

Lojalitás Ügyfélprogramról

A 2014. 03. 01.-től visszavonásig megkötött lakás-előtakarékossági szerződésekre – az egyes kuponok érvényességi idejét figyelembe véve – alkalmazott

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a 2014. 01. 21.-től visszavonásig meghirdetett Lojalitás Ügyfélprogram hirdetményét jelen hirdetmény hatálybalépésével visszavonja. A 2014. 01. 21.-től visszavonásig meghirdetett Lojalitás Ügyfélprogram hirdetmény 2014. 01. 21. napjától 2014. 02. 28. napjáig hatályos.

Tájékoztatjuk Tisztelt Ügyfeleinket, hogy a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a Lojalitás Ügyfélprogram keretében, 2014. 03. 01.-től visszavonásig, – az egyes kuponok érvényességi idejét figyelembe véve – az újonnan megkötött lakás-előtakarékossági szerződésekhöz kapcsolódó kedvezményeket nyújt, a jelen Hirdetmény szerinti akciós feltételek teljesülése esetén. Az akció részletes feltételei a következők:

1. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. az akció keretében az alábbi együttes kedvezményeket nyújtja Ügyfelei részére:
 - a) **Kamatbónusz:** az újonnan megkötött lakás-előtakarékossági szerződések első megtakarítási évére, a betéti kamaton felül további 20%-os kamatbónuszt ír jóvá,*
 - b) **Lojalitás Hitel¹** – kedvező azonnali hitellehetőség**: az újonnan megkötött lakás-előtakarékossági szerződésekhez igényelhető lakáscélú hitelterméket nyújt, mellyel a teljes szerződéses összeg kedvezőbb kölcsönkamattal vehető igénybe, mint az azonnali áthidaló kölcsön esetében,
 - c) **Otthonok és Megoldások²** – a Fundamenta negyedéves, színvonalas otthonteremtő magazinja, melyet a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a Lojalitás Kupon felhasználó és új lakás-előtakarékossági szerződést kötő Ügyfeleinek egészen az új szerződésben vállalt megtakarítási idő végéig – annak Ügyfél általi megrendelése esetén – kedvezményként ad (a kedvezmény mértéke a Magazin teljes előfizetői díja, évente postázási költséggel együtt 1 580 Ft).
2. Az akció valamennyi, a jelen hirdetmény érvényességi ideje alatt, **Lojalitás Kuponnal rendelkező lakás-előtakarékoskodó (szerződő) által, a Lojalitás Kuponban meghatározott időszak alatt kötött** lakás-előtakarékossági szerződésre érvényes, ide nem értve a 8. pont szerint 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 Lojalitás Kuponban meghatározott érvényességi időszak alatt tette meg, ideértve a határnapokat is.

¹ A lakás-takarékpénztár által nyújtott azonnali, Lojalitás hitel 83/2010. (III.25.) Korm. rendelet 9. § (1) bekezdés a) pontja szerint számított referencia THM értéke 7,79% (2014. január 1-jén érvényes adatok alapján), ahol a hitel összege 1 millió forint, futamideje 5 év, új lakásszámla megkötésének feltétele a szerződéses összeg 1 %-ának, valamint az 1. havi megtakarításnak a befizetése, továbbá a szerződés létrejöttére irányuló ajánlatnak a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. részéről történő elfogadása. A jelen tájékoztatás nem tekinthető a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. részéről hivatalos ajánlattételnek, az itt leírtak kizárólag a figyelem felkeltését célozzák. A tájékoztatás nem teljes körű, a betéti szerződés részletes leírását az Általános Szerződési Feltételek (Üzletszabályzat) tartalmazza. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. lakáskölcsön mellett értékesített hiteltermékeivel kapcsolatosan bővebb tájékoztatást a www.fundamenta.hu oldalon az információtár menüponton belül a dokumentumtárban található „Tájékoztató azonnali áthidaló kölcsönről lakossági ügyfelek számára 2013.07.01.-től” és „Tájékoztató azonnali áthidaló kölcsönről társasházak, lakásszövetkezetek számára 2013.07.01.-től” elnevezésű dokumentumban találhat. A Lojalitás Hitellel kapcsolatosan bővebb tájékoztatást a www.fundamenta.hu „Kínálatunk” menüponton belül a hiteltermékek között találhat.

² Az Otthonok és Megoldások című lapot előfizetői lapterjesztésben a Magyar Posta Zrt. (Posta, 1138 Budapest, Dunavirág u. 2-6.) terjeszti. A megrendeléssel az ügyfél tudomásul veszi, hogy a Fundamenta-Lakáskassza Kft, mint laptulajdonos felhatalmazása alapján a Postával kerül előfizetői jogviszonyba kerül, amelyet a www.posta.hu weboldalon megtalálható Hírlap Előfizető ÁSZF határoz meg. A megrendeléssel az ügyfél hozzájárul ahhoz, hogy a Posta, az előfizetői adatait (név, kézbesítési cím) nyilvántartásba vétel, elszámolás, valamint tájékoztatás céljából a Fundamenta-Lakáskassza Zrt-nek, valamint a laptulajdonosnak továbbítsa, illetőleg nevezett személyek előfizetői adatait kezeljék, feldolgozzák, egymás számára a megrendelés teljesítése, elszámolás okán átadják. A megrendelés a fentieknek megfelelően tehát az adatátadáshoz, adatkezeléshez és feldolgozáshoz való hozzájárulást is jelenti, azonban ennek megtagadása, és ennek megfelelően a Magazin meg nem rendelése esetén, Ügyfeleink a kupon további kedvezményeitől nem esnek el, azokra továbbra is jogosultak.

Lojalitás Ügyfélprogramról folytatása

A 2014. 03. 01-től visszavonásig megkötött lakás-előtakarékossági szerződésekre – az egyes kuponok érvényességi idejét figyelembe véve – alkalmazott

3. A Lojalitás Kuponra jogosultság feltételei:

- A. az alábbi feltételek valamelyikének megfelelő lakás-előtakarékossági szerződés (előzményszerződés) szerződője megegyezik az újonnan kötött szerződés szerződőjével:
- a) **kiutalási** időszakot, 2013. december 31. napján vagy ezt követően elért lakás-előtakarékossági szerződéssel rendelkezik vagy,
 - b) olyan lakás-előtakarékossági szerződéssel rendelkezik, melyhez négy megtakarítási év után, **állami támogatással történő felmondási szándékot** 2013. december 31. napján vagy ezt követően rögzítünk nyilvántartásunkban vagy
 - c) **nyolc megtakarítási évet**, 2013. december 31. napján vagy ezt követően **elérő** lakás-előtakarékossági szerződéssel rendelkezik, és
- B. a lakás-előtakarékoskodó korábban **nem tiltotta meg, hogy reklámküldeményt küldjön a részére** a Fundamenta-Lakáskassza Kft. és a Fundamenta-Lakáskassza Zrt., és
- C. olyan lakás-előtakarékossági szerződéssel rendelkezik, melyhez **nem vette igénybe** a szerződéskötéskor **a testületi számlanyitási díjkedvezményt**,
- D. **egy Lojalitás Kupont** egy lakás-előtakarékoskodó kizárólag **egyszer használhat fel**, egy új lakás-előtakarékossági szerződés megkötése során.

A Lojalitás Ügyfélprogram hatálya alatt minden hónapban megvizsgálja a feltételek teljesülését a Fundamenta-Lakáskassza Zrt., és a vizsgálat eredménye alapján, postai úton küldi ki a Lojalitás Kupont az arra jogosult Ügyfelei számára.

4. A kamatbónusz **jóváírásának és kifizetésének további feltétele**, hogy az újonnan megkötött lakás-előtakarékossági szerződés, amelyre a kamatbónuszt jóváírja a Fundamenta-Lakáskassza Zrt., **kiutalásra kerüljön**.³
5. A kamatbónusz számításának alapja **az újonnan megkötött szerződésen, az első megtakarítási évben elhelyezett betétösszeg nagysága**. A számítás alapjának felső összeghatára természetes személy szerződő esetén az első megtakarítási évben betétként elhelyezett **240 000 Ft, jogi személy vagy más, nem természetes személy szerződő esetén**⁴ az első megtakarítási évben betétként elhelyezett **1 080 000 Ft**.

³ A lakás-előtakarékossági szerződés kiutalásának részletes feltételeit a vonatkozó jogszabályok alapján kialakított és a felügyeleti szerv által engedélyezett 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 módzatra meghatározott minimális megtakarítási időt és a lakás-előtakarékoskodó megtakarította az adott módzatra meghatározott minimális megtakarítási hányadot, valamint a szerződés elérte az adott módzatra 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-takarékpenztárnál, hogy a kiutalást kész elfogadni. A 6-os és 8-as módzatok kiutalási jellemzőit a szerződés megkötésekor hatályos Általános Szerződési Feltételek 3. sz. és 5. sz. mellékletek tartalmazzák.

⁴ A kamatbónusz összegének alapjául szolgáló betétfizetéseket 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 módzata szerint adható maximális állami támogatás alapjául szolgáló befizetések díjakkal csökkentett összege.

Lojalitás Ügyfélprogramról folytatása

A 2014. 03. 01-től visszavonásig megkötött lakás-előtakarékossági szerződésekre – az egyes kuponok érvényességi idejét figyelembe véve – alkalmazott

6. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a kamatbónusz összegét a megtakarítási idő alatt a kiutalásig elkülönítve kezeli, arra további kamatot, kamatos kamatot nem ír jóvá.
7. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a kamatbónusz összegét az újonnan kötött szerződés kiutalásakor jóváírja és a szerződés teljes megtakarításának részeként fizeti ki⁵, így a kamatbónusszal növelt megtakarítások összegének lakáscélú felhasználását is igazolni kell.
8. A kedvezmény nem jár azon újonnan kötött szerződésekre:
- a) amelyek a 3. pontban leírt feltételek valamelyikének nem felelnek meg (pl. nem kerül sor a lakás-előtakarékossági szerződés fentiek szerinti kiutalására, vagy a kupon érvényességi idején kívüli időszakban kerül megkötésre a szerződés),
 - b) amelyeket a megtakarítási idő alatt a szerződő, írásbeli nyilatkozat alapján csoportos lakáscélú beruházás érdekében felajánl (zárol/engedményez),
 - c) amelyeket testületi díjkedvezményes tarifára kötik (625-629; 826-829),
 - d) amelyek megosztással⁶ létrejött, új lakás-előtakarékossági szerződések.
 - e) amelyek esetén a lakás-előtakarékoskodó a 3. pontban leírt feltételeket teljesíti, azonban a 3. A. pont a)-c) alpontokban leírt feltételek teljesítését megelőző 30 napon belül új lakás-előtakarékossági szerződés megkötésére irányuló írásbeli ajánlatot (az ajánlati nyomtatvány aláírásának napja) tesz.
9. *A kamatbónusz akcióra jogosult lakás-előtakarékossági szerződésekre vonatkozó Egységesített Betéti Kamatláb Mutató (EBKM⁷):

Állami támogatással	Állami támogatás nélkül
5,11% - 13,86%	0,27% - 2,52%

⁵ A kiutalási összeg részletezését a hatályos Általános Szerződési Feltételeink 12. § (2) pontja tartalmazza.

⁶ A megosztással kapcsolatos részletezést a hatályos Általános Szerződési Feltételeink 9. § (1) és (2) pontjai tartalmazzák.

⁷ 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.

Lojalitás Ügyfélprogramról folytatása

A 2014. 03. 01-től visszavonásig megkötött lakás-előtakarékossági szerződésekre – az egyes kuponok érvényességi idejét figyelembe véve – alkalmazott

10. **A kamatbónusz akcióra jogosult lakás-előtakarékossági szerződések lakáskölcsönére, áthidaló kölcsönére és a Lojalitás Hitelre vonatkozó Teljes Hiteldíj Mutató (THM⁸):

2014.01.21–2014.02.28-ig érvényes THM értékek:	Lakáskölcsön THM	Lojalitás Hitel THM	Áthidaló kölcsön THM
523-as módozat szerint	7,45%	7,27 - 16,95%	6,04 - 13,85 %
6x1, 6x2, 6x3, 6x0 és 6x4-es módozatok szerint	7,46%		
8x1, 8x2, 8x3 és 8x4-es módozat szerint	5,23%		

2014.03.01–visszavonásig érvényes THM értékek:	Lakáskölcsön THM	Lojalitás Hitel THM	Áthidaló kölcsön THM
523-as módozat szerint	7,45%	6,61 - 15,12%	5,38 - 13,85%
6x1, 6x2, 6x3, 6x0 és 6x4-es módozatok szerint	7,45%		
8x1, 8x2, 8x3 és 8x4-es módozat szerint	5,22%		

11. A Lojalitás Ügyfélprogram hatálya alatt kötött lakás-előtakarékossági szerződésekre egyebekben változatlanul alkalmazni kell a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. mindenkor hatályos Általános Szerződési Feltételeit (Üzletszabályzatát), továbbá a Lojalitás Hitelre a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. mindenkor hatályos Áthidaló és Lakáskölcsön Szerződés Általános Feltételeit. A lakás-előtakarékossági szerződés részletes leírását a jelen pontban hivatkozott Üzletszabályzat tartalmazza.

Jelen Hirdetmény közzétételére a személyes ügyfélszolgálaton történt kifüggesztés, valamint a www.fundamenta.hu hivatalos honlapunkon, a Dokumentumtár menüpont alatt való megjelenés útján kerül sor.

Budapest, 2014. 02. 28.

Dr. Gergely Károly
elnök-vezérigazgató
sk.

Dr. Nagy Ernő
stratégiai és fejlesztési igazgató
sk.

Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zártkörűen Működő Részvénytársaság

⁸ 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. § (3) bek. alapján a legközelebbi - a hiteltípusra létező - összeget és futamidőt vette figyelembe.

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény (továbbiakban Ftv.) 3. § 20. pontja szerint, a teljes hiteldíj mutató (THM): a hitel teljes díjának aránya a hitel teljes összegéhez éves százalékában kifejezve. Az Ftv. 3. § 10. pontja szerint a hitel teljes díja: a hitelező által ismert minden olyan - a teljes hiteldíj mutató számításánál a külön jogszabály szerint figyelembe veendő - ellenszolgáltatás, amelyet a fogyasztó a hitelszerződés kapcsán megfizet. A Korm. rendelet 3. § (1) bekezdése szerint a teljes hiteldíj mutató (a továbbiakban: THM) számításánál figyelembe kell venni a fogyasztó által a hitelszerződés és a lízingszerződés (a továbbiakban együtt: hitelszerződés) kapcsán fizetendő összes díjat (ideértve a kamatot, díjat, jutalékot, költséget és adót), valamint a hitelhez kapcsolódó járulékos szolgáltatások költségeit, ha a hitelező vagy a lízingbe adó (a továbbiakban együtt: hitelező) számára ismertek, továbbá a szolgáltatás igénybevételét a hitelszerződés megkötéséhez vagy ajánlat szerinti megkötéséhez a hitelező előírja. Az induló THM a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. szerződéskötéskor érvényes ügyleti kamatlába, valamint a szerződéskötéskor ismert, felmerülő költségek figyelembevételével kerül kiszámításra. A THM meghatározása az aktuális feltételek és a hatályos jogszabályok figyelembevételével történik, a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat.