

Ajánlat kitöltése

Az ügyfél a <https://partner.fundamenta.hu/web/guest/online-kotes> címen keresztül éri él az online szerződéskötés felületet, amelyen a lakás-előtakarékossági szerződéses ajánlat kitöltése történik, és egyben az ajánlat rögzítése is. Az online kitöltött nyomtatvány nem minősül írásba foglalt szerződésnek. Az ajánlatot rögzítjük, mely utóbb is hozzáférhető lesz az ügyfél számára – az ajánlat rögzítését követően közvetlenül – küldött visszaigazoló levél mellékletében szereplő PDF formátumú fájlban. A szerződéses ajánlat az ügyfél általi aláírással hatályosul, melyhez a Fundamenta-Lakáskassza Kft. közvetítőt (futár) vesz igénybe, aki a Fundamenta-Lakáskassza Kft. (1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.) megbízásából jár el, a futárról továbbiak a www.fundamenta.hu/fundamenta-lakaskassza-kft Pénzügyi Közvetítő Kft. tájékoztatói alatt levő dokumentumból ismerhetők meg. A szerződéskötés nyelve magyar.

A www.fundamenta.hu felületen a szerződéskötési folyamat az alábbi lépéseken halad végig:

1. Számítás
2. Adatok
3. Adatellenőrzés
4. Aláírási mód
5. Fizetési modul

A **Számítás** oldalon található a kalkulátor, amely segítségével az ügyfél igényeinek megfelelően elvégezheti a lakásszámla megtakarítás számítását. A kalkuláció történhet havi megtakarítás vagy felvehető szerződéses összeg beállítása alapján. A számítás elvégzéséhez szükséges még a futamidő kiválasztása a rendelkezésre álló lehetőségek közül. A megadott paraméterek alapján elvégezve a kalkulációt az oldalon megjelennek kerülnek a részletes számítási eredmények.

Szintén ezen a felületen jeleníti meg az Online kötés az elérhető termékakciókat. Több akció is igénybe vehető/kapcsolható egy – egy ajánlathoz, továbbá a rendszer kezeli az egymást kizáró akciókat is.

Új lakás-előtakarékossági szerződés kötése esetén lehetőség van a megfelelő módozat kiválasztására azaz:

- Szerződéses összeg („felvehető összeg”) vagy havi megtakarítás (A vállalt rendszeres megtakarítás nem tartalmazza a havi számlavezetési díjat.)
- Szerződéses módozat (Tarifa) („Futamidők”)

Tovább lépve az **Adatok** oldalra a szerződéskötéshez szükséges információkat, azonosító adatokat kell megadni.

A szerződőre vonatkozóan a következő adatok megadása szükséges:

- e-mail cím,
- telefonszám,
- név (vezetéknév és utónév),
- születési név,
- állampolgárság,
- születési hely és idő
- anyja születési neve,
- igazolvány típusa, igazolvány száma,
- lakcímkártya száma,
- lakcím,
- levelezési cím.

A szerződésre vonatkozóan a következő adatok megadása szükséges:

- kedvezményezettre vonatkozó személyes adatok,
- a fizetésre vonatkozó bankszámla adatok,
- csoportos beszedési megbízás beállításához szükséges adatok. (csoportos beszedési megbízás fizetési mód esetén a választható terhelési napok 8-15 között lehetnek).

A kitöltést kitöltési útmutató támogatja.

Amennyiben az ügyfél megadja e-mail címét, a továbbiakban megadott minden automatikusan ment és 30 napig megőrzi a rendszer adatbázisa, így az online kötési folyamatban az adatbevitel megszakítható, az addig beállított/bevitt adatok később előhívhatók és a folyamat folytatható. Amíg az e-mail címet nem adja meg az ügyfél, nem történik mentés sem, megszakítás esetén a folyamat nem folytatható. Az adatok megadása során ellenőrző és hibajelző funkciók támogatják a helyes kitöltést. A szerződéskötés folytatása két módon lehetséges:

- Az ügyfél az oldalt a „Mentek és később folytatom a kitöltést” funkció használatával hagyja el: ekkor ellenőrzi a rendszer, hogy megadásra került-e az e-mail cím. Amennyiben igen, az ügyfél a megadott e-mail címre küldött üzenet formájában egy linket kap, amelyre kattintva visszatérhet a korábban megszakított szerződéskötési folyamathoz. Amennyiben nem adott meg korábban e-mail címet, úgy erre vonatkozó felszólítást kap. Az e-mail cím megadását követően menti a rendszer a már kitöltött mezők adatait, valamint a kalkulációs adatokat, az ügyfél pedig megkapja a folytatáshoz szükséges linket tartalmazó e-mailt.
- Az ügyfél elnavigál az oldalról: a rendszer napi rendszerességgel megvizsgálja a megkezdett, de nem véglegesített szerződéskötési eseteket. Ekkor az ügyfél szintén e-mail formájában automatikusan megkapja a linket, amely segítségével visszatérhet a szerződéskötési folyamathoz. Az **Adatellenőrzés** oldalon ellenőrizheti és a helytelenül megadott adatok online felületen való szerkesztésével, átírásával kijavíthatja az ügyfél az előzőekben megadott személyes, illetve a szerződéssel kapcsolatos adatokat. Amennyiben ezeket jóváhagyja, a szerződést e paraméterekkel köti meg.

Az **Alírási mód** oldalon az ügyfél a szerződés aláírásának mikéntjéről, valamint az első befizetés módjáról nyilatkozhat. A szerződés véglegesítésekor a szerződéses adatok végső verzióját menti a rendszer az adatbázisában, valamint az ügyfél visszaigazoló e-mail üzenetet kap, amely csatolmányként tartalmazza a kitöltött lakás-előtakarékossági szerződési ajánlatot PDF formátumban. Az ajánlat aláírásához az online szerződéskötést követő napokban a Fundamenta-Lakáskassza Kft. által megbízott futárcég munkatársa felveszi a kapcsolatot az ügyféllel időpont egyeztetése céljából. Személyes találkozás keretében a futár azonosítja az ügyfelet, az ügyfél aláírja a szerződést, valamint átadja a szükséges egyéb dokumentumokat. A lakás-előtakarékossági szerződéskötési ajánlat aláírását követően a futárcég azt eljuttatja a Fundamenta-Lakáskassza Kft. központjába, ahol a szerződést rögzítik a számlavezető rendszerben. A futár felkeresi azon ügyfeleket, akik online töltötték ki az ajánlati nyomtatványt és egyben azonosítja az ügyfeleket a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény alapján. A rögzítés tényéről az ügyfél levélben kap tájékoztatást, visszaigazolást, amely visszaigazolással jön létre a lakás-előtakarékossági szerződés.