N10, N60
7,5%	N11, N20, N61, N70
10%	N12, N21, N62, N71
12,5%	N22, N72
15%	N13, N63
17,5%	N23, N73
20%	N14, N64
22,5%	N24, N74

**13. Lakás-előtakarékossági szerződés módosítása:**

1. Az N módzatú lakás-előtakarékossági szerződés módzatának megváltoztatása kizárólag **N módzaton belül** lehetséges. Amennyiben a módzat változtatása során a lakás-előtakarékoskodó olyan módzatra tér át, melynek a módzatban meghatározott Megtakarítási bónusz mértéke eltér a módosítás előtti módzatban meghatározott Megtakarítási bónusz mértékétől, a **Megtakarítási bónusz összege változhat**.
2. Amennyiben az új módzatban foglalt Megtakarítási bónusz mértéke eltér a módosítás előtti szerződés módzatban foglalt Megtakarítási bónusz mértékétől, a Lakás-takarékpénztár az elkülönítetten kezelt **Megtakarítási bónusz összegét újraszámolja**,
  - a) amennyiben a lakás-előtakarékoskodó alacsonyabb Megtakarítási bónuszt tartalmazó módzatra módosít, **a már lezárt megtakarítási évekre**, valamint azon megtakarítási évre, melyben a módosítás történt, az alacsonyabb Megtakarítási bónusz mértékére jogosult,
  - b) amennyiben a lakás-előtakarékoskodó magasabb Megtakarítási bónuszt tartalmazó módzatra módosít, **azon megtakarítási év kezdetétől, melyben a módosítás hatályosult**, magasabb Megtakarítási bónusz összegre jogosult.
3. A lakás-előtakarékoskodó **a kiutalási időpontig válthat** módzatosot, ebben az esetben az új módzat szerinti Megtakarítási bónusz mértékére jogosult, a fent leírtak alkalmazásával.

## 2. GYEREK LAKÁSSZÁMLA MEGTAKARÍTÁSI BÓNUSZAL AKCIÓ

### Akciós időszak: 2020.12.15. napjától visszavonásig

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a 2019.06.03. napjától visszavonásig meghirdetett J módozatú szerződés kapcsán igénybe vehető Gyerek Lakásszámla Megtakarítási bónusszal akció hirdetését 2020.12.14.-vel visszavonta. A 2019.04.16. napjától visszavonásig meghirdetett Megtakarítási bónusz akció 2020.12.14. napjáig volt hatályos. A 2020.12.15. napjától hatályba lépő P módozatú szerződés kapcsán igénybe vehető Gyerek Lakásszámla Megtakarítási bónusszal akció visszavonásig érvényes.

#### Jogosultak:

Bármely természetes személy, aki az akciós időszak hatálya alatt P módozatú szerződést köt.

#### Kedvezmény leírása:

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. az akciós időszakban **kizárólag kiskorú** (18. életévét be nem töltött) **kedvezményezett** megjelölése mellett megköthető P módozatba tartozó lakás-előtakarékossági szerződések esetében minden egyes megtakarítási évben, az adott megtakarítási évben elhelyezett betétösszegre egyszeri éves, **30% mértékű Megtakarítási bónuszt** számol el, amit az akciós feltételek teljesítése esetén, a szerződés kiutalásakor ír jóvá és a kiutalással együtt fizet ki.

#### Részletes feltételek:

1. Az akciós **időszak alatt** bármely lakás-előtakarékoskodó (szerződő) által megkötött **P módozatú lakás-előtakarékossági szerződésre** érvényes, amely szerződésnek a módozathoz és szerződéses összeghez tartozó, a szerződéses összeg arányában kifejezett **tarifális rátája** – mely a módozat jellemzője (Fundamenta-Lakáskassza Zrt., Üzletszabályzat (a továbbiakban ÜSZ) ÁT ÁSZF 5. § (1) és ÁTN ÁSZF 4. § (1) bekezdései, illetőleg 25. sz. melléklet A) része) – **eléri a havi 20.000 Ft-ot**. Az akcióban azok a szerződések vesznek részt, amelyeknél a szerződő a szerződés megkötésére irányuló írásbeli ajánlatát (az ajánlati nyomtatvány aláírásának napja) az akció időtartamán belül tette meg, ideértve a határnapokat is. Továbbá a szerződésen az **ajánlati nyomtatvány aláírásának napján 18. életévét be nem töltött, közeli hozzátartozónak minősülő kedvezményezettet jelöl meg**. Új lakás-előtakarékossági szerződés megkötésének feltétele a számlanyitási díj megfizetése (amennyiben a lakás-előtakarékoskodó a számlanyitási díjat a Lakás-takarékpénztárral kötött megállapodás alapján részletekben fizeti meg, abban az esetben az előre meghatározott ütemezés szerinti időszakra esedékes első számlanyitási díjrészlet megfizetése), továbbá a szerződés létrejöttére irányuló ajánlatnak a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. részéről történő elfogadása.
2. Az éves 30% Megtakarítási bónusz számításának alapja az **adott megtakarítási évben elhelyezett betétösszeg, amely nem lehet magasabb, mint a lakás-előtakarékossági szerződéshez tartozó tarifális ráta szerinti megtakarítás tizenkétszerese**.
3. Az éves 30% Megtakarítási bónuszra való jogosultság feltétele a havi rendszeres tarifális rátának megfelelő betét elhelyezés. A Lakás-takarékpénztár a lakás-előtakarékossági szerződésre betétként elhelyezett összegre járó Megtakarítási bónusz összegét a **megtakarítási év minden harmadik hónapjának végén vizsgálja és állapítja meg**, továbbá **minden megtakarítási év végén felülvizsgálja**. A vizsgált három hónapos periódusra a Megtakarítási bónusz alap összege nem lehet magasabb, mint a lakás-előtakarékossági szerződés módozata szerinti tarifális ráta háromszorosa. Amennyiben a lakás-előtakarékoskodó a vizsgált három hónapos periódusban a tarifális ráta szerinti havi megtakarítást nem teljesíti, a Lakás-takarékpénztár a tényleges befizetések alapján állapítja meg a Megtakarítási bónusz összegét. A vizsgált három hónapos periódusban a tarifális rátán felül elhelyezett megtakarítás a későbbi három hónapos periódusban nem vehető figyelembe Megtakarítási bónusz alapként.

