

# 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 a lakás-előtakarékossági szerződés lakáscélú felhasználásáról” (továbbiakban: 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 tájékoztatónkat és a szerződés felhasználási lehetőségei tárgyú levelünket.

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

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** alatt érhető el.

A hiteligényléshez szükséges dokumentumok honlapunkon [www.fundamenta.hu/dokumentumtar](http://www.fundamenta.hu/dokumentumtar) a **Hiteligényléshez kapcsolódó dokumentumok / Természetes személyek** 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 igényéről 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 kiutalási 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.

## 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, a [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 választása esetén, 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 ügyfél 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 befizetéseire vonatkozóan további termékfedezmény, illetve akció a szerződés aláírásának időpontjában érvényes hirdeteményekben foglalt feltételek szerint 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.

**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 honlapunkon, a [www.fundamenta.hu/dokumentumtar](http://www.fundamenta.hu/dokumentumtar) **Dokumentumok betétszámlához** alatt érhető el) szíveskedjen tájékoztatni Társaságunkat, valamint adja meg, hogy banki átutalással vagy postai úton kéri a kifizetést a saját befizetések és az arra jóváírt kamatok összegére vonatkozóan. Felmondás esetén a szerződéséhez kapcsolódó termékfedezményt, illetve akciót a szerződés aláírásának időpontjában érvényes hirdeteményekben foglalt feltételek szerint elveszítheti.

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 tájékoztatás 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.

2018.10.17-én vagy azt követően kötött a lakás-előtakarékossági szerződést minden esetben lakáscélra, és a szerződő, vagy kedvezményezett jelölése esetén a kedvezményezett, vagy az ő közeli hozzátartozójuk javára kell felhasználni. Abban az esetben, ha a szerződő, vagy a kedvezményezett közeli hozzátartozója javára használják fel a szerződést, 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:

- 2018.10.17-én vagy azt követően kötött szerződések esetén az ÁTN ÁSZF 20. § (5) és (7) bekezdése előírja a lakás-takarékpénztártól felvett teljes összeg lakáscélú felhasználásának és ennek megfelelő dokumentumokkal történő igazolásának kötelezettségét.

A lakáscélú felhasználás igazolásának határideje az igénybevett összeg felvételét (teljes megtakarítás és lakáskölcsön esetén a Lakás-takarékpénztár által történő kifizetést) követően:

- a) lakáscélú kölcsön vagy pénzügyi lízing kiváltásáról szóló igazolás esetén 60 nap,
- b) lakás-, vagy családi ház építése, bővítése esetén 18 hónap,
- c) egyéb esetben 180 nap.

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

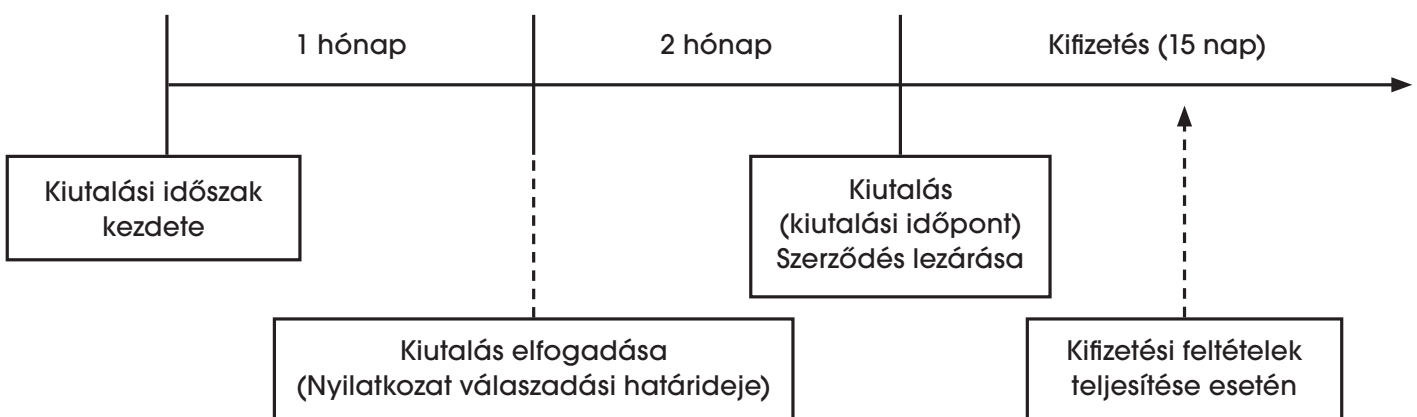
Társaságunk Adatvédelmi Tájékoztatója a [www.fundamenta.hu](http://www.fundamenta.hu) oldalon található és itt érhető el <https://fundamenta.hu/documents/adatvedelmi-tajekoztato/>.

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 irodánkon, TelefonBankár szolgáltatásunkon, továbbá Személyi Bankár- és Partnerhálózatunkon keresztül érhető el.

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

A kiutalás folyamatának lépéseivel az alábbi ábra nyújt segítséget.

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



## ÜGYFÉL-ÁTVILÁGÍTÁSSAL KAPCSOLATOS TEENDŐK A KIFIZETÉSHEZ

FONTOS! Az ügyfél-átvilágítás elvégzéséhez a Kiegészítő azonosítási adatlap és az okmánymásolatok beküldése kötelező, hiányában kifizetés nem teljesíthető a hatályos jogszabályok<sup>1</sup> szerint.

Az adatlap kitöltéséről és a szükséges okmányokról, az ügyfél-átvilágítással kapcsolatos adatkezelésről bővebb információt honlapunkon, a [www.fundamenta.hu/dokumentumtar/Ügyfél-átvilágítás dokumentumai/Útmutató az ügyfélátvilágításhoz](http://www.fundamenta.hu/dokumentumtar/Ügyfél-átvilágítás_dokumentumai/Útmutató_az_ügyfélátvilágításhoz), valamint Tájékoztató az ügyfél-átvilágítással kapcsolatos adatkezelésről című tájékoztatónkban talál.

Kérjük, hogy az Ön, valamint – kedvezményezett jelölés esetén – a nagykorú cselekvőképes kedvezményezett átvilágításához szükséges dokumentumokat juttassa el hozzánk.

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

**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.

<sup>1</sup> 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról