Tájékoztatás örökösödés esetén

Fundamenta LAKÁSKASSZA

Jelen tájékoztatónkkal a hagyatéki ügyintézéshez kapcsolódó teendők megismerésében szeretnénk Önnek segítséget nyújtani, hogy megkönnyítsük a hagyaték átadásának folyamatát. A zökkenőmentes ügyintézés érdekében összegyűjtöttük Önnek az örökösödéssel kapcsolatos legfontosabb információkat, a haláleset bejelentésétől az örökösödés lezárásáig tartó folyamatban.

Az öröklési szabályokról és a hagyatéki eljárás lefolytatásáról a www.mo.hu oldalon, valamint a Magyar Országos Közjegyzői Kamara honlapján www.mokk.hu talál részletes tájékoztatót.

Az örökösökkel magyar nyelven, magyarországi levelezési címen folytatunk levelezést.

Az elhalálozás tényének hitelt érdemlő igazolása után, a rendszerben történő rögzítését követően az öröklési eljárás lezárásáig az elhunyt részére nem küldünk tájékoztatást. A köztes időszakban keletkező dokumentációt kérelemre adjuk ki.

Az örökösödéshez kapcsolódóan benyújtandó dokumentumokat az alábbi címre várjuk:
Fundamenta-Lakáskassza Zrt., Budapest 1922.

Hatályos: 2026.09.21-től Cikksz.: 01 134 303

Tartalom

Eljáró személyek az örökösödésben 3
- Örökös 3
- Kedvezményezett 3
- Közeli hozzátartozó 3

Általános szabályok 3
- Elhalálozás bejelentése 3
- Információ a kezelt hagyatéki vagyonról 4
  - Örökös 4
  - Közeli hozzátartozó 4
  - Zálogkötelezett 4
  - Meghatalmazás 5

Tájékoztató termékenként 6
- Betétszerződést érintő elhalálozás 6
  - Szerződő elhalálozása esetén 6
  - Kedvezményezett elhalálozása esetén 6
  - Szükséges dokumentumok 6
    - Szerződő elhalálozása esetén benyújtandó dokumentumok 6
    - Kedvezményezett elhalálozása esetén benyújtandó dokumentumok 7
- Hitelszerződést érintő elhalálozás 7
- Azonnali Áthidaló kölcsön/Áthidaló kölcsön 8
  - Amennyiben az elhunyt a hitelszerződés Adósa (Szerződő) volt 8
    - Állami támogatással érintett módozatú lakás-előtakarékossági szerződés esetében 8
    - Állami támogatással nem érintett módozatú lakás-előtakarékossági szerződés esetében 8
  - Amennyiben az elhunyt a hitelszerződés Adósa (Szerződő és kedvezményezett) volt 9
    - Állami támogatással érintett módozatú lakás-előtakarékossági szerződés esetében 9
  - Amennyiben az elhunyt a hitelszerződésen Kedvezményezett (adóstárs) volt 9
    - Állami támogatással érintett módozatú lakás-előtakarékossági szerződés esetében 9
    - Állami támogatással nem érintett módozatú lakás-előtakarékossági szerződés esetében 9
- Lakáskölcsön szerződés 9
- Benyújtandó dokumentumok köre 9
- Amennyiben az elhunyt a hitelszerződésen Zálogkötelezett/Haszonélvezeti jog/ Özvegyi jog jogosult volt 10

Speciális szabályok 10
- Kiskorú érintettség az örökösödésben 10

Elő és végtörlesztés 11
- Azonnali áthidaló kölcsön/Áthidaló kölcsön szerződés 11
  - Előtörlesztés 11
  - Végtörlesztés 12
- Lakáskölcsön szerződés 12

Pénzmosásra vonatkozó tájékoztatás 12

ELJÁRÓ SZEMÉLYEK AZ ÖRÖKÖSÖDÉSBEN

Örökös
Örökös az a személy, aki a hagyatékra jogosult, és aki a teljes hatályú hagyatékátadó végzésben, jogerős öröklési bizonyítványban, illetve az Európai Öröklési Bizonyítványban megjelölt törvényes vagy elismert végrendeleti örökösnek tekinthető.

Kedvezményezett
A megtakarítási szerződésen, amennyiben a szerződő a megtakarítási életciklus alatt kedvezményezettet jelölt, úgy a haláleseti kedvezményezetti jog a szerződő elhalálozása esetén a lakás-takarékpénztárakról szóló törvény alapján érvényesül. Az érintett szerződés nem képezi a hagyaték tárgyát, tekintettel arra, hogy az élő kedvezményezett a továbbiakban szerződőként folytatja a megtakarítást.

Közeli hozzátartozó
A Polgári Törvénykönyv értelmében közeli hozzátartozónak minősül a házastárs, testvér, féltestvér, szülő, örökbefogadó szülő, mostoha szülő, nevelőszülő, nagyszülő, dédszülő, gyermek, unoka, dédunoka, örökbefogadott gyermek, mostoha gyermek, nevelt gyermek.
Közeli hozzátartozónak kiadható információról az „Információ a kezelt hagyatéki vagyonról Közeli hozzátartozó” részben olvashat.

ÁLTALÁNOS SZABÁLYOK

Elhalálozás bejelentése

Amennyiben ügyfelünk elhalálozását szeretné bejelenteni, kérjük, azt mielőbb tegye meg az itt található elérhetőségünk egyikén, ahol munkatársaink készséggel állnak rendelkezésre:

- WebBankár (ebank.fundamenta.hu) – regisztrált felhasználók esetén
- Levelezési cím: H-1922 Budapest
- TelefonBankár: 06 1 411 8181
- Ügyfélpont: Budapest, XII. kerület Alkotás utca 55-61.

Társaságunk akkor tekinti hitelt érdemlőnek a bejelentést, ha az elhalálozás tényét igazoló hiteles dokumentum másolata a rendelkezésünkre áll, ezért kérjük, juttassa el az alábbi dokumentumok valamelyikének egy másolati példányát:

- halotti anyakönyvi kivonat
- jogerős hagyatékátadó végzés
- jogerős öröklési bizonyítvány
- Európai öröklési bizonyítvány és annak hiteles fordítása

Hitelt érdemlőnek tekintjük az elhalálozásról történt tudomásszerzést, ha ezen tényről az alábbi megkeresés vagy határozat útján értesülünk:

- hatóság (Pl: Magyar Államkincstár, Gyámhatóság, Rendőrség),
- hagyatéki ügyben eljáró jegyző vagy közjegyző, vagy
- bíróság

Külföldön kiállított okirat esetén Társaságunk kérheti a dokumentum hiteles magyar nyelvű fordítását, melyre fordításként csak az Országos Fordító és Fordításhitelesítő Iroda Zrt. (OFFI) által készített dokumentum fogadható el.

Társaságunk jogosult az elhalálozás időpontjától a számlavezetési díjakat és költségeket az eredeti szerződéses feltételek szerint felszámítani. A részletek megtalálhatók a www.fundamenta.hu oldalon, az adott szerződésre irányadó Díjtáblázatban, illetve Ügyfélpontunkon személyesen is kérhet tájékoztatást.

Amennyiben az elhunyt rendelkezett WebBankár regisztrációval, úgy az az elhalálozás tudomásunkra jutását követően törlésre kerül.

Információ a kezelt hagyatéki vagyonról

Az érintett szerződésről rendelkezésére álló minden információ (pl. számla egyenlege, forgalma, a megkötött szerződések tartalma) banktitoknak minősül, kiadása kizárólag a vonatkozó jogszabályokban meghatározott esetkörökben lehetséges.
Az elhunyt lakás-takarékpénztárunknál kezelt vagyonáról a hagyatéki eljárás lefolytatásához szükséges információkat közvetlenül a hagyatéki ügyben eljáró jegyző vagy közjegyző írásbeli megkeresésére, ezen személyek részére küldhető meg.

Amennyiben az elhunytnak hiteltartozása állt fenn, azzal kapcsolatban - elsősorban a késedelmes teljesítés elkerülése érdekében – az alábbiak szerint kérhető tájékoztatás.

Örökös tájékoztatása

Az elhunyt ügyfelünk szerződésének igazolt örököse[1] az őt megillető szerződés adatairól teljeskörűen kérhet/kaphat tájékoztatást.

Közeli hozzátartozó tájékoztatása

Az információk kiadásához a szerződésen/ hitelügyben nem szereplő ügyfelek, a továbbiakban közeli hozzátartozók esetében a honlapon Dokumentumtár - Fundamenta Lakáskassza az ***Örökösödés*** témakörben elérhető ***Tájékoztatás kérés elhunyt közeli hozzátartozó hitelszerződéséről*** c. adatlap kitöltése és megküldése szükséges. fundamenta.hu/documents/tajekoztatas-keres-elhunyt-kozeli-hozzatartozo-hitelszerzodeserol/
A fenti nyomtatvány alapján az információ kérés az elhunyt jogerős hagyatékátadó végzésének vagy jogerős öröklési bizonyítvány beérkezéséig, illetve annak tudomás szerzéséig kérhető.

Közeli hozzátartozónak minősül a házastárs, testvér, féltestvér, szülő, örökbefogadó szülő, mostoha szülő, nevelőszülő, nagyszülő, dédszülő, gyermek, unoka, dédunoka, örökbefogadott gyermek, mostoha gyermek, nevelt gyermek.

A nyomtatvány kitöltésével és megküldésével a Hpt. 164 § (y)[2] értelmében szóban vagy írásban az alábbi információk kérhetők:

- fennálló tartozás összege
- lejárt tartozás összege
- esedékes havi törlesztőrészlet
- törlesztési számlaszám
- hátralévő futamidő

Zálogkötelezett tájékoztatása

A zálogkötelezett az adósnak kiállított, fennálló tartozás igazolással megegyező tartalmú igazolást kérhet.

[1] Az igazolt örökös(ök) személyét a jogerős hagyatékátadó végzés vagy a jogerős öröklési bizonyítvány támasztja alá.

[2] A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. tv. (Hpt) 164. § (y).

Meghatalmazás

Amennyiben a szerződés jogosultja (örökös vagy kedvezményezett) nem tud személyesen eljárni, úgy helyette meghatalmazottja is eljárhat. A meghatalmazott által történő ügyintézéséhez szükséges nyomtatvány minták elérhetők https://fundamenta.hu/hasznos/dokumentumtar oldalon, ahol szerepel egy „Általános meghatalmazás minta", egy „Közokirati meghatalmazás minta" sablon.
Lakás-takarékpénztárunk a fentiektől eltérő mintát is elfogad, de a meghatalmazásnak minden esetben meg kell felelnie a Társaságunk által elérhetővé tett általános mintában foglalt adattartalomnak és formai követelményeknek.
A meghatalmazást közokiratba vagy teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni.

A közokirati meghatalmazás minta kizárólag tájékoztató jellegű, az egyes közjegyzők a saját eljárásrendjük szerint állítják ki a meghatalmazást.

A speciális esetek körébe tartoznak a külföldön keletkezett meghatalmazások. Az olyan termékeknél, ahol közokirati formájú meghatalmazás szükséges, a külföldön kiállított meghatalmazásnak is meg kell felelnie a közokirati formának. Azokban az esetekben, ahol a termék igénybevételéhez elegendő lenne egyébként a Társaságunk által közzétett, fenti általános meghatalmazás minta, ott Társaságunk külföldön kelt teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazást is elfogad (például konzuli aláírás-hitelesítéssel ellátott meghatalmazást). Amennyiben közokirati formájú meghatalmazás az elvárt, nem elegendő az a teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt meghatalmazás, amelyen a fél kézjegyét konzul, közjegyző vagy egyéb hatóság hitelesíti, tehát a meghatalmazás tartalmáért egyébként nem felel. Kérjük, a meghatalmazás kiállítása előtt minden esetben tájékozódjon az illetékes magyar külképviseleti szervnél a megfelelő dokumentum kiállítása érdekében.

A meghatalmazásból egyértelműen ki kell tűnnie:
- a meghatalmazó és meghatalmazott személyének, személyazonosító adatainak,
- a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolvány típusának és számának
- az elhunyt ügyfél – jogerős hagyatékátadó végzésben megjelölt - személyes azonosító adatainak,
- az érintett jogerős hagyatékátadó végzés beazonosítására szolgáló adatoknak (közjegyző neve és székhely települése, a határozat ügyszáma),
- a meghatalmazás tárgyának, a meghatalmazott képviseleti jogosultsága terjedelmének (a jogerős hagyatékátadó végzés és a meghatalmazás alapján a hagyatéki vagyon beazonosítására szolgáló adatoknak, a meghatalmazott által ténylegesen elvégezhető/kezdeményezhető konkrét pénzügyi műveleteknek és egyéb teendőknek,
- a meghatalmazás érvényességi idejének, vagy annak, hogy visszavonásig érvényes (legfeljebb 6 hónapi fogadható el).

A pénzmosás és terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény értelmében Társaságunk köteles a meghatalmazott személyt azonosítani, ezért kérjük, hogy a meghatalmazott minden esetben hozza magával az ügyfél-átvilágításhoz szükséges személyazonosító igazolványát és lakcímkártyáját. Bővebb információt ezzel kapcsolatban honlapunkon talál (https://www.fundamenta.hu/dokumentumtar; Ügyfél-átvilágítás dokumentumai).

TÁJÉKOZTATÓ TERMÉKENKÉNT

Betétszerződést érintő elhalálozás

Az alábbi betétszerződéseket különböztetjük meg:
- **a 2018.10.17. napját megelőzően** megkötött állami támogatással érintett módozatú lakás-előtakarékossági szerződés, valamint
- **a 2018.10.16. napját követően** megkötött állami támogatással nem érintett módozatú lakás-előtakarékossági szerződés

Az örökösödés az alábbi szerepköröket érintheti:
- szerződő
- kedvezményezett

Szerződő elhalálozása esetén

- amennyiben a **szerződésen volt kedvezményezett jelölés**[3], úgy a szerződő elhalálozása esetén a kedvezményezett a szerződést szerződőként, azonos jogokkal és kötelezettségekkel folytathatja vagy felmondhatja.
- amennyiben a **szerződésen a szerződő elhunyt, és nem volt kedvezményezett jelölés**, úgy örökölt szerződésről beszélünk, és a jogerős hagyatékátadó végzés alapján megnevezett törvényes vagy végrendeleti örökös az elhunyt jogán megörökli és folytathatja a szerződést. Amennyiben több örökös van, akkor az örökösöknek az erre vonatkozó nyomtatványon nyilatkozniuk szükséges, hogy ki folytatja szerződő szerepkörben az érintett szerződést.

