

# Tájékoztató a munkáltatók által nyújtható törlesztési támogatás felhasználhatóságáról

Hatályos: 2021.03.10-től

A személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény (továbbiakban SZJA tv.) adómentes juttatásokról szóló rendelkezései 2019. január 1-ei hatállyal módosultak. A módosítás értelmében a munkáltató által adómentesen nyújtható lakáscélú támogatás kikerült az adómentes bevételek közül. A munkáltatónak továbbra is lehetősége van arra, hogy a munkavállalója részére lakáscélú kölcsön visszafizetéséhez, törlesztéséhez támogatást nyújtson, azonban a támogatás összegéből a munkaviszonyból származó jövedelem adóterhét le kell vonni. Ez azt jelenti, hogy a munkáltatói lakáscélú támogatásnak kizárólag a közterhekkel csökkentett összege fizethető ki.

Amennyiben munkáltatója az Ön részére nyújt ilyen juttatást, kérjük, tekintse át tájékoztatónkat.

## MIT KELL TENNIE ÖNNEK ÜGYFÉLKÉNT?

Amennyiben a munkáltatójától törlesztési hozzájárulásban részesül, és a **támogatás összegét** a munkáltatója megbízásából valamely hitelintézet, a Magyar Államkincstár, vagy a **munkáltatója közvetlenül utalja a hitelszámlájára, jeleznie kell** a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. mint hitelező (továbbiakban: Fundamenta) felé, hogy a munkáltató által folyósított **keretösszegeből kívánja a továbbiakban részben vagy egészben törleszteni** az azonnali áthidaló, áthidaló vagy lakáskölcsönét, vagy egy másik hitelintézettől felvett kölcsön fedezeteként szolgáló betétszerződése havi megtakarítását.

Ehhez kérjük, hogy a jelen tájékoztató mellékletében található **Nyilatkozatot aláírva - az első munkáltatói kifizetés előtt legalább 15 nappal - nyújtsa be** hozzánk (postacímünk: Fundamenta-Lakáskassza Zrt. Budapest 1922). Amennyiben több kölcsönszerződés teljesítéséhez részesül támogatásban, illetve egy kölcsönszerződéshez kapcsolódóan több személy kap támogatást, akkor szerződésenként és személyenként külön-külön nyilatkozatot szükséges benyújtania.

## A TÖRLESZTÉSI TÁMOGATÁS FELHASZNÁLHATÓSÁGÁNAK LEHETŐSÉGEI

### A) FUNDAMENTA ÁLTAL FOLYÓSÍTOTT KÖLCSÖN ESETÉN

#### 1. Havonta, a törlesztő részletnek megfelelő befizetés teljesítése a számlára

- Azonnali áthidaló és áthidaló kölcsön esetén a havi törlesztő részlet a megtakarításból, a havi kamatösszegeből és a havonta felszámításra kerülő számlavezetési díjből áll.
- Lakáskölcsön esetében a havi törlesztőrészt a szerződés módozata határozza meg szerződéses összeg ezrelékében. (A módzatok leírását az Üzletszabályzat mellékletei tartalmazzák.)

#### 2. Egyösszegű befizetést teljesítése a kölcsönszámlára előtörlesztésként

- **Azonnali áthidaló és áthidaló kölcsön esetén** az egyösszegű befizetés rendkívüli előtörlesztésként a szerződéses összeget módosítja, ezért **a kölcsönszerződését is szükséges módosítani**, melynek díját a kölcsönkérelem befogadásakor hatályos Díjtáblázat tartalmazza.
- **Lakáskölcsön esetén** az egyösszegű befizetés díjmentes, rendkívüli előtörlesztésként a fennálló tőketartozását csökkenti, szerződésmódosításra nincs szükség. A havi törlesztőrésztelje változatlan marad, a kölcsönének a futamideje rövidül ezáltal.

## **B) MÁS HITELINTÉZET ÁLTAL FOLYÓSÍTOTT KÖLCSÖN FEDEZETEKÉNT SZOLGÁLÓ LAKÁS-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZERZŐDÉS ESETÉN**

**A vállalt havi megtakarításának az összege fedezhető munkáltatói támogatásból. A hitelintézet írásbeli hozzájárulása szükséges** ahhoz, hogy a havi megtakarítást munkáltatói támogatásból fizesse a továbbiakban, illetve csoportos beszédési megbízás esetén annak szüneteltetéséhez. Fontos, hogy a havi megtakarítás összege minden hónap 13-áig érkezen meg a Fundamenta-hoz.

### **További fontos információk**

- Amennyiben a munkáltatója felé igazolást kell benyújtania, azt kérjük, jelezze. (Az igazolás díját a Fundamenta mindenkor hatályos Díjtáblázata tartalmazza.)
- **Azonnali áthidaló és áthidaló kölcsön, és a törlesztési támogatás havi befizetés esetén** a támogatás összegét **legfeljebb a havi törlesztőrészlet (megtakarítás+kamat+havi számlavezetési díj) erejéig**, évközi folyósítás esetén a még hátralévő hónapokra használhatja fel. **Egyösszegű befizetés esetén a fennálló kölcsöntartozás erejéig**, végtörlesztésként/előtörlesztésként, szerződésmódosítással használhatja fel.
- **Lakáskölcsön esetén** a beérkező törlesztési támogatás teljes összegét, a **fennálló kölcsöntartozása erejéig** fel lehet használni.
- Részösszegekre csoportos beszédést nem indítunk. Ezért amennyiben a munkáltató által nyújtott **támogatás összege nem éri el a havi törlesztőrészlet mértékét, úgy a fennmaradó összeg befizetéséről Önnek kell gondoskodnia** egyedi átutalással.
- **A havi, esedékes törlesztőrészlet beérkezési határideje minden hónap 11. munkanapja.** Amennyiben ezt követően érkezik a befizetés, az késedelmes teljesítésnek számít. Késedelmes teljesítés esetén az Üzletszabályzatban, valamint a mindenkor hatályos Díjtáblázatban feltüntetett késedelemi kamatot, illetve a késedelemmel kapcsolatban felmerülő költségeket felszámítjuk.
- A Fundamenta nem felel azon károkért, melyek a munkáltatói támogatás nem megfelelő időpontban történő megfizetéséből adódnak, ideértve azt is, ha a hitelintézet részére korábban visszaigazolt, várható célkiutalási dátum későbbi időpontra módosul.
- A Fundamenta a munkáltatói támogatás jogszabályi feltételeit nem vizsgálja, annak megítélése minden esetben a munkáltató és a munkavállaló közös felelőssége.

Szerződésszám: \_\_\_\_\_ - \_\_\_\_\_ Születési dátum: \_\_\_\_\_  
Ügyfél neve: \_\_\_\_\_  
Anyja neve: \_\_\_\_\_  
Ügyfél lakcíme: \_\_\_\_\_

## A) FUNDAMENTA-LAKÁSKASSZA ZRT. ÁLTAL FOLYÓSÍTOTT KÖLCSÖN

Ezúton nyilatkozom, hogy a munkáltatóm által \_\_\_\_\_ évre összesen nyújtott lakáscélú munkáltatói támogatás terhére \_\_\_\_\_ Ft-ot, azaz \_\_\_\_\_ forintot a Fundamenta-Lakáskassza Zrt.-nél lévő kölcsönöm törlesztésére kívánom fordítani az általam alább megjelölt módon. (Kérjük, hogy csak egy válaszlehetőséget jelöljön meg!)

### 1. Havonta, rendszeresen, a havi törlesztő részletnek megfelelő összeget fizetem a munkáltatói támogatással

Havi törlesztőrészlet összege: \_\_\_\_\_ Ft/hó,  
• ebből a munkáltatói befizetés összege: \_\_\_\_\_ Ft,  
• saját befizetés: \_\_\_\_\_ Ft/hó.

**Tudomásul veszem**, hogy a törlesztési támogatásból törlesztés idejére a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. felfüggeszti a csoportos beszedési megbízást, ezért a havi törlesztő részlet és a munkáltató támogatás **különbségének összegét átutalással kell teljesítenem** / teljesíti a munkáltató, minden hónap 11. munkanapjáig.

Amennyiben megszűnik a munkáltatói törlesztési támogatás, az utolsó támogatási összeg beérkezését követő hónaptól új csoportos beszedési megbízást kell megadnom a számlavezető bankomnál.

### 2. Egyösszegű befizetést teljesítek előtörlesztésként a munkáltatói támogatással

Azonnali áthidaló, illetve áthidaló kölcsön esetében az előtörlesztés szerződésmódosítással jár, melynek a kölcsönkérelem befogadásakor hatályos Díjtáblázatban rögzített díját vállalom.

Lakáskölcsön esetében nem szükséges szerződésmódosítás. Az egyösszegű befizetés a teljes fennálló tartozást csökkenti, és változatlan havi törlesztő részlet mellett a kölcsön futamideje rövidebb lesz.

## B) MÁS HITELINTÉZET ÁLTAL FOLYÓSÍTOTT KÖLCSÖN FEDEZETEKÉNT SZOLGÁLÓ LAKÁS-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZERZŐDÉSEM MEGTAKARÍTÁSÁT FIZETEM MUNKÁLTATÓI TÁMOGATÁSSAL

A vállalt havi megtakarítás összege: \_\_\_\_\_ Ft/hó,  
• ebből a munkáltatói befizetés összege: \_\_\_\_\_ Ft,  
• saját befizetés: \_\_\_\_\_ Ft/hó.

**Tudomásul veszem**, hogy a törlesztési támogatásból törlesztés idejére a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. felfüggeszti a csoportos beszedési megbízást, ezért a vállalt havi megtakarítás és a munkáltatói támogatás **különbségének összegét átutalással kell teljesítenem**, minden hónap 13. napjáig.

Kelt: \_\_\_\_\_, 20 \_\_\_\_ (év) \_\_\_\_\_ (hónap) \_\_\_\_ (nap).

### Ügyfél aláírása

**Alulírott(ak)**, a lent megjelölt munkáltató képviselőjében kijelent(em)jük, hogy \_\_\_\_\_ nevű munkavállalónk részére munkáltatói támogatást nyújtunk, a nyilatkozatban szereplő összegben és ütemezés szerint.

Munkáltató neve: \_\_\_\_\_

Munkáltató adószáma: \_\_\_\_\_

Munkáltató címe: \_\_\_\_\_

A támogatás kifizetése/első részletének kifizetése: \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ . (év, hónap)

Havonta történő kifizetés esetén az utolsó részlet kifizetése: \_\_\_\_\_ . \_\_\_\_\_ . (év, hónap)

### Munkáltatói bankszámlaszám, ahonnan a támogatás érkezni fog:

\_\_\_\_\_

Kelt: \_\_\_\_\_, 20 \_\_\_\_ (év) \_\_\_\_\_ (hónap) \_\_\_\_ (nap).

### Munkáltató cégszerű aláírása

#### BANKI HOZZÁJÁRULÁS\*

Alulírott \_\_\_\_\_, mint jogosult hozzájárulásunkat adjuk ahhoz, hogy a \_\_\_\_\_ számon létrejött kölcsönszerződést biztosító

\_\_\_\_\_ számú lakás-előtakarékossági szerződés vállalt havi megtakarítását vagy annak egy részét munkáltatói támogatásból fizessék meg, és az érvényben lévő csoportos beszedési megbízást (ha van) szüneteltessék.

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

Kelt: \_\_\_\_\_, 20 \_\_\_\_ (év) \_\_\_\_\_ (hónap) \_\_\_\_ (nap).

### Bank cégszerű aláírása

\* Kitételese más hitelintézet által folyósított kölcsön fedezeteként szolgáló lakás-előtakarékossági szerződés esetén szükséges.