

# Tájékoztató magánszemélyek részére a lakás-előtakarékossági szerződés felhasználási lehetőségeiről

**A szerződés kiutalása a megtakarítási időszak végleges lezárását jelenti, amely nem azonos a kifizetéssel. A kifizetésre a Nyilatkozat, valamint a szükséges dokumentumok beérkezése és feldolgozása után, a kiutalási időpontot és valamennyi kifizetési feltétel teljesítését követő 15 napon belül kerülhet sor.**

Döntése meghozatalához kérjük, figyelmesen olvassa el jelen levelünket és a felhasználási lehetőségekre vonatkozó tájékoztatónkat.

## 1. LAKÁSKÖLCSÖN IGÉNYLÉSE (TELJES SZERZŐDÉSES ÖSSZEG FELHASZNÁLÁSA)

Felhívjuk figyelmét, hogy a lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény (továbbiakban: Ltp. tv.) értelmében a 2018. október 17. napját megelőzően kötött lakás-előtakarékossági szerződés megtakarítási idejének meghosszabbítása esetén állami támogatás a meghosszabbított megtakarítási időre nem illeti meg a lakás-előtakarékoskodót, az állami támogatás ezen meghosszabbított megtakarítási időre nem igényelhető.

Amennyiben lakáscélja megvalósításához **lakáskölcsönt** szeretne igénybe venni, úgy azt a **Nyilatkozat 1-es pontjának megjelölésével** kezdeményezheti.

Érdemes az évi fix kamatozású, forint alapú lakáskölcsönt választania, hiszen kiadásait előre tervezheti, mert a havonta fizetendő törlesztőrészlet a kölcsönszerződés teljes futamideje alatt állandó.

A lakáskölcsön kamatairól részletesebb információt THM hirdetményünkben olvashat, mely honlapunkon a [www.fundamenta.hu/dokumentumtar](http://www.fundamenta.hu/dokumentumtar) **Egyéb hirdetmények** kategória alatt érhető el.

A hiteligényléshez szükséges dokumentumok honlapunkon [www.fundamenta.hu/dokumentumtar](http://www.fundamenta.hu/dokumentumtar) a **Hiteligényléshez kapcsolódó dokumentumok** kategória alatt, **A hitelkérelem dokumentumai** megnevezésű dokumentumban olvashatóak.

A dokumentumok kitöltéséhez és azok összegyűjtéséhez további segítséget a honlapunkon, a [www.fundamenta.hu/dokumentumtar](http://www.fundamenta.hu/dokumentumtar), Hiteligényléshez kapcsolódó dokumentumok alatt található Tájékoztató a hiteligényléshez és A hitelkérelem dokumentumai megnevezésű dokumentumok biztosítanak. A lakáskölcsön igényének teljesítéséről Társaságunk döntést hozni kizárólag a hiánytalan dokumentáció beérkezését és a hitelképesség-vizsgálatot követően tud. Pozitív hitelbírálat esetén postázzuk Önnek az aláírandó kölcsönszerződéseket és a teljesítendő kifizetési feltételek listáját. Az igényelt kölcsönösszeget a kölcsönszerződésben meghatározott kifizetési feltételek teljesülését követő 15 napon belül, a kiutalást követő hónapban folyósítjuk. A teljes megtakarítás és a lakáskölcsön kifizetését egyidejűleg teljesítjük.

A hitelképesség-vizsgálatához kapcsolódó dokumentumokat a kiutalási időszak kezdetétől legkésőbb a kiutalás időpontot követő 6 hónapon belül szükséges benyújtania, ellenkező esetben Társaságunk jogosult a lakáskölcsön folyósításának megtagadására.

Amennyiben lakáscélja megvalósításához a lakáskölcsön egy részére van szüksége, a szerződéses összeg csökkentésével lehetősége van a felvehető lakáskölcsön összegét csökkenteni. **Tájékoztatjuk, hogy a felvehető lakáskölcsön minimális összege 100.000 Ft.**

Abban az esetben, ha lakáscélja megvalósításához a szerződéses összegben megjelölt lakáskölcsön összegén felül további összegre lenne szüksége, úgy új lakás-előtakarékossági szerződés megkötésével azonnali áthidaló kölcsönt vehet igénybe.

Felhívjuk figyelmét, hogy az Ltp. tv. értelmében, a 2018. október 17. napjától kötött lakás-előtakarékossági szerződések esetében a lakás-előtakarékoskodót állami támogatás nem illeti meg.

## 2. LAKÁSKÖLCSÖN NÉLKÜLI IGÉNYLÉS (TELJES MEGTAKARÍTÁS FELHASZNÁLÁSA)

Abban az esetben, ha lakáscélja megvalósításához nem kíván **lakáskölcsönt** igénybe venni, azaz arról **véglegesen lemond**, kérjük, jelölje meg a **Nyilatkozat 2-es** pontját.

A honlapunkon ([www.fundamenta.hu/dokumentumtar](http://www.fundamenta.hu/dokumentumtar)) elérhető **„Tájékoztató a lakáscél igazolásról magánszemélyek részére”** elnevezésű tájékoztatónk alapján a kifizetés előtt szükséges lakáscél igazolásához benyújtandó dokumentum(oka)t szíveskedjen a Nyilatkozattal egyidejűleg megküldeni Társaságunk részére.

Felhívjuk figyelmét, hogy a lakás-előtakarékossági szerződéshez kapcsolódóan benyújtandó, a lakáscél igazolásául szolgáló dokumentum(ok) másolati okiratának az eredeti példánnyal, példányokkal mindenben megegyezőnek szükséges lenniük, valamint az(oka)t más lakás-előtakarékossági szerződés lakáscélú támogatás igazolásaként felhasználni nem lehetséges.

**Vásárlás-csere, új építésű ingatlan vásárlása, valamint pénzügyi lízingszerződéshez szükséges önerő finanszírozása lakáscél választása esetén** lehetőség van arra, hogy a finanszírozott ingatlan tulajdoni lapját Társaságunk kérje le a TAKARNET rendszerből (**utólagos lakáscél igazolásként, a kifizetést követő 180 napon belül**), a Díjtáblázatban meghatározott díj ellenében.

**Erre vonatkozó igényét a Nyilatkozat A pontjában, a fenti lakáscélok közül választva, az Utólagos lakáscél igazolás részénél jelölheti!**

**Felhívjuk figyelmét, hogy azon lakáscélok esetén, melyeknél már a kifizetést megelőzően** szükség van a finanszírozni kívánt ingatlan 30 napnál nem régebbi tulajdoni lapjára, azt **Társaságunk az ügyél előzetes hozzájárulása alapján kéri le** elektronikus dokumentumként szolgáltatott hiteles tulajdonilap-másolatként a földhivatali adatbázisból (TAKARNET), a Díjtáblázatban meghatározott díj ellenében, mely összeg a betétszámla egyenlegét terheli.

## 3. A SZERZŐDÉSSEL KAPCSOLATOS TOVÁBBI LEHETŐSÉG(EK)

**3.1.** Ha **lakáscélját később kívánja megvalósítani** és ezért nem kéri a kiutalást, vagy annak elfogadásáról a lakás-előtakarékossági szerződés felhasználásának lehetőségei tárgyú levelünkben meghatározott határidőig nem nyilatkozik Társaságunk részére, úgy lakás-előtakarékossági szerződése hatályban marad, azonban további betételhelyezési kötelezettség nem terheli. Amennyiben azonban további betételhelyezést teljesít, úgy felhívjuk figyelmét, hogy az Ltp. tv. értelmében azokat állami támogatás nem illeti meg.

A kiutalásra vonatkozó igény írásban bármikor kezdeményezhető, az Üzletszabályzatban (Üzletszabályzat; továbbiakban: ÜSZ) foglaltak figyelembevételével.

**3.2.** A szerződéses összeg emelésével tovább takarékoskodhat, ezzel a felvehető lakáskölcsön összege is növekszik, azonban befizetései után állami támogatásra a továbbiakban már nem jogosult.

**3.3.** Amennyiben jelenleg nincs tervben és a jövőben sem várható, hogy lesz igazolható lakáscélja, kérjük, hogy a szerződés számára hivatkozva külön levélben (felmondási nyilatkozatban, melyre minta a [www.fundamenta.hu/dokumentumtar](http://www.fundamenta.hu/dokumentumtar) **Dokumentumok betétszámlához** alatt érhető el) szíveskedjen tájékoztatni Társaságunkat. Felmondásában feltétlenül jelezze, hogy lemond a jóváírt összes állami támogatásról, – melyet Társaságunk az arra jóváírt betéti kamattal együtt visszautal a Magyar Államkincstárnak –, valamint adja meg, hogy banki átutalással vagy postai úton kéri a kifizetést a saját befizetések és az arra jóváírt kamatok összegére vonatkozóan.

Banki átutalás esetén kérjük, írja meg a pontos bankszámlaszámot és a bankszámla-tulajdonos nevét. Postai úton történő kifizetés esetén – amely a vonatkozó Díjtáblázat szerint díjköteles – adja meg a kifizetés helyéül szolgáló pontos címet.

Felhívjuk figyelmét, hogy **jelen tájékoztató nem teljes körű, a lakás-előtakarékossági szerződés részletes leírását az ÜSZ tartalmazza.**

## EGYÉB TUDNIVALÓK

**Kérjük, hogy csak az egyik, a szándékának megfelelő Nyilatkozatot jelölje meg.** Szerződését Nyilatkozatának megfelelően véglegesen lezárjuk, azon további módosítás nem hajtható végre.

A lakás-előtakarékossági szerződéshez kapcsolódó lakáscélú felhasználás minden esetben az állami támogatás jogosultja vagy annak közeli hozzátartozója javára kell megtörténni. Abban az esetben, ha az állami támogatásra jogosult személy közeli hozzátartozója javára kerül felhasználásra a szerződés, kérjük, kitöltve és aláírva küldje vissza a **Nyilatkozat a lakás-előtakarékossági szerződés közeli hozzátartozó javára történő lakáscélú felhasználásról** szóló mellékletünket is.

A lakás-előtakarékossági szerződések vonatkozásában, a betéti szerződésre irányadó díjak az ajánlati nyomtatvány aláírásakor, míg lakáskölcsön igénylése esetén a díjak és a költségek a hitelkérelem befogadásakor hatályos Díjtáblázatunk alapján kerülnek felszámításra, mely díjak a Díjtáblázat 1. sz. mellékletében foglaltak szerint változhatnak. Társaságunk a lakáskölcsön folyósítását minden esetben bankszámlára történő átutalással, díjmentesen teljesíti.

**Lakáscélú felhasználás igazolása:** az Ltp. tv. 24. § (3) és (5) bekezdése előírja a lakás-takarékpénztártól felvett teljes összeg lakáscélú felhasználásának és ennek megfelelő dokumentumokkal történő igazolásának kötelezettségét. Az igazolásról részletes tájékoztatás a [www.fundamenta.hu/dokumentumtar](http://www.fundamenta.hu/dokumentumtar) alatt, a **Dokumentumok lakáscélúigazoláshoz** pontban olvasható.

Az igazolás elmulasztása esetén a kifizetett állami támogatás teljes összegét kamatokkal együtt vissza kell fizetnie, és Társaságunk a lakáskölcsön szerződést azonnali hatállyal felmondja.

A szerződéses összeg rendelkezésre tartásáért rendelkezésre tartási jutalékot Társaságunk nem számít fel.

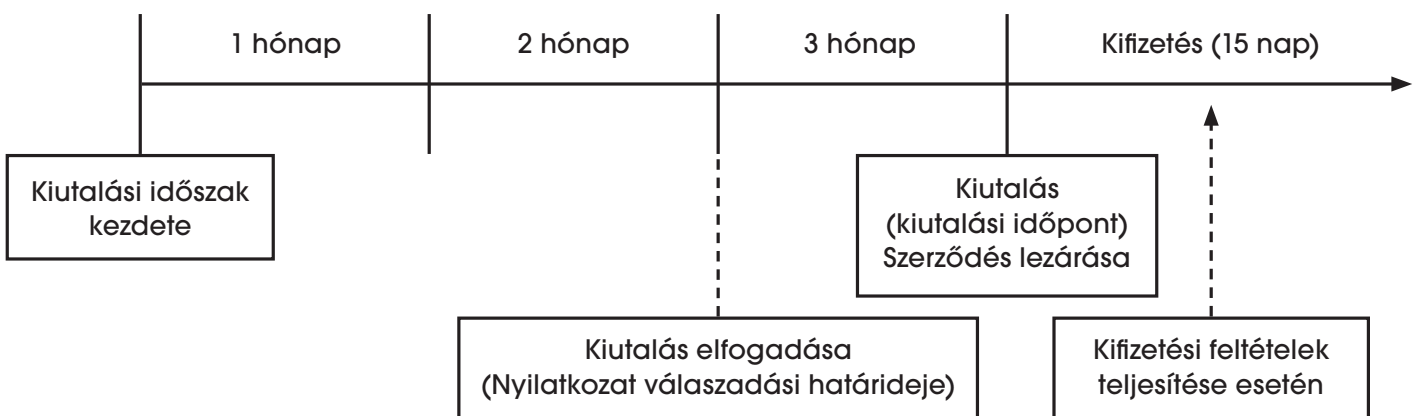
Társaságunk Adatvédelmi Tájékoztatója a [www.fundamenta.hu](http://www.fundamenta.hu) oldalon található.

Az ÜSZ-ről, a Díjtáblázatról, az Ltp. tv.-ről és a kapcsolódó, 215/1996. (XII.23.) és 47/1997. (III.12.) Korm. rendeletekről bővebb információ honlapunkon, Ügyfélpont irodánkban, TelefonBankár szolgáltatásunkon, továbbá Személyi Bankár- és Partnerhálózatunkon keresztül érhető el.

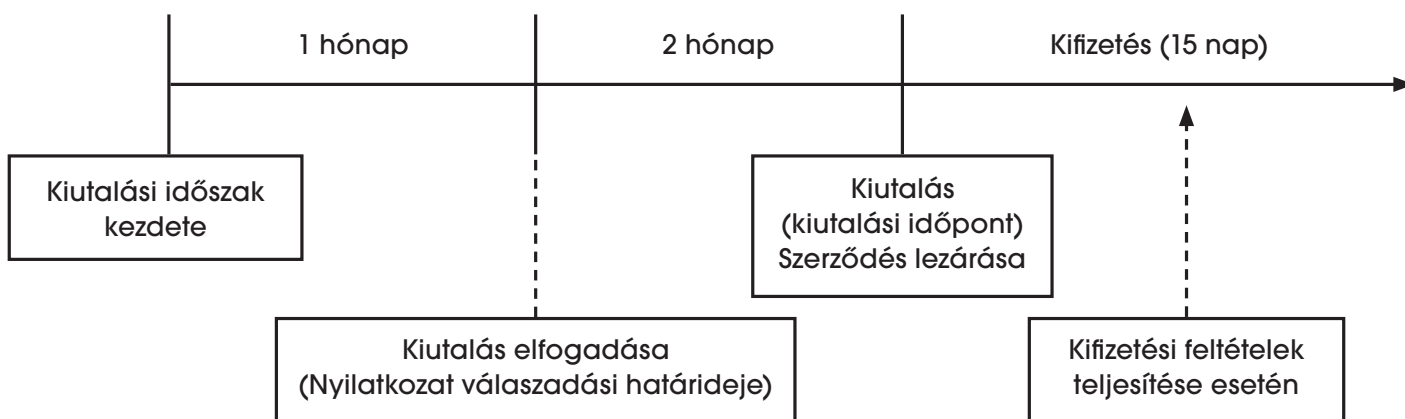
A felhasználási lehetőségektől függetlenül, Önnek lehetősége van új lakás-előtakarékossági szerződés kötésére, az elérhető módokat vonatkozóan részletes tájékoztatást honlapunkon olvashat.

A kiutalás folyamatának lépéseire az alábbi ábra nyújt segítséget.

### 2017. június 30. napjáig kötött lakás-előtakarékossági szerződések esetén:



## 2017. július 1. napjától kötött lakás-előtakarékossági szerződések esetén:



## ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSSAL KAPCSOLATOS TEENDŐK A KIFIZETÉSHEZ

A 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról értelmében (továbbiakban Pmt.) a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. köteles az ügyfelet, annak meghatalmazottját, a szolgáltatónál eljáró rendelkezésre jogosultat, továbbá a szolgáltatónál eljáró képviselőt azonosítani és személyazonosságának igazoló ellenőrzését elvégezni. Köteles továbbá biztosítani, hogy az ügyfélre vonatkozóan a Pmt. 7-10. § alapján rendelkezésre álló adatok és okiratok naprakészek legyenek.

A jogszabályi megfelelés, valamint az Ön által kezdeményezett ügylet megvalósulása érdekében kérjük, hogy – amennyiben még nem tette – kitöltve és aláírva szíveskedjen visszajuttatni Társaságunk részére – a szerződéshez kapcsolódó összes szereplőre, úgymint szerződő, cselekvőképes<sup>1</sup> kedvezményezett személyére vonatkozóan – a honlapunkon ([www.fundamenta.hu/dokumentumtar](http://www.fundamenta.hu/dokumentumtar)) „Ügyfél-átvilágítás dokumentumai” kategóriában elérhető „**Kiemelt azonosítási adatlap**”-ot, valamint az **azonosító okmányai(k)nak másolatát**. A Kiemelt azonosítási adatlap az üzletkötő aláírása nélkül is beküldhető.

Elfogadható azonosító okmányok magyar állampolgár esetén:

- a személyazonosításra alkalmas igazolvány (személyazonosító igazolvány, vagy kártyás vezetői engedély, vagy útlevél), mindkét oldalának olvasható másolata
- magyarországi lakóhely vagy tartózkodási hely esetén a lakcímkártya lakcímet igazoló oldalának olvasható másolata

Elfogadható azonosító okmányok külföldi állampolgár esetén:

- úti okmányának vagy személyazonosító igazolványának olvasható másolata, feltéve, hogy az magyarországi tartózkodásra jogosít, a tartózkodási jogot igazoló okmányának vagy tartózkodásra jogosító okmányának olvasható másolata, magyarországi lakcímet igazoló hatósági igazolványának (amennyiben lakóhelye vagy tartózkodási helye Magyarországon található) olvasható, a lakcímet igazoló oldalának másolata.

A dokumentumok beküldésének lehetőségei:

- elektronikus úton: WebBankár rendszeren keresztül: <https://ebank.fundamenta.hu/>
- postai úton: Fundamenta-Lakáskassza Zrt., 1922 Budapest címre
- személyi bankáron keresztül: vegye fel a kapcsolatot Személyi bankárjával
- ügyfélponton keresztül: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61. szám alatt

<sup>1</sup> Cselekvőképes minden olyan személy, akinek cselekvőképességét törvény vagy a bíróság gondnokság alá helyezést elrendelő ítélete nem korlátozza.

**WebBankár szolgáltatásunkkal gyorsan, egyszerűen, kényelmesen intézheti ügyeit, valamint ügyfél-átvilágítással kapcsolatos teendőit.** A regisztrációhoz, és a belépéshez **szükséges az ügyfélazonosító száma, valamint** az Ön által megadott mobil **telefonszám**. Amennyiben telefonszámát még nem bocsátotta rendelkezésünkre, vagy megváltozott, kérjük, jelezze azt TelefonBankárunkon (06-1-411-81-81) keresztül.