Kedvezményezett elhalálozása esetén

Állami támogatással érintett módozatú lakás-előtakarékossági szerződés esetében:
- amennyiben a **szerződésen volt kedvezményezett jelölés**, és a kedvezményezett elhunyt, úgy a szerződő lesz a továbbiakban a kedvezményezett, és egyben állami támogatásra jogosult személy. **Állami támogatás egy megtakarítási évben csak egy szerződés után igényelhető.**
- Amennyiben szükséges, a szerződés rendezését követően tájékoztatjuk a Magyar Államkincstárt az állami támogatásra jogosult személy változásáról, amely akár **60 napot** is igénybe vehet.

Az örökösödés lezárása csak az állami támogatás rendezését követően valósulhat meg.

Állami támogatással nem érintett módozatú lakás-előtakarékossági szerződés esetében:
- amennyiben a **szerződésen volt kedvezményezetti jelölés** úgy a kedvezményezett elhalálozása esetén a kedvezményezett személy törlésre kerül a szerződésen. A szerződő jogosult a szerződésen új haláleseti kedvezményezettet megjelölni legkésőbb a kiutalási időszak kezdetéig.

Szükséges dokumentumok

Szerződő elhalálozása esetén benyújtandó dokumentumok
- Amennyiben a betétszerződésen nem volt kedvezményezetti jelölés, úgy a **jogerős hagyatékátadó végzés vagy** amennyiben ilyen nem készült, akkor a jogerős **öröklési bizonyítvány másolati példánya.**
- Amennyiben a betétszerződésen volt kedvezményezetti jelölés, úgy elegendő a halotti anyakönyvi kivonat benyújtása, mely alapján a kedvezményezett javára átruházásra kerül a szerződés, azaz szerződő szerepkörbe kerül.

[3] Lakás-takarékpénztárról szóló tv. 1996. évi CXIII. tv. 9. § (6).

- **Több törvényes örökös esetén** a lakás-előtakarékossági szerződést csak egy személy folytathatja szerződőként. Az átruházás akkor hajtható végre, ha az örökösök egy örökös javára lemondanak a lakás-előtakarékossági szerződésről az alábbi nyilatkozatokkal: fundamenta.hu/documents/lemondo-nyilatkozat-rendelkezes-orokolt-szerzodesrol/

Rendelkezés a szerződésről (valamely örökös folytatni kívánja a szerződést):

- Állami támogatással érintett módozatú lakás-előtakarékossági szerződésnél: fundamenta.hu/documents/rendelkezes-orokolt-szerzodesrol/
- Állami támogatással nem érintett módozatú lakás-előtakarékossági szerződésnél: fundamenta.hu/documents/adatlap-rendelkezes-orokolt-szerzodesrol-allami-tamogatassal-nem-erintett-modozatu-lakas-elotakarekossagi-szerzodes/

- **A fenti nyilatkozatok mellett az alábbi dokumentumok szükségesek még az örökösök ügyfél-átvilágításához:**
  - Az örökös(ök) fényképes személyazonosító okmányának másolata
  - Az örökös(ök) lakcím kártyája lakcímet tartalmazó oldalának másolata
  - kiegészítő azonosítási adatlap (2018.10.16. napját követően kötött szerződések esetén üzletkötő aláírásával ellátva)
  - Az ügyfél átvilágításhoz kapcsolódó információkról bővebben a fundamenta.hu/documents/tajekoztatas-az-ugyfel-atvilagitassal-kapcsolatos-adatkezelesrol/ tájékoztatónkban olvashat.

Kedvezményezett elhalálozása esetén benyújtandó dokumentumok:

- Halotti anyakönyvi kivonat másolati példánya
- Új kedvezményezett jelölés esetén: Kedvezményezett módosítási nyilatkozat: fundamenta.hu/documents/kedvezmenyezett-modositasi-nyilatkozat/

Hitelszerződést érintő elhalálozás

Az elhunyt fennálló valamennyi hitelszerződésből eredő lejárt és még nem esedékes tartozása is a hagyaték részét képezi, arra Társaságunk a hagyatéki eljárásban hagyatéki hitelezői igényt jelent be, így a tartozás is átszáll az örökösökre.

Az elhunyt közeli hozzátartozója a hagyatéki eljárás lezárásáig írásban kérheti a tájékoztatást a fennálló tartozás összegéről, az esedékes havi törlesztőrészletről, a hitel törlesztésére szolgáló számlaszámról és a hátralevő futamidőről. Erről bővebben a „Közeli hozzátartozó” részben olvashat.

Javasoljuk, hogy az elhunyt hitelszerződéseiből eredő tartozás megfelelő rendezése érdekében mielőbb keressék fel Társaságunkat, és indítsák el a szükséges ügyintézést, elkerülve ezzel a lejárt és esedékes tartozás - illetve az ahhoz kapcsolódó költségek - növekedését és a hitelügylet felmondását.

A hitelügylet adósának örökösei az örökhagyó hitelét/hiteleit egyösszegű teljesítéssel lezárhatják (végtörleszthetik), vagy a szerződésben foglaltaknak megfelelően teljesíthetik a hitelt/hitelek visszafizetését.

Amennyiben a betéti szerződés mögött egy hitelszerződés is megkötésre került, úgy az elhunyt szerepköre nem csak betéti részre, de a hitelhez kapcsolódóan is érintett lesz.

Az örökösödés az alábbi szerepköröket érintheti:

- adós
- adóstárs
- zálogkötelezett (fedezeti ingatlan tulajdonos)
- haszonélvezeti jog/özvegyi jog jogosult

Az alábbi hiteltípusokat különböztetjük meg:
- azonnali áthidaló kölcsön
- áthidaló kölcsön
- lakáskölcsön

Szükséges dokumentumok

Az örökösödési folyamat lezárásához minden esetben **szükséges a jogerős hagyatékátadó végzés, vagy amennyiben ilyen nem készült, a jogerős öröklési bizonyítvány** másolatának benyújtása.

Amennyiben a jogerős hagyatékátadó végzésben több örökös is szerepel, de a hagyatéki tárgyalás során az örökösök osztályos egyezséget kötöttek egymással, azaz külön megegyeztek arról, hogy mely örökös(ök) vállalja/vállalják a hitelszerződésben szereplő kötelezettséget, úgy egyedül ő(k) kerül(nek) bevonásra a hitelügybe. Amennyiben a végzés ezt nem tartalmazza, úgy minden örökös adós/adótársként bevonásra kerül a kötelembe.
Abban az esetben, ha a jogerős hagyatékátadó végzés szerinti örökös egyedül marad a hitelügyben mint élő hitelszereplő, úgy szabályzataink értelmében további adóstárs bevonása szükséges.
A benyújtandó dokumentumok köre és a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. (továbbiakban: Fundamenta) eljárásrendje eltérhet attól függően, hogy az elhunyt milyen szerepet töltött be a hitelszerződésben, illetve milyen típusú hitelről van szó.

Azonnali Áthidaló kölcsön/Áthidaló kölcsön

Amennyiben az elhunyt a hitelszerződés adósa (szerződő) volt

- **Állami támogatással érintett módozatú lakás-előtakarékossági szerződés esetében:**
  Azonnali áthidaló vagy Áthidaló kölcsön szerződésen, amennyiben elhalálozott a hitelügy adósa, aki a hitelszerződéshez kapcsolódó betéti megtakarítás szerződője is egyben, és van élő kedvezményezetti szereplő a szerződésen, úgy az érintett szerződést a kedvezményezettre szükséges átruházni. Ezt követően a betéti szerződést a kedvezményezett a továbbiakban szerződőként azonos jogokkal és kötelezettségekkel folytathatja, a hitelszerződésben pedig adósként kerül megjelölésre.

  Örökösök bevonása a hitelügyletbe
  A jogerős dokumentum szerinti örökösök a hitelügybe adóstársként bevonásra kerülnek.

- **Állami támogatással nem érintett módozatú lakás-előtakarékossági szerződés esetében:**
  Azonnali áthidaló vagy Áthidaló kölcsön szerződésen, amennyiben elhalálozott a hitelügy adósa, aki a hitelszerződéshez kapcsolódó betéti megtakarítás szerződője is egyben, és van élő kedvezményezetti szereplő a szerződésen, úgy az érintett szerződést a kedvezményezettre szükséges átruházni. Ezt követően a betéti szerződést az élő kedvezményezett a továbbiakban szerződőként azonos jogokkal és kötelezettségekkel folytathatja, a hitelszerződésben pedig adósként kerül megjelölésre.
  Amennyiben a szerződésen nem történt kedvezményezett jelölése, úgy a szerződést az örökösök által megjelölt személy folytatja.

  Örökösök bevonása a hitelügyletbe
  Amennyiben a szerződésen nem történt kedvezményezett jelölés, és több törvényes örökös esetén is csak egy személy kerülhet szerződő szerepkörbe. Az átruházás akkor hajtható végre, ha az örökösök egy örökös javára lemondanak a lakás-előtakarékossági szerződésről. Amely örökös a szerződést folytatni kívánja, szerződő/adós szerepkörbe kerül. A többi örökös minden esetben adóstársként kerül bevonásra a hitelügybe.

Amennyiben az elhunyt a hitelszerződés adósa (szerződő és kedvezményezett) volt

- **Állami támogatással érintett módozatú lakás-előtakarékossági szerződés esetében:**
  Azonnali áthidaló vagy Áthidaló kölcsön szerződésen, amennyiben elhalálozott a hitelügy adósa, aki a hitelszerződéshez kapcsolódó betéti megtakarítás szerződője és kedvezményezettje (állami támogatásra jogosultja) is volt egyben, úgy a szerződést az örökösök által megjelölt személy folytatja.

  Örökösök bevonása a hitelügyletbe:
  A lakás-előtakarékossági szerződésnek csak egy szerződője lehet, így a lakás-előtakarékossági szerződést több törvényes örökös esetén is csak egy személy folytathatja. Az átruházás akkor hajtható végre, ha az örökösök egy örökös javára lemondanak a lakás-előtakarékossági szerződésről. Amely örökös a szerződést folytatni kívánja, szerződő/adós szerepkörbe kerül. A többi örökös minden esetben adóstársként kerül bevonásra a hitelügybe.

  Amennyiben szükséges, a szerződés rendezését követően tájékoztatjuk a Magyar Államkincstárt az állami támogatásra jogosult személy változásáról, amely akár **60 napot** is igénybe vehet.
  Az örökösödés lezárása csak az **állami támogatás rendezés**ét követően valósulhat meg.

Amennyiben az elhunyt a hitelszerződésen Kedvezményezett (adóstárs) volt

- **Állami támogatással érintett módozatú lakás-előtakarékossági szerződés esetében**
  Azonnali áthidaló vagy Áthidaló kölcsön szerződésen, amennyiben elhalálozott a hitelszerződéshez kapcsolódó betéti megtakarítás kedvezményezettje (állami támogatásra jogosultja), aki egyben hitelügy adóstársa is volt, úgy a szerződő lesz a továbbiakban a kedvezményezett, és egyben állami támogatásra jogosult személy.
  Amennyiben szükséges a szerződés rendezését követően tájékoztatjuk a Magyar Államkincstárt az állami támogatásra jogosult személy változásáról, amely akár **60 napot** is igénybe vehet.
  Az örökösödés lezárása csak az **állami támogatás rendezés**ét követően valósulhat meg.

- **Állami támogatással nem érintett módozatú lakás-előtakarékossági szerződés esetében**
  Azonnali áthidaló vagy Áthidaló kölcsön szerződésen, amennyiben elhalálozott a hitelszerződéshez kapcsolódó betéti megtakarítás kedvezményezettje, aki egyben hitelügy adóstársa is volt, úgy a kedvezményezett személy törlésre kerül a szerződésen. A szerződő jogosult a szerződésen új kedvezményezettet megjelölni legkésőbb a kiutalási időszak kezdetéig.

Lakáskölcsön szerződés

Lakáskölcsön szerződésen betéti szerepek már nem állnak fenn, mivel a betéti szerződés összege a megtakarítási időszak végén, a kiutalási időszak lezárását követően a hitelszerződésbe betörlesztésre került, így a betéti megtakarítás és az ezzel járó betéti szerepek (szerződő, kedvezményezett, állami támogatásra jogosult) megszűntek.
Lakáskölcsön szakaszban már csak hitelszerepekről beszélhetünk (adós, adóstárs, zálogkötelezett, haszonélvezeti jog jogosult).
A jogerős hagyatékátadó végzés alapján az örökös(ök) a hitelbe adós/adóstársként[4] bevonásra kerülnek az elhunyt után.

Benyújtandó dokumentumok

- **Adatlap örökösödéshez és KHR nyilatkozat:**
  fundamenta.hu/documents/adatlap-orokosodeshez/
  az örökös(ök) által maradéktalanul kitöltve, és aláírva szükséges megküldeni

[4] ÁF 13. Személyi biztosítékok 13.1.

- **Kiegészítő azonosítási adatlap:**
  fundamenta.hu/documents/kiegeszito-azonositasi-adatlap/
  fundamenta.hu/documents/utmutato-az-ugyfel-atvilagitashoz/
  az örökösök átvilágítása szükséges, így az érvényes okmánymásolatok mellett az adatlap kitöltése is szükséges. Fontos, hogy 2018.10.16. napját követően kötött szerződések esetében az üzletkötő aláírása elengedhetetlen.
- **Földhivatali határozat másolati példánya:**
  amennyiben az adós szerepkör mellett a hitel fedezetét képező ingatlanban az elhunyt tulajdonos (zálogkötelezett) is volt, úgy szükséges a tulajdonjog átruházását igazoló határozat megküldése. Amennyiben haszonélvezeti jog vagy özvegyi jog jogosult volt az ügyfél, úgy annak törlését is igazolni szükséges határozattal vagy e-hiteles tulajdoni lap másolattal.
- **Adatlap a fedezeti ingatlanról:**
  fundamenta.hu/documents/adatlap-a-fedezeti-ingatlanrol/
  abban az esetben szükséges, amennyiben az elhunyt jogán tulajdonjogot szerző örökös még nem ügyfelünk, így az adatainak megadása az adatlapon szükséges. Kérjük, az örökös ilyen esetben az érvényes okmányait és a kiegészítő azonosítási adatlapot is küldje meg az ügyfél átvilágítás elvégzése érdekében.

Amennyiben az elhunyt a hitelszerződésen Zálogkötelezett/Haszonélvezeti jog/ Özvegyi jog jogosult volt

A fedezeti ingatlanban tulajdonjoggal rendelkező zálogkötelezett, haszonélvezeti jog jogosult, vagy özvegyi jog jogosult személy elhalálozása esetén is szükséges az öröklés átvezetésének, valamint az elhunyt egyéb jog (özvegyi jog, haszonélvezeti jog) törlésének igazolása. Ehhez kérjük a fedezeti ingatlanra vonatkozó **földhivatali határozat másolatát** megküldeni részünkre.

Amennyiben nem kerül határidőben megküldésre a földhivatali határozat, ebben az esetben **az ingatlan hiteles tulajdonilap-másolata a földhivatali adatbázisból általunk történő lekérdezésre** kerül, amelynek díja a mindenkor hatályos Díjtáblázatunk[5] **szerinti kerül a hitelszámlára beterhelésre.**

SPECIÁLIS SZABÁLYOK

Kiskorú érintettség az örökösödésben

Kiskorú örökös(ök) esetén a szülői felügyeletet gyakorló szülők mellett **a gyámhatóságnak jogszabályban meghatározott összeg felett lehetősége van kontrollt gyakorolni a szülői vagyonkezelés felett, ugyanis a kiskorú ezen összeghatár feletti vagyonáról való rendelkezéshez a gyámhatóság jóváhagyása szükséges.**

A gyámhatóság bevonásának szükségességéről a vonatkozó jogszabályi előírások az irányadók.

Ha a hagyatékátadó végzés nem rendelkezik kifejezetten a gyámhatóság bevonásának szükségességéről a hagyaték rendezésébe:
- kiskorú örökös esetén, amennyiben a törvényes képviselője a szülő: a hatályos jogszabályban (149/1997. (IX. 10.) Korm. rendelet 26/B. § (3)) meghatározott összeget meghaladó betétösszeg esetében, a rendelkezéshez szükséges a gyámhatóság előzetes engedélyének beszerzése;
- kiskorú örökös esetén, amennyiben a törvényes képviselője a gyám: a hatályos jogszabályban (149/1997. (IX. 10.) Korm. rendelet 146.§ (1a)) meghatározott összeget meghaladó betétösszeg esetében a rendelkezéshez szükséges a gyámhatóság engedélyének beszerzése.

[5] fundamenta.hu/documents/hatalyos-dijtablazat/

Azonnali áthidaló/Áthidaló kölcsön szerződés esetében a kiskorú két esetben kerülhet be az örökösödés folyamatába.

1. Amennyiben elhunyt a betéti szerződés szerződője, aki egyben a hitelszerződés adósa is volt, és a betéti szerződésen kiskorú kedvezményezett szerepel, úgy minden esetben a kiskorú változatlan formában kedvezményezettként marad a szerződésen, és nem kerül a hitelügybe adóstársként bevonásra. A kiskorút képviselő törvényes képviselő kerül a kiskorú helyett szerződő, adós szerepbe az LTP tv.[6] rendelkezései szerint, így a továbbiakban az elhunyt után azonos jogokkal és kötelezettségekkel ő folytathatja és rendelkezhet a szerződés felett.
   A további örökös(ök) az elhunyt után adóstársként bevonásra kerül(nek) a hitelügybe.
2. Amennyiben elhunyt a betéti szerződés szerződője, aki a hitelszerződés adósa is volt egyben, és a betéti szerződésen kedvezményezett jelölés nem történt, úgy örökölt szerződésről beszélünk. A jogerős hagyatékátadó végzés szerint, amennyiben kiskorú az örökös, úgy kiskorú kerül a szerződésen az elhunyt után szerződő, adós megjelölésre, ebben az esetben a kiskorú törvényes képviselőjét pedig kapcsolattartóként rögzítjük.

   A törvényes képviselő a kiskorút annak nagykorúvá válásáig köteles képviselni, helyette és nevében teljes jogkörrel aláírni. Kivételt képeznek a speciális szabályok (pl. érdekellentét felmerülése), amelyre Gyámhatóság által kirendelet eseti gyám kirendelése válhat szükségessé. Amennyiben eseti gyám kerül kirendelésre a kiskorú öröklésben való képviseletére, úgy az eseti gyám írhat alá minden dokumentumot a kiskorú helyett és nevében mindaddig, amíg az örökösödés le nem zárul. Az örökösödést követően a hitel futamideje alatt a továbbiakban ügylettől függően törvényes képviselő vagy amennyiben szükséges eseti gyám jár el, és képviseli a kiskorút annak nevében és helyette egészen a nagykorúvá válásáig.

   Érdekellentét felmerülése
   Érdekellentét akkor merülhet fel a törvényes képviselő és a kiskorú örökös között, amennyiben a törvényes képviselő szerepel már a hitelügyben, vagy a jogerős hagyatéki végzés szerint a kiskorú mellett örökös. A PTK. 4:163. §-a szerint a törvényes képviselet kizártsága léphet fel érdekellentét miatt:
   (1) A szülő - ha e törvény eltérően nem rendelkezik - nem képviselheti a gyermekét olyan ügyben, amelyben ő maga, házastársa, élettársa, egyeneségi rokona vagy az ő törvényes képviselete alatt álló más személy a gyermekkel szemben ellenérdekű fél.
   (2) Ha a gyermek ügyében a törvényes képviseletet gyakorló szülő törvény vagy a gyámhatóság rendelkezése, érdekellentét vagy más tényleges akadály miatt nem járhat el, a gyámhatóság a gyermeknek eseti gyámot rendel.
   (3) Eseti gyám kirendelését bármely érdekelt, bármely hatóság kérheti, és annak hivatalból is helye van. A szülő eseti gyám kirendelése céljából köteles a gyámhatóságnak késedelem nélkül bejelenteni, ha a (2) bekezdésben megjelölt okból az ügyben nem járhat el.
   (4) Az eseti gyám az ügyben olyan jogkörrel jár el, mint a gyám.
   Tekintettel a fenti jogszabályra, eseti gyám kirendelő határozat válik szükségessé.

ELŐ ÉS VÉGTÖRLESZTÉS

Azonnali áthidaló kölcsön/Áthidaló kölcsön szerződés

Előtörlesztés

Az előtörlesztést a betét szerződés szerződője, azaz a hitel adósa kérheti. Amennyiben a szerződő hunyt el az előtörlesztéshez szükséges a szerződés jogviszonyának rendezése, meg kell várni az örökösödési folyamat lezárását.

[6] A lakás-takarékpénztárakról szóló tv. 1996.évi CXIII.

Amennyiben az állami támogatásra jogosult személy hunyt el, meg kell várni az örökösödés folyamat lezárását és az állami támogatás rendezését. Az állami támogatás összegének esetleges változása befolyásolja a szerződés adatait.
Amennyiben az adóstárs hunyt el, abban az esteben az előtörlesztés elvégezhető az örökösödési folyamat lezárását megelőzően is.

Végtörlesztés

A végtörlesztést a betét szerződés szerződője, azaz a hitel adósa kérheti.
Amennyiben az adóstárs hunyt el, abban az esteben a végtörlesztés elvégezhető az örökösödési folyamat lezárását megelőzően is.
Amennyiben kedvezményezett hunyt el állami támogatással érintett szerződésen, abban az esetben a végtörlesztés az örökösödés rendezése előtt csak betétiszerződés megtartásával lehetséges a szerződő által, betéti szerződés felhasználásával kizárólag az állami támogatás rendezését és az örökösödés lezárását követően hajtható végre.

Lakáskölcsön szerződés

Lakáskölcsön szerződés elő- és végtörlesztése bármikor teljesíthető, bármely örökös személy által kezdeményezhető.

PÉNZMOSÁSRA VONATKOZÓ TÁJÉKOZTATÁS

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. évi LIII. törvény értelmében a Fundamenta köteles eleget tenni a törvényben előírt ügyfél-átvilágítási intézkedéseknek. Ezen intézkedések része ügyfeleinktől beszerezni a Kiegészítő azonosítási adatlapot, a személyazonosság igazolására alkalmas hatósági igazolványok (személyazonosító igazolvány, vagy útlevél vagy vezető engedély) másolatait, a lakcímkártya lakcímet tartalmazó oldalának másolatát, valamint ezen ügyfeleinknek is nyilatkozniuk kell a kiemelt közszereplői státuszukról, és arról, hogy tényleges tulajdonos nevében/érdekében járnak-e el.
Minden a hitelügyletbe újonnan bekerülő ügyfél esetén (adóstárs, zálogkötelezett, kedvezményezett, eseti gyám, törvényes képviselő), meg kell történnie az előírt ügyfél-átvilágításnak.

Kérjük, hogy fokozottan ügyeljen a szükséges dokumentumok benyújtási határidejére!

Amennyiben az örökösödéshez kapcsolódó dokumentumok nem érkeznek meg Társaságunkhoz a megadott határidőre, úgy az állami támogatás rendezéséhez kapcsolódó módosításokat nem tudjuk végrehajtani. Ebben az esetben nem történik meg az állami támogatás igénylése, így a lakáselőtakarékossági szerződés kiutalási dátuma módosulhat, melynek következtében a hitel lejárata is jelentősen meghosszabbodhat.

Köszönjük együttműködését!
Fundamenta-Lakáskassza Zrt.

Fundamenta
LAKÁSKASSZA