4. Az éves 30% Megtakarítási bónuszt a szerződéses módozathoz tartozó kiutalásig tartó **minimális megtakarítási időben** érkezett befizetésekre ír jóvá a Lakás-takarékpénztár, beleértve a hozzá tartozó **két hónapos kiutalási időszakban** érkezett befizetéseket is.
5. Megtakarítási bónusz **jóváírásának és kifizetésének feltétele**, hogy a lakás-előtakarékosági szerződés **kiutalással szűnjön meg**<sup>7</sup>.
6. A Megtakarítási bónusz jóváírásának további feltétele, hogy a megkötött lakás-előtakarékosági **szerződés kiutalása a módozathoz tartozó minimális megtakarítási idő 2 évvel növelt időtartamán belül megtörténjen**.
7. Az éves 30%-os Megtakarítási bónuszra abban az esetben is jogosult a szerződés, amennyiben a futamideje alatt a szerződésen kiskorúként megjelölt kedvezményezett nagykorúvá válik.
8. Megtakarítási bónusz jóváírás nem jár azon szerződésekre,
  - c) amelyek az ÜSZ-ben foglalt vagy a fentebb leírt feltételeknek nem felelnek meg,
  - d) amelyek megosztással<sup>8</sup> jönnek létre.
9. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a Megtakarítási bónusz összegét a megtakarítási idő alatt **elkülönítve kezeli**, arra további kamatot, kamatos kamatot nem ír jóvá.
10. A Lakás-takarékpénztár a Megtakarítási bónusz összegét a szerződés **kiutalásakor jóváírja és a szerződés teljes megtakarításának részeként fizeti ki**<sup>9</sup>, így a Megtakarítási bónusszal növelt megtakarítások összegének **lakáscélú felhasználását**<sup>10</sup> igazolni kell.
11. A Megtakarítási bónuszra jogosult lakás-előtakarékosági szerződésekre vonatkozó Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM<sup>11</sup>):

Havi betételhelyezés	EBKM
20.000 Ft	2,64%

12. A Megtakarítási bónuszra nem jogosult lakás-előtakarékosági szerződésekre vonatkozó Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM<sup>11</sup>):

Havi betételhelyezés	EBKM
20.000 Ft	-0,30%

13. A Megtakarítási bónusz akció más akcióval történő összevonhatóságát jelen Hirdetmény **összevonhatóságra vonatkozó** része tartalmazza.
14. **Lakás-előtakarékosági szerződés módosítása:**

1. Kedvezményezett módosítás esetén, a szerződésen kizárólag a **módosítási kérelem aláírásának napján 18. életévét be nem töltött, kiskorú** kedvezményezett jelölhető meg.

<sup>7</sup> A lakás-előtakarékosági szerződés kiutalásának részletes feltételeit a vonatkozó jogszabályok alapján kialakított és a felügyeleti szerv által engedélyezett Üzletszabályzat (ÜSZ) 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 P módozat kiutalási jellemzőit a szerződés megkötésekor hatályos Üzletszabályzat 25. sz. melléklete A) része tartalmazza.

<sup>8</sup> A megosztással kapcsolatos részletezést a hatályos Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 7. § (1) és ÁTN ÁSZF 6. § (1), illetve ÁT ÁSZF 7. § (2) és ÁTN ÁSZF 6. § (2) pontjai tartalmazzák.

<sup>9</sup> A kiutalási összeg részletezését a hatályos Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 10. § (2) és ÁTN ÁSZF 9. § (2) pontjai tartalmazzák.

<sup>10</sup> A lakáscélú felhasználás igazolásáról az Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 21.§-a és ÁTN ÁSZF 20.§-a rendelkezik. Az ÁT ÁSZF 21.§ (1) és ÁTN ÁSZF 20.§ (2) bekezdéseiben 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.

<sup>11</sup> 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 számíttania, és azt a jogszabályban meghatározott módon közzé kell tennie. Az EBKM r. értelmében rögzítjük, hogy az EBKM értékét havi 20.000 forint folyamatos betételhelyezést feltételezve a leghosszabb és a legrövidebb megtakarítási idő figyelembevételével került meghatározásra.

2. Nagykorú kedvezményezettre módosítás, illetve a kiskorú kedvezményezett törlése esetén a lakás-előtakarékoskodó elveszíti az éves 30%-os Megtakarítási bónuszra való igényét. Ilyen szerződésmódosítás esetén, amennyiben szerződéses összeg módosítására valamint módozatváltásra vonatkozó kérelem nem érkezett, a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a lakás-előtakarékosági szerződés módozatát az alábbiak szerint módosítja:
- a) 25 millió Ft szerződéses összeg alatt N14-es módozatú szerződésre,
  - b) 25 millió Ft-ot elérő vagy ezt meghaladó szerződéses összeg esetén N24-es módozatú szerződésre módosítja a lakás-előtakarékosági szerződés módozatát.

### 3. ÉVES 5% KAMATBÓNUSZ akció

#### Akciós időszak: 2022.06.16. napjától visszavonásig

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a 2019.11.19-től visszavonásig meghirdetett K módozatba tartozó szerződésekre igénybe vehető Éves 5% KAMATBÓNUSZ akcióról szóló Hirdetményét jelen Hirdetmény hatálybalépésével visszavonja. A 2019.11.19-től visszavonásig meghirdetett akció a 2019.11.19. napjától 2022.06.15. napjáig Ügyfél által aláírt K módozatba tartozó szerződésekre vonatkozik. A Fundamenta 2022. június 16. napjától visszavonásig az M módozatba tartozó szerződésekre igénybe vehető új Éves 5% KAMATBÓNUSZ akciót hirdet az alábbi feltételek szerint.

#### Jogosultak:

**Bármely természetes személy vagy jogi személy (társasház/lakásszövetkezet), aki/amely az akciós időszak hatálya alatt M módozatba tartozó szerződést köt.**

#### Kedvezmény leírása:

A Fundamenta az akciós időszakban aláírt **M módozatba tartozó** szerződések esetében minden egyes megtakarítási évben az adott megtakarítási évben elhelyezett betétösszegre egyszeri éves, **5% mértékű Kamatbónuszt** számol el, amit az akciós feltételek teljesítése esetén, a szerződés kiutalásakor ír jóvá és a kiutalással együtt fizet ki.

#### Részletes feltételek:

1. Az akciós **időszak alatt** bármely lakás-előtakarékoskodó (szerződő) által **megkötött M módozatú lakás-előtakarékossági szerződésre** érvényes, **amely** szerződésnek a választott módozathoz és szerződéses összeghez tartozó, a szerződéses összeg arányában kifejezett **tarifális rátája** – amely a módozat jellemzője (Fundamenta-Lakáskassza Zrt., Üzletszabályzat (a továbbiakban ÜSZ) ÁT ÁSZF 5. § (1) és ÁTN ÁSZF 4. § (1) bekezdései, illetőleg 24. sz. melléklet) – **eléri a havi 10.000 Ft-ot**. Az akcióban azok a szerződések vesznek részt, amelyeknél a szerződő a szerződés megkötésére irányuló írásbeli ajánlatát (az ajánlati nyomtatvány és/vagy az ahhoz kapcsolódó ügyfélnyilatkozat aláírásának napja) az akció időtartamán belül tette meg, ideértve a határnapokat is. Új lakás-előtakarékossági szerződés megkötésének feltétele a számlanyitási díj megfizetése (amennyiben a lakás-előtakarékoskodó a számlanyitási díjat a Lakás-takarékpénztárral kötött megállapodás alapján részletekben fizeti meg, abban az esetben az előre meghatározott ütemezés szerinti időszakra esedékes első számlanyitási díjrészlet megfizetése), továbbá a szerződés létrejöttére irányuló ajánlat elfogadása a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. részéről.
2. A szerződéskötés során magánszemély részére M20, M21, M22, M23 módozat, társasház és lakásszövetkezet részére M60, M61, M62, M63 módozat köthető. **M12, M13 módozatú szerződés** kizárólag magánszemély részére, **hiteligénylés során**, módozatváltással érhető el, amely szerződések az akciós feltételek teljesítése esetén jogosultak az **5%-os Kamatbónusz** jóváírásra.
3. Az éves 5% Kamatbónusz számításának alapja az adott **megtakarítási évben elhelyezett betétösszeg, ami nem lehet magasabb, mint a lakás-előtakarékossági szerződéshez tartozó tarifális ráta szerinti megtakarítás tizenkétszerese.**
4. Az éves 5% Kamatbónusz **jóváírásának és kifizetésének további feltétele**, hogy a hatályos Értékesíthető módozatok hirdetménye szerint megkötött lakás-előtakarékossági szerződés **kiutalása**<sup>12</sup>

<sup>12</sup> A lakás-előtakarékossági szerződés kiutalásának részletes feltételeit a vonatkozó jogszabályok alapján kialakított és a felügyeleti szerv által engedélyezett Üzletszabályzat (ÜSZ) tartalmazza. Ennek értelmében a kiutalásra (ami nem azonos a szerződés kifizetésével) akkor történhet meg, ha a lakás-előtakarékoskodó elérte az adott, a hatályos Értékesíthető módozatok hirdetménye szerint elérhető 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. Az M módozatok kiutalási jellemzőit a szerződés megkötésekor hatályos Üzletszabályzat 24. sz. melléklete tartalmazza.



az Üzletszabályzat 24. számú mellékletében szereplő, leghosszabb futamidejű módozathoz tartozó minimális megtakarítási idő 2 évvel növelt időtartamán belül megtörténjen.

5. Kamatbónuszt a választott szerződéses módozathoz tartozó **minimális megtakarítási időben** érkezett befizetésekre ír jóvá a Lakás-takarékpénztár, **kiutalási időszak alatt elhelyezett betétösszeg után a lakás-előtakarékoskodó bónuszra nem jogosult.**
6. Kamatbónusz jóváírásának **és kifizetésének feltétele, hogy a lakás-előtakarékosági szerződés kiutalással szűnjön meg.**
7. Az éves 5% Kamatbónusz nem jár azon szerződésekre:
  - a) amelyek a fentiekben leírt feltételeknek nem felelnek meg,
  - b) amelyek megosztással<sup>13</sup> jönnek létre.
8. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a Kamatbónusz összegét a megtakarítási idő alatt a kiutalásig **elkülönítve kezeli**, arra további kamatot, kamatos kamatot nem ír jóvá.
9. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a Kamatbónusz összegét a szerződés **kiutalásakor jóváírja és a szerződés teljes megtakarításának részeként fizeti ki**<sup>14</sup> így a Kamatbónusz összegével növelt megtakarítások összegének **lakáscélú felhasználását**<sup>15</sup> is igazolni kell. A Kamatbónusz akcióban résztvevő lakás-előtakarékosági szerződések vonatkozásában a folyósítható lakáskölcsön összegét a Kamatbónusz összegének megfelelő összege csökkenti.
10. Kamatbónuszra jogosult lakás-előtakarékosági szerződésekre vonatkozó Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM<sup>16</sup>):

Havi betételhelyezés	EBKM
20.000 Ft	0,30%-0,77%

11. A Kamatbónuszra nem jogosult lakás-előtakarékosági szerződésekre vonatkozó Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM<sup>16</sup>):

Havi betételhelyezés	EBKM
20.000 Ft	-1,07% - -0,39%

12. A Kamatbónusz akció más akcióval történő összevonhatóságát jelen Hirdetmény összevonhatóságra vonatkozó része tartalmazza.

<sup>13</sup> A megosztással kapcsolatos részletezést a hatályos Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 7. § (1) és ÁTN ÁSZF 6. § (1), illetve ÁT ÁSZF 7. § (2) és ÁTN ÁSZF 6. § (2) pontjai tartalmazzák

<sup>14</sup> A kiutalási összeg részletezését a hatályos Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 10. § (2) és ÁTN ÁSZF 9. § (2) pontjai tartalmazzák.

<sup>15</sup> A lakáscélú felhasználás igazolásáról az Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 21.§-a és ÁTN ÁSZF 20.§-a rendelkezik. Az ÁT ÁSZF 21.§ (1) és ÁTN ÁSZF 20.§ (2) 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.

<sup>16</sup> 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 számíttatnia, és azt a jogszabályban meghatározott módon közzé kell tennie. Az EBKM r. értelmében rögzítjük, hogy az EBKM értékét havi 20.000 forint, folyamatos betételhelyezést feltételezve a leghosszabb és a legrövidebb megtakarítási idő figyelembevételével határoztuk meg.

## 4. Számlanyitási díj részletfizetési akció

**Akciós időszak: 2019.04.16. napjától visszavonásig**

**Jogosultak:**

Bármely természetes személy vagy jogi személy (társasház/lakásszövetkezet), aki/amely az akciós időszak hatálya alatt számlanyitási díj részletfizetési megállapodással 2022.06.16. napjától M módozatba, 2020.12.15. napjától N módozatba, valamint P módozatba tartozó lakás-előtakarékossági szerződést köt.

**Részletes feltételek:**

1. Az akció valamennyi, a **Hirdetmény hatálya alatt számlanyitási díj részletfizetési megállapodással kötött**, 2022.06.16. napjától M módozatú, 2020.12.15. napjától N módozatú, valamint P módozatú **lakás-előtakarékossági** szerződésre érvényes.
2. Az akció keretében a szerződőnek lehetősége van a számlanyitási díj összegét **négy hónapon keresztül, négy egyenlő részletben** megfizetni.
3. A számlanyitási díj részletfizetése akció igénybevételével kötött **lakás-előtakarékossági szerződés megtakarítási ideje az első havi számlanyitási díj részlet és az első havi tarifális rátának megfelelő megtakarítás megfizetésével indul.**
4. A számlanyitási díj részletfizetési akció igénybevételével az ügyfél vállalja a lakás-előtakarékossági szerződés kapcsán a Lakás-takarékpénztár által előre meghatározott ütemezés szerinti időszakokra esedékes díj és számlanyitási díj, valamint megtakarítás megfizetését.
5. A számlanyitási díj részletfizetési akció időszaka alatt az ÁTN ÁSZF 4. §-a értelmében mindaddig, **míg az előre meghatározott ütemezés szerinti időszakokra eső számlanyitási díjrészlet összege nincs megfizetve, a Lakás-takarékpénztár minden befizetést erre számol el.**
6. A számlanyitási díj részletfizetés időszaka alatt a szerződő **szerződéses összeg módosításra, módozatváltásra, továbbá fizetési haladék igénylésre nem jogosult.**
7. A számlanyitási díj részletfizetés időszaka alatt a szerződésre **Azonnali Áthidaló Kölcsön nem igényelhető.**
8. A számlanyitási díj részletfizetés akció más akcióval történő összevonhatóságát jelen **Hirdetmény összevonhatóságra vonatkozó része tartalmazza.**

## 5. Számlanyitási díj és első havi megtakarítási ráta átkönyvelési akció

**Akciós időszak: 2019.04.16. napjától visszavonásig**

**Jogosultak:**

**Bármely természetes személy vagy jogi személy (társasház/lakásszövetkezet), aki/amely az akciós időszak hatálya alatt a meghatározott feltételek szerint Azonnali Áthidaló Kölcsönt igényel.**

**Részletes feltételek:**

1. Az akció valamennyi **a Hirdetmény hatálya alatt befogadott természetes és jogi személy szerződő Azonnali Áthidaló Kölcsön hitelügyletére érvényes, az NHP Zöld Otthon Programhoz tartozó hitelügyletek kivételével (R módzat).**
2. **Az akció,** az annak időtartama alatt befogadott hitelügyletbe bevont lakás-előtakarékossági szerződések megkötésekor<sup>17</sup> a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. által előírt, az ügyfél által választott lakás-előtakarékossági **szerződéses módzat szerinti első havi tarifális rátának megfelelő megtakarítás összegének,** valamint a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. által felszámított, módzat szerinti **számlanyitási díj összegének folyósított hitelösszegeből történő átkönyvelésére vonatkozik.** Az akció keretében nem a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. fizeti meg a módzat szerinti első havi megtakarítást, valamint a számlanyitási díjat az ügyfél helyett.
3. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. részére megfizetendő, a szerződéses módzat szerinti első havi tarifális rátának megfelelő megtakarítás összegét a mindenkor hatályos Üzletszabályzat (ÜSZ) tartalmazza.
4. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. által felszámított, módzat szerinti számlanyitási díj mértékét a mindenkor hatályos Üzletszabályzat (ÜSZ) és a Díjtáblázat tartalmazza.
5. Az akció ideje alatt az ügyfél által választott lakás-előtakarékossági szerződéses **módzat szerinti első havi tarifális rátának megfelelő megtakarítás, valamint a számlanyitási díj összegének megfizetése** az ügyfél hitelkérelmének jóváhagyását és a kifizetési feltételek maradéktalan teljesülését követően felszámított, a módzat szerinti első havi tarifális rátának megfelelő megtakarítás összegének megfelelő összeg, valamint a módzat szerinti számlanyitási díj összegének megfelelő összeg **folyósított kölcsönösszegeből történő levonásával és ennek az összegnek a betétszámlán történő utólagos jóváírásával valósul meg.**
6. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. által felszámított, módzat szerinti első havi megtakarítás és a módzat szerinti számlanyitási díj **átkönyvelésének értéknapja a lakás-előtakarékossági szerződéses összeg folyósításának dátuma,** amelyet a hitelfolyósításkor a folyósított hitelösszegeből a hitelfolyósítás napjával könyvel át a Lakás-takarékpénztár.
7. A lakás-előtakarékoskodó nem jogosult a Számlanyitási díj és első havi megtakarítási ráta átkönyvelési akcióra, amennyiben a folyósítás dátumát megelőzően befizetést teljesít a lakás-előtakarékossági szerződésre.

<sup>17</sup> A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. értekesített módzatairól szóló hatályos hirdetménye a [www.fundamenta.hu](http://www.fundamenta.hu) honlapon az Hasznos/Dokumentumtárban, valamint a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. Ügyfélpontján érhető el.

## 6. RÁADÁS 30 BÓNUSZ akció

**Akciós időszak: 2022.10.17. napjától 2023.06.30. napjáig  
(2022. december 5. napján hatályba lépett módosításokkal egységes szerkezetbe foglalva)**

### Jogosultak:

**Bármely természetes személy, aki az akciós időszak hatálya alatt az akcióban meghatározott, állami támogatásra jogosult módozatba tartozó szerződésének megtakarítási idejét az alábbi feltételek szerint meghosszabbítja.**

### Kedvezmény leírása:

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. (a továbbiakban: Fundamenta) az akciós időszakban aláírt - 2018. október 17. napjáig kötött, alábbiakban meghatározott módozatba tartozó - szerződések megtakarítási idejének módosítása esetében a módosítás előtti, eredeti szerződés szerinti állami támogatás jogosultság lejártát követő hónaptól kezdődően a kiutalás időpontjáig minden egyes megtakarítási évben az adott megtakarítási évben elhelyezett betétösszegre egyszeri éves, **30 százalékos Ráadás bónuszt** ír jóvá.

### Részletes feltételek:

1. Az akció bármely természetes személy lakás-előtakarékoskodó (szerződő) **621, 622, 623, 620, 625, 626, 627, 628, 821, 822, 826, 827, 921, 922, 926, 927, A20, A21, A22, A25, A26, A27, B20, B21, B22, B25, B26, B27, E20, E21, E22, E23, E25, E26, E27, E28, F20, F21, F22, F23, F25, F26, F27, F28** módozatú lakás-előtakarékosági szerződésének az akciós időszak alatt aláírt **módozatváltással járó módosítására** érvényes, **amennyiben a szerződés módosításával a választott új módozat minimális megtakarítási ideje legalább 24 hónappal meghaladja** az eredeti lakás-előtakarékosági szerződés módozata szerinti minimális megtakarítási időt, illetve a **szerződéses összeg mértéke** a módosítás útján **legalább 1 millió forinttal magasabb**, mint a módosítás előtti, eredeti szerződés szerinti szerződéses összeg. Az akcióban azok a szerződések vesznek részt, amelyeknél a szerződő a szerződés módosítására irányuló írásbeli ajánlatát (a módosítási nyomtatvány aláírásának napja) az akció időtartamán belül tette meg, ideértve a határnapokat is. A lakás-előtakarékosági szerződés módosításának feltétele a számlanyitási díj különbözet megfizetése, melyet Fundamenta a kiutaláskor lakás-előtakarékoskodó számára jóváír, valamint a szerződés módosítására irányuló nyilatkozatnak a Fundamenta részéről történő elfogadása.
2. Az éves Ráadás bónusz számításának alapja az adott **megtakarítási évben elhelyezett betétösszeg, azzal a feltétellel, hogy a Ráadás bónusz** mértéke nem lehet magasabb, mint az eredeti lakás-előtakarékosági szerződésben vállalt havi tarifa szerinti megtakarítás tizenkétszeresének **30%-a, de legfeljebb 72.000 forint**.
3. Ráadás bónuszt a szerződésmódosítás során választott szerződéses módozathoz kalkulált kiutalási dátumig tartó megtakarítási időben érkezett befizetésekre ír jóvá a Fundamenta. A kiutaláshoz tartozó két/három hónapos kiutalási időszakban érkezett befizetések után Ráadás bónusz nem kerül jóváírásra.<sup>19</sup>
4. A Ráadás bónusz **jóváírásának és kifizetésének feltétele**, hogy a lakás-előtakarékosági szerződés **kiutalással szűnjön meg**.
5. Az éves Ráadás bónusz **nem jár** azon szerződésekre,
  - a) amelyek az Üzletszabályzatban foglalt vagy a fentebb leírt feltételeknek nem felelnek meg,

<sup>19</sup> A lakás-előtakarékosági szerződés kiutalásának részletes feltételeit a vonatkozó jogszabályok alapján kialakított és a felügyeleti szerv által engedélyezett 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

- b) amelyeket a megtakarítási idő alatt a szerződő, írásbeli nyilatkozat alapján partnerbanki hitel-ügylete biztosítására vagy csoportos lakáscélú beruházás érdekében biztosítékként felajánl, korlátozás alá helyez (zárolás/óvadékolás/engedményezés),
- c) amely szerződések megosztással<sup>20</sup> jönnek létre,
- d) amely szerződésekhez az ügyfél a szerződés módosítás időpontjában áthidaló-, vagy azonnali áthidaló kölcsönt vesz igénybe,
- e) amely szerződések esetében a lakás-előtakarékoskodó a szerződéses összeg csökkentését kéri, és ezáltal a szerződéses összeg az eredeti (az akció igénybevétele előtti) szerződéses összeg 1 millió forinttal növelt összegénél kevesebb lesz,
- f) **amely szerződéseket tarifa családok közötti váltással módosítottak (pl. A tarifából B tarifacsaládba).**
6. A Ráadás bónuszra való jogosultság feltétele a havi rendszeres vállalt rátának megfelelő betét elhelyezés. A Fundamenta a lakás-előtakarékosági szerződésre betétként elhelyezett összegre járó Ráadás bónusz összegét **minden megtakarítási év végén felülvizsgálja**. A vizsgált egy éves periódusra a Ráadás bónusz számítási alapjának összege nem lehet magasabb, mint a módosítás előtti, eredeti lakás-előtakarékosági szerződés szerinti vállalt ráta tizenkétszerese. Amennyiben a lakás-előtakarékoskodó a vizsgált egy éves periódusban a vállalt ráta szerinti havi megtakarítást nem teljesíti, a tényleges befizetések alapján állapítjuk meg a Ráadás bónusz összegét. A vizsgált egy éves periódusban a vállalt rátán felül elhelyezett megtakarítás a későbbi megtakarítási évben nem vehető figyelembe Ráadás bónusz számítási alapjaként.
7. A Fundamenta a Ráadás bónusz összegét a megtakarítási idő alatt a **kiutalásig elkülönítve kezeli**, arra további kamatot, kamatos kamatot nem ír jóvá.
8. **Az akcióban résztvevő szerződésekre a Fundamenta nem alkalmazza az Üzletszabályzat ÁÜF 5. § (2) bekezdésében foglalt rendelkezéseit.**
9. A Fundamenta **a Ráadás bónusz összegét, valamint a számlanyitási díj különbözetének összegét a szerződés kiutalásakor jóváírja és a szerződés teljes megtakarításának részeként fizeti ki<sup>21</sup>**, így a Ráadás bónusz, valamint a számlanyitási díj különbözetének összegével növelt megtakarítások összegének **lakáscélú felhasználását<sup>22</sup> is igazolni kell**. A Ráadás bónusz akcióban résztvevő lakás-előtakarékosági szerződések esetében a folyósítható lakáskölcsön összegét a Ráadás bónusz és a jóváírt számlanyitási díj különbözet együttes összege csökkenti.
10. Példa Ráadás bónuszra jogosult lakás-előtakarékosági szerződés módosításra vonatkozó Egységesített Betéti Kamatláb Mutatóra (EBKM<sup>23</sup>):

Módozat		Havi betételhelyezés	EBKM Ráadás bónusz nélkül	EBKM Ráadás bónusszal
Eredeti	Módosított			
A20 50 hó Szerződéses összeg: 3.200.000 Ft	A22 79 hó Szerződéses összeg: 4.670.000 Ft	20.000 Ft	3,96%	6,66%

<sup>20</sup> A megosztással kapcsolatos részletezést a hatályos Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 7. § (1) és ÁTN ÁSZF 6. § (1), illetve ÁT ÁSZF 7. § (2) és ÁTN ÁSZF 6. § (2) pontjai tartalmazzák.

<sup>21</sup> A kiutalási összeg részletezését a hatályos Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 10. § (2) és ÁTN ÁSZF 9. § (2) pontjai tartalmazzák.

<sup>22</sup> A lakáscélú felhasználás igazolásáról az Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 21.§-a és ÁTN ÁSZF 20.§-a rendelkezik. Az ÁT ÁSZF 21.§ (1) és ÁTN ÁSZF 20.§ (2) bekezdéseiben 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.

<sup>23</sup> A betéti kamattal 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 az EBKM értéke havi 20.000 forint folyamatos betételhelyezést feltételezve került meghatározásra.

Módozat		Havi betételhelyezés	EBKM Ráadás bónusz nélkül	EBKM Ráadás bónusszal
Eredeti	Módosított			
822 76 hó Szerződéses összeg: 5.000.000 Ft	824 120 hó Szerződéses összeg: 7.510.000 Ft	20.000 Ft	3,52%	5,19 %

11. A Ráadás bónusz akció összevonhatóságát más akcióval jelen Hirdetmény összevonhatóságra vonatkozó része tartalmazza. Jelen akció a módosítással érintett eredeti szerződésen korábban igénybevett akciókat nem érinti.

## 7. Önerő Bónusz akció

**Akciós időszak: 2023.06.15. napjától 2023.08.16. napjáig**

**Jogosultak:**

**Bármely természetes személy vagy jogi személy (társasház/lakásszövetkezet), aki/amely az akciós időszak hatálya alatt M módozatú szerződést köt.**

**Kedvezmény leírása:**

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. az akciós időszakban megkötött **M módozatba** tartozó lakás-előtakarékossági szerződések esetében **az éves 5% Kamatbónusz mellett minden egyes megtakarítási évben, az adott megtakarítási évben** elhelyezett betétösszegre **egyszeri éves**, a választott módozatra jelen Hirdetményben meghatározott százalékos mértékű **Önerő Bónuszt számol el**, amit az akciós feltételek teljesítése esetén, a szerződés kiutalásakor (a megtakarítási időszak lezárultát követően) ír jóvá és a megtakarítással együtt fizet ki, **amennyiben nem vesz igénybe áthidaló-, azonnali áthidaló- vagy lakáskölcsönt sem a lakás-előtakarékoskodó, sem a kedvezményezett a szerződéshez.**

**Részletes feltételek:**

1. Az akciós időszak alatt bármely lakás-előtakarékoskodó (szerződő) által megkötött **M módozatú lakás-előtakarékossági szerződésre** érvényes, amely szerződésnek a választott módozathoz és szerződéses összeghez tartozó, a szerződéses összeg arányában kifejezett **tarifális rátája** – mely a módozat jellemzője (Fundamenta-Lakáskassza Zrt., Üzletszabályzat (a továbbiakban ÜSZ) az ÁTN ÁSZF 4. § (1) bekezdése, illetőleg 24. sz. melléklet) – **eléri a havi 10.000 Ft-ot**. Az akcióban azok a szerződések vesznek részt, amelyeknél a szerződő a szerződés megkötésére irányuló írásbeli ajánlatát (az ajánlati nyomtatvány aláírásának napja) az akció időtartamán belül tette meg, ideértve a határnapokat is. Új lakás-előtakarékossági szerződés megkötésének feltétele a számlanyitási díj megfizetése (amennyiben a lakás-előtakarékoskodó a számlanyitási díjat a Lakás-takarékpénztárral kötött megállapodás alapján részletekben fizeti meg, abban az esetben az előre meghatározott ütemezés szerinti időszakra esedékes első számlanyitási díjrészlet megfizetése), továbbá a szerződés létrejöttére irányuló ajánlatnak a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. részéről történő elfogadása.
2. **Az egyes módozatokhoz tartozó Önerő Bónusz akció százalékos mértéke:**
  - M20,M25,M60 +10%
  - M21,M26,M61 +20%
  - M22,M27,M62 +25%
  - M23,M28,M63 +30%

Az Önerő Bónusz akcióra jogosult szerződések esetében a lakás-előtakarékoskodó módosíthatja az akcióban részt vevő egyes módozatok között a választott módozatát.

- Ha a módosítás magasabb százalékos mértékű Önerő Bónusz akciót tartalmazó módozatra történik, a lakás-előtakarékoskodó az aktuális megtakarítási évtől kezdődően jogosult a magasabb Önerő Bónusz akcióra.
  - Amennyiben a módosítás alacsonyabb százalékos értékű mértékű Önerő Bónusz akciót tartalmazó módozatra történik, a lakás-előtakarékoskodó a szerződés megtakarítási idejének kezdetétől számítva, a már lezárt megtakarítási évek vonatkozásában is az alacsonyabb mértékű Önerő Bónusz akcióra jogosult.
3. Az éves Önerő Bónusz akció számításának **alapja az adott megtakarítási évben elhelyezett betétösszeg**, azonban a számítás alapja nem lehet magasabb, mint a választott lakás-előtakarékossági szerződéshez tartozó tarifális ráta szerinti megtakarítás tizenkétszerese.
  4. Az Önerő Bónusz akcióra való jogosultság **feltétele a havi rendszeres** tarifális rátának megfelelő **betét elhelyezés**.

5. Az Önerő Bónusz akciót a választott szerződéses módozathoz tartozó, a kiutalásig tartó **minimális megtakarítási időben** érkezett befizetésekre írja jóvá a Lakás-takarékpénztár, beleértve a hozzá tartozó **két hónapos kiutalási időszakban** érkezett befizetéseket is.
6. Az Önerő Bónusz akció **jóváírásának és kifizetésének feltétele**, hogy a lakás-előtakarékossági szerződés **kiutalással szűnjön meg**<sup>1</sup>.
7. Az Önerő Bónusz akció jóváírásának további feltétele, hogy a megkötött lakás-előtakarékossági **szerződés kiutalása** az azonos számú mellékletben szereplő **leghosszabb futamidejű módozathoz tartozó minimális megtakarítási idő 2 évvel növelt időtartamán belül megtörténjen**.
8. Az Önerő Bónusz akció **jóváírás nem jár azon szerződésekre**,
  - a) amelyek az ÜSZ-ben foglalt vagy a fentebb leírt feltételeknek nem felelnek meg,
  - b) amelyek megosztással<sup>2</sup> jönnek létre,
  - c) amely szerződésekhez az ügyfél áthidaló-, azonnali áthidaló- vagy lakáskölcsönt vesz igénybe.
9. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. az Önerő Bónusz akció összegét a megtakarítási időszak alatt **elkülönítve kezeli**, arra további kamatot, kamatos kamatot nem ír jóvá.
10. A Lakás-takarékpénztár az Önerő Bónusz akció összegét a szerződés **kiutalásakor jóváírja és a szerződés teljes megtakarításának részeként fizeti ki**<sup>3</sup>, így az Önerő Bónusszal növelt megtakarítás összegének **lakáscélú felhasználását<sup>4</sup> is igazolni kell**. Az Önerő Bónusz nem csökkenti a folyósítható lakáskölcsön összegét. Amennyiben a lakás-előtakarékoskodó vagy kedvezményezett a kiutalás során **lakáskölcsönt kíván igénybe venni, úgy az Önerő Bónusz nem kerül jóváírásra**, a lakáskölcsön az eredeti szerződés szerinti mértékben folyósítható.
11. Az Önerő Bónusz akcióra jogosult lakás-előtakarékossági szerződésekre vonatkozó Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM<sup>5</sup>):

Tarifa	Havi megtakarítás	Megtakarítási idő	Önerő Bónusz mértéke	Teljes megtakarítás a futamidő végén Kamatbónusszal és Önerő Bónusszal	EBKM Kamatbónusszal és Önerő Bónusszal
M20	20.000 Ft	58 hónap	10%	1.336.593 Ft	4,21%
M20	100.000 Ft	58 hónap	10%	6.684.655 Ft	4,50%
M21	20.000 Ft	100 hónap	20%	2.508.252 Ft	4,29%
M21	100.000 Ft	100 hónap	20%	12.543.106 Ft	4,46%
M22	20.000 Ft	125 hónap	25%	3.263.031 Ft	4,15%
M22	100.000 Ft	125 hónap	25%	16.317.076 Ft	4,28%
M23	20.000 Ft	159 hónap	30%	4.314.225 Ft	3,80%
M23	100.000 Ft	159 hónap	30%	21.573.126 Ft	3,90%

<sup>1</sup> A lakás-előtakarékossági szerződés kiutalásának részletes feltételeit a vonatkozó jogszabályok alapján kialakított és a felügyeleti szerv által engedélyezett Üzletszabályzat (ÜSZ) tartalmazza. Ennek értelmében a kiutalás (ami nem azonos a szerződés kifizetésével) akkor történhet meg, 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. Az M módozatok kiutalási jellemzőit a szerződés megkötésekor hatályos Üzletszabályzat 245. sz. melléklete tartalmazza.

<sup>2</sup> A megosztással kapcsolatos részletezését a hatályos Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 7. § (1) és ÁTN ÁSZF 6. § (1), illetve ÁT ÁSZF 7. § (2) és ÁTN ÁSZF 6. § (2) pontjai tartalmazzák.

<sup>3</sup> A kiutalási összeg részletezését a hatályos Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 10. § (2) és ÁTN ÁSZF 9. § (2) pontjai tartalmazzák.

<sup>4</sup> A lakáscélú felhasználás igazolásáról az Üzletszabályzat ÁT ÁSZF 21.§-a és ÁTN ÁSZF 20.§-a rendelkezik. Az ÁT ÁSZF 21.§ (1) és ÁTN ÁSZF 20.§ (2) bekezdéseiben 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.

<sup>5</sup> 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 számíttatnia, és azt a jogszabályban meghatározott módon közzé kell tennie. Az EBKM r. értelmében rögzítjük, hogy az EBKM értékét havi 20.000 forint, továbbá 50.000 forint folyamatos betételhelyezést feltételezve a leghosszabb és a legrövidebb megtakarítási idő figyelembevételével került meghatározásra.



12. Az Önerő Bónusz akcióra nem jogosult lakás-előtakarékossági szerződésekre vonatkozó Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM):

Tarifa	Havi megtakarítás	Megtakarítási idő	Teljes megtakarítás a futamidő végén Kamatbónusszal	EBKM Kamatbónusszal
M20	20.000 Ft	58 hónap	1.220.631 Ft	0,77%
M20	100.000 Ft	58 hónap	6.104.693 Ft	1,06%
M21	20.000 Ft	100 hónap	2.108.329 Ft	0,42%
M21	100.000 Ft	100 hónap	10.543.183 Ft	0,59%
M22	20.000 Ft	125 hónap	2.638.127 Ft	0,36%
M22	100.000 Ft	125 hónap	13.192.172 Ft	0,49%
M23	20.000 Ft	159 hónap	3.360.340 Ft	0,30%
M23	100.000 Ft	159 hónap	16.803.241 Ft	0,41%

13. Az Önerő Bónusz akció más akcióval történő összevonhatóságát jelen Hirdetmény **összevonhatóságra vonatkozó része** tartalmazza.

## Jelen Hirdetményben meghirdetett akciók összevonhatósága:

	Éves 5% Kamatbónusz	Megtakarítási bónusz	Gyerek lakáссzámla Megtakarítási bónusszal	Számlanyitási díj részletfizetés	Számlanyitási díj és első havi megtakarítási ráta átkönyvelés	Ráadás 30 bónusz	Önerő Bónusz akció
Éves 5% Kamatbónusz		✗	✗	✓	✓	✗	✓
Megtakarítási bónusz	✗		✗	✓	✓	✗	✗
Gyerek lakáссzámla Megtakarítási bónusszal	✗	✗		✓	✓	✗	✗
Számlanyitási díj részletfizetés	✓	✓	✓		✗	✗	✓
Számlanyitási díj és első havi megtakarítási ráta átkönyvelés	✓	✓	✓	✗		✗	✗
Ráadás 30 bónusz	✗	✗	✗	✗	✗		✗
Önerő Bónusz akció	✓	✗	✗	✓	✗	✗	

✓ = összevonható, ✗ = nem összevonható

A jelen Hirdetményben meghirdetett akciókra vonatkozó lakáskölcsönre, áthidaló kölcsönre és azonnali áthidaló kölcsönre vonatkozó THM értékeket a mindenkor hatályos természetes és jogi személy szerződőkre alkalmazott [teljes hiteldíj mutatókról \(THM\) szóló Hirdetmény](#) tartalmazza. Az akciók hatálya alatt kötött lakás-előtakarékossági szerződésekre egyebekben változatlanul alkalmazni kell a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. az ajánlati nyomtatvány aláírásakor hatályos Üzletszabályzatát (ÜSZ-t) és a kapcsolódó hirdetések feltételeit. A lakás-előtakarékossági szerződés részletes leírását a jelen pontban hivatkozott Üzletszabályzat tartalmazza.

Jelen Hirdetményt a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. az Ügyfélponton kifüggesztéssel, valamint a [www.fundamenta.hu](http://www.fundamenta.hu) hivatalos honlapon (Hasznos, Dokumentumtár menüpont) megjelenítéssel teszi közzé.

Budapest, 2023. június 14.

**Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság**