

Tájékoztató a munkáltatók által adómentesen (pl. Cafeteriában) nyújtható törlesztési támogatás Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-nél történő felhasználhatóságáról

A jogalkotó módosította a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. (továbbiakban SZJA tv.) adómentes juttatásokról szóló rendelkezéseit 2014. január 1-ei hatállyal. A módosítás értelmében a munkáltatónak lehetősége van rá, hogy a munkavállalója részére lakáscélú kölcsön visszafizetéséhez, törlesztéséhez is adómentes támogatást nyújtson, akár a Cafeteria juttatások keretében is¹.

Amennyiben az Ön munkáltatója az Ön részére nyújt ilyen juttatást, akkor kérjük, hogy figyelmesen tekintse át a jelen tájékoztatónkat.

MIT KELL TENNIE ÖNNEK, MINT ÜGYFÉL?

Amennyiben Ön munkáltatójától törlesztési hozzájárulásban részesül és a támogatás összegét a 15/2014 (IV.3.) NGM rendelet 2. § szerint a munkáltatója megbízásából valamely hitelintézet, kincstár vagy a munkáltatója közvetlenül utalja a hitelszámlájára jeleznie kell a Fundamenta-Lakáskassza Zrt., mint hitelező felé, hogy a fenti törvényi rendelkezés által biztosított adómentes keretösszegeből kívánja a továbbiakban részben, vagy egészben törleszteni az azonnali áthidaló, áthidaló- vagy lakáskölcsönét, vagy egy másik hitelintézettől felvett kölcsön fedezeteként szolgáló betétszerződés havi megtakarítását.

Ehhez a jelen tájékoztató mellékletét képező Nyilatkozatot kérjük aláírva – az első munkáltatói kifizetés előtt 15 nappal – benyújtani a Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-hez (Postacímünk: Fundamenta-Lakáskassza Zrt. Budapest 1922). Amennyiben Ön több kölcsönszerződés teljesítéséhez részesül támogatásban, illetve egy kölcsönszerződéshez kapcsolódóan több személy kap támogatást, akkor szerződésenként és személyenként is külön-külön nyilatkozat kitöltését kérjük!

A TÖRLESZTÉSI TÁMOGATÁS FELHASZNÁLHATÓSÁGÁNAK LEHETŐSÉGEI:

A. FUNDAMENTA-LAKÁSKASSZA ZRT. ÁLTAL FOLYÓSÍTOTT KÖLCSÖN

1. Havonta, a törlesztő részletnek megfelelő befizetést teljesít a számlára.

Azonnali áthidaló- és áthidaló kölcsön esetén a havi törlesztő részlet a betétszámla tarifális rátájából, a havi kamatösszegeből és a havonta felszámításra kerülő számlavezetési díjből áll. Lakáskölcsön esetében a havi törlesztőrészt a szerződéses összeg ezrelékében került meghatározásra a tarifa függvényében, amelyet a módosított leírása tartalmaz az ÁSZF 3-5. mellékletében.

2. Egyösszegű befizetést teljesít a kölcsönszámlára, amely összeget (rész)előtörlesztésként kíván felhasználni.

Azonnali áthidaló és áthidaló kölcsön esetén a kölcsönszerződés (értve ez alatt az egyoldalú tartozás elismerésről szóló közjegyzői okiratot is) módosítására kerül sor. Ez díjköteles szerződés-módosításnak minősül a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. mindenkor hatályos Díjtáblázatában meghatározott feltételek szerint. Lakáskölcsön esetén az egyösszegű befizetés rendkívüli törlesztésnek számít, a fennálló tőketartozást csökkenti, a havi fizetendő törlesztőrészt változatlan marad, a kölcsön futamideje rövidül.

¹ Az SZJA tv. 1. számú mellékletének 2.7. pontja szerint a munkáltató által lakáscélú felhasználásra a munkavállalónak hitelintézet vagy a kincstár útján, annak igazolása alapján, a 9.3. pontban és az adópolitikáért felelős miniszter rendeletében meghatározott feltételek és eljárás szerint nyújtott, vissza nem térítendő támogatás (ideértve a munkáltató által lakáscélú felhasználásra nyújtott kölcsön elengedett összegét, továbbá a lakáscélú felhasználásra hitelintézettől vagy korábbi munkáltatótól felvett hitel visszafizetéséhez, törlesztéséhez, a hitelhez kapcsolódó más kötelezettségek megfizetéséhez nyújtott támogatást is) a vételár, a teljes építési költség vagy a korszerűsítés, akadálymentesítés költségének 30 százalékáig, de több munkáltató esetén is a folyósítás évét megelőző négy évben ilyenként folyósított összegekkel együtt legfeljebb 5 millió forintig terjedő összegben, feltéve, hogy a lakás szobaszáma nem haladja meg a méltányolható lakásigényt (lakáscélú munkáltatói támogatás), azzal, hogy a lakáscélú munkáltatói támogatásra vonatkozó rendelkezések alkalmazásában a pénzügyi vállalkozástól lakáscélú felhasználásra felvett hitel a lakáscélú felhasználásra hitelintézettől felvett hittel esik egy tekintet alá;

B. MÁS HITELINTÉZET ÁLTAL FOLYÓSÍTOTT KÖLCSÖN FEDEZETEKÉNT SZOLGÁLÓ BETÉTSZERZŐDÉS

1. Bankra zárolt betétszerződés esetén a vállalt havi megtakarítás összege fedezhető munkáltatói támogatásból, melyhez a bank írásbeli nyilatkozata szükséges arra vonatkozóan, hogy hozzájárulnak a havi megtakarítás munkáltatói támogatásból történő fizetéséhez és érvényben lévő csoportos beszedési megbízás esetén annak szüneteltetéséhez. A havi megtakarítás összegének minden hónap 13-áig szükséges beérkeznie.

FELHÍVJUK FIGYELMÉT, HOGY

- Amennyiben a munkáltatója felé igazolást kell benyújtania, azt Önnek külön kell kérelmeznie cégünkötől, amelynek díját a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. mindenkor hatályos Díjtáblázata tartalmazza.
- A törlesztési támogatás összegét azonnali áthidaló és áthidaló kölcsönnél legfeljebb a havi törlesztő részlet (tarifális ráta + kamat + havi számlavezetési díj) erejéig (évközi folyósítás esetén a még hátralévő hónapokra), vagy előtörlesztésként/részelőtörlesztésként, lakáskölcsön esetében a teljes beérkezett összeg erejéig lehet felhasználni.
- A munkáltatók felelőssége megvizsgálni és ellenőrizni, hogy a munkavállaló lakáscélú kölcsöne megfelel-e az 1995. évi CXVII. tv. 1. számú melléklete 9.3. pontjában leírtaknak, továbbá, hogy a tárgybeli lakáscél méltányolhatónak minősül-e, illetőleg a juttatott összeg megfelel-e az egyéb jogszabályi feltételeknek. Ebből következően a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. a munkáltatói támogatás jogszabályi feltételeit nem vizsgálja, annak megítélése minden esetben a munkáltató és a munkavállaló közös felelőssége.
- A havi esedékes törlesztő részlet beérkezési határideje minden hónap 15-e. Amennyiben ezt követően érkezik a befizetés, az már késedelmes teljesítésnek számít, ezért az Általános Szerződési Feltételek és a mindenkor hatályos Díjtáblázat szerint hitelkésedelmi díj kerül felszámításra.
- Amennyiben a munkáltató által nyújtott támogatás összege nem éri el a havi törlesztőrészlet mértékét, úgy a fennmaradó összeg befizetéséről a kölcsönszerződés adósának egyedi átutalással kell gondoskodnia. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. részösszegekre csoportos beszedést nem indít.
- A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. nem felel azon károkért, melyek a munkáltatói támogatás nem megfelelő időpontban történő megfizetéséből adódnak, ide értve a banknak visszaigazolt célkiutalási dátum későbbi időpontra történő módosulását.

Kérjük, hogy amennyiben felújítást (vagy vegyes lakáscél esetében felújítást is) jelölt meg a folyósított hitel lakáscéljaként, akkor a nyilatkozat kitöltése és továbbítása előtt jelezze Társaságunk felé az előzetes igazolás kiállítás igényét.

AZ IGAZOLÁSBAN RÉSZLETESEN TÁJÉKOZTATNI FOGJUK ÖNT AZ ALÁBBI ADATOKRÓL:

- Folyósított összeg lakáscélonkénti bontásban
- Havi törlesztő részlet lakáscélonkénti bontásban

A FENTI INFORMÁCIÓK ALAPJÁN KÉRJÜK, HOGY VEGYE FIGYELEMBE A NYILATKOZAT KITÖLTÉSEKOR, HOGY

- Egyösszegű támogatás esetén a támogatás összege nem haladhatja meg a „nem felújítás lakáscélra” folyósított hitel összegét, amely összegről az igazolásban előzetesen tájékoztattuk Önt.
- Havonta fizetendő támogatás esetén a támogatás összege csak a „nem felújítás lakáscélra” folyósított hitelösszeggel arányos havi törlesztő részletre fordítható. A felújítás lakáscélra folyósított hitelösszeggel arányos havi törlesztő részlet megfizetéséről Önnek kell gondoskodnia.

Budapest, 2018. 07. 18.
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.

Szerződésszám: _____ Születési dátum: _____

Ügyfél neve: _____

Anyja neve: _____

Ügyfél címe: _____

Adóazonosító jel: _____

Ezúton nyilatkozom, hogy a munkáltatóm által 2018. évre összesen, adómentesen nyújtott lakáscélú munkáltatói támogatás terhéreFt-ot, azazforintot a Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-nél lévő kölcsönöm törlesztésére kívánom fordítani az alábbi módon (Kérjük, hogy csak egy válaszlehetőséget jelöljön meg!):

A. FUNDAMENTA-LAKÁSKASSZA ZRT. ÁLTAL FOLYÓSÍTOTT KÖLCSÖN

1. **A MUNKÁLTATÓI BEFIZETÉSEL EGYÜTT, HAVONTA RENDSZERESEN A HAVI TÖRLESZTŐ RÉSZLETNEK** (amely a betétszámla tarifális rátájából, a havi kamatösszegeből és a havonta felszámításra kerülő számlavezetési díjből áll) megfelelő összeget fizetem,

amely: Ft/hó, ebből a munkáltatói befizetés

összege:.....Ft, saját befizetés:.....Ft/hó.

Tudomásul veszem, hogy a kölcsönszerződéstől eltérően a törlesztési támogatásból történő törlesztés idejére a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. felfüggeszti a csoportos beszedési megbízást, és a havi törlesztő részlet különbségének összegét átutalással teljesítem/teljesíti a munkáltató, minden hónap 15-ig.

Amennyiben megszűnik a munkáltatói törlesztési támogatás, az utolsó támogatási összeg beérkezését követő hónaptól köteles vagyok gondoskodni arról, hogy új csoportos beszedési megbízást adjak a számlavezető bankomnál.

2. **EGYÖSSZEGŰ BEFIZETÉST TELJESÍTEK A KÖLCSÖNSZÁMLÁRA, AMELY ÖSSZEGET RÉSZ-ELŐTÖRLESZTÉSÉT KÍVÁNOM FELHASZNÁLNI.**

Azonnali áthidaló/áthidaló kölcsön esetében szerződésmódosításra kerül sor, amelynek Díjtáblázatban rögzített díját vállalom. Lakáskölcsön esetében szerződésmódosításra nem kerül sor. Az egyösszegű befizetés a teljes fennálló tartozást csökkenti, ezáltal a kölcsön futamideje rövidebb lesz változatlan havi törlesztő részlet mellett, ha eddig szerződésszerűen teljesítette a befizetéseket.

- B. **MÁS HITELINTÉZET ÁLTAL FOLYÓSÍTOTT KÖLCSÖN FEDEZETEKÉNT SZOLGÁLÓ BETÉTSZERZŐDÉS**

A munkáltatói befizetéssel együtt, havonta rendszeresen a vállalt havi megtakarításnak megfelelő összeget

fizetem amely: Ft/hó, ebből a munkáltatói befizetés

összege:..... Ft, saját befizetés:.....Ft/hó.

Kelt _____

Ügyfél aláírása

Alulírott(ak), mint munkáltató neve:.....
(munkáltató adószáma:.....
munkáltató címe:.....
.....)

képviselőjében kijelent(em)jük, hogy.....nevű munkavállalónk részére a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény adómentes bevételek című 1. számú mellékletének 2.7. pontja szerinti lakáscélú, munkáltatói támogatást nyújtunk, a nyilatkozatban szereplő összegben és ütemezés szerint.

Hivatkozással a fenti törvényhelyre, illetőleg az SZJA tv. 1. számú mellékletének 9.3.2. okirati pontjára nyilatkozunk, hogy a tárgybeli adómentes juttatás jogosultsági feltételeit megvizsgáltuk és rendben találtuk.

A támogatás kifizetése/első részletének kifizetése:(év, hónap) történik meg.
Havonta történő kifizetés esetén az utolsó részlet kifizetése(év, hónap) történik meg.

MUNKÁLTATÓI BANKSZÁMLASZÁM, AHONNAN A TÁMOGATÁS ÉRKEZNI FOG:

_____ - _____ - _____

Kelt _____

Munkáltató cégszerű aláírása

BANKI HOZZÁJÁRULÁS*

Alulírott, mint jogosult feltétlen és visszavonhatatlan hozzájárulásunkat adjuk ahhoz, hogy a számon létrejött kölcsönszerződést biztosítószámú lakás-előtakarékossági szerződés vállalt havi megtakarítása vagy annak egy része munkáltatói támogatásból kerüljön megfizetésre és az érvényben lévő csoportos beszedési megbízás (ha van) szüneteltetésre kerüljön.

Tudomásul vesszük, hogy a fenti számú hitel végtörlesztéséről 30 napon belül írásban szükséges tájékoztatni a Fundamenta-Lakáskassza Zrt-t.

Kelt _____

Bank cégszerű aláírása

* kitöltése más hitelintézet által folyósított kölcsön fedezeteként szolgáló betétszerződés esetén szükséges