

# **otp** *Lakástakarék*

**Köszöntjük stratégiai partnerünk  
munkatársait**

**Köntös Péter**

**senior manager**

*Lakossági Igazgatóság*



# Történelmi áttekintés

---

- XVIII. Század: az első lakás-előtakarékosságra alapuló társaság megalakulása Angliában
  - 1921: Németországban létrejött az első lakástakarékpénztár,
  - 1925: Ausztriában is megalakult az első lakástakarékpénztár.
- 1997. január 1-től Magyarországon életbe lépett a többször módosított 1996. évi CXIII. törvény a lakástakarékpénztárakról

- 1997. tavaszán alakult meg Az OTP Lakástakarékpénztár Rt. (2006.05.22-től OTP Lakástakarék Zrt. néven), a Fundamenta Magyar-német Lakás-takarékpénztár Rt. és az Lakáskassza Első Általános Lakás-takarékpénztár
- Az OTP Lakástakarék Zrt. 1997. június 1-től kezdte meg működését
- 1998-ban jött létre a Otthon Lakástakarékpénztár
- 2002-es és 2003-as fúziókat követően kétszereplőssé vált a piac:

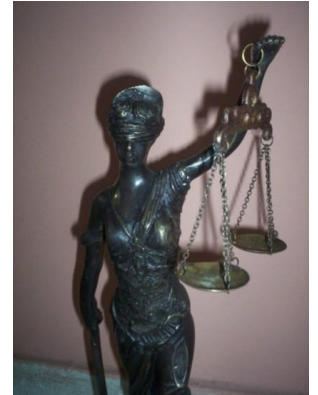
- OTP Lakástakarék Zrt.
- Fundamenta-Lakáskassza Zrt.

## A lakástakarékpénztárak működési elve:

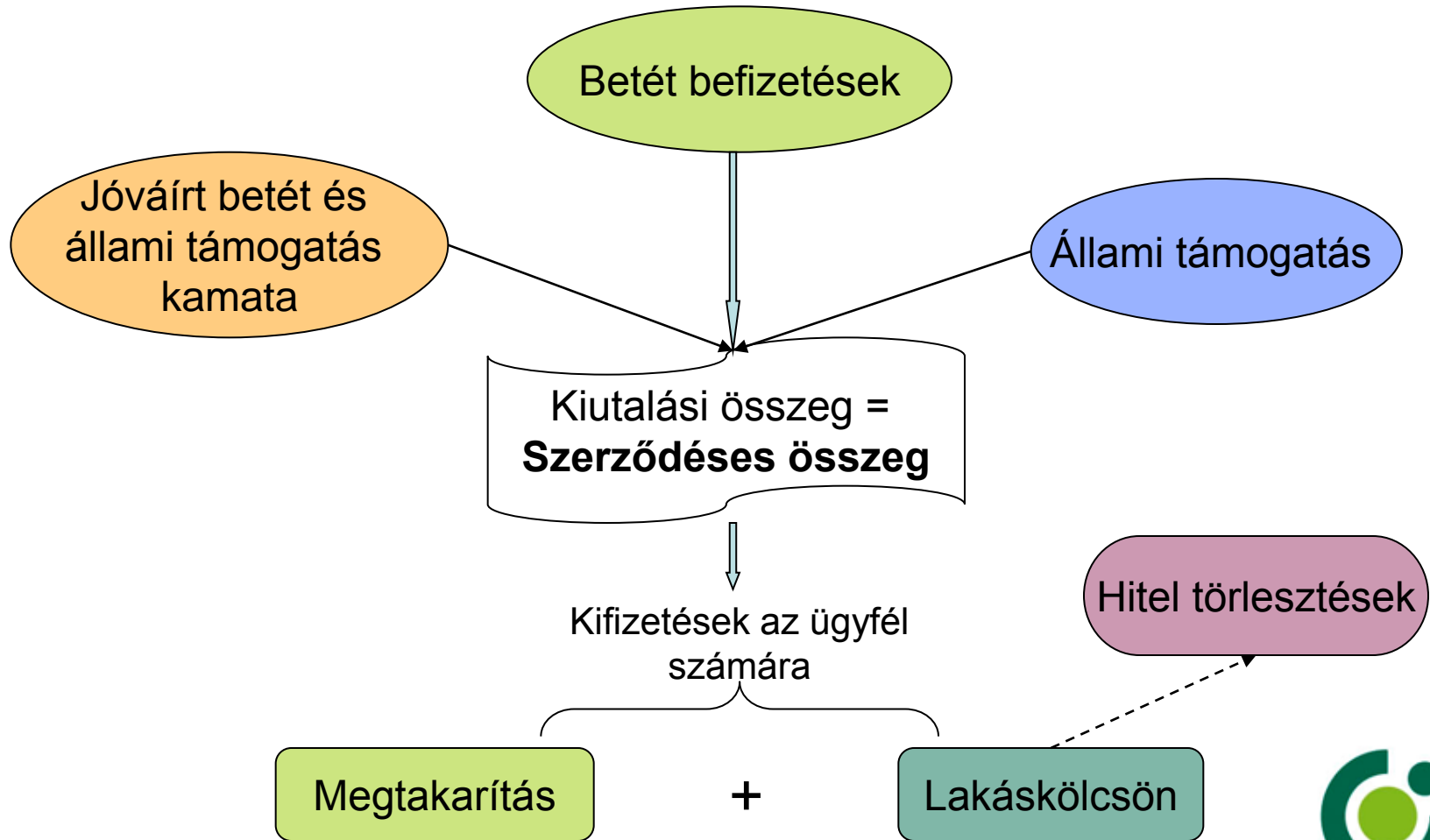
---

### Törvényi szabályozások:

- ❖ Működésére vonatkozó előírásokat az 1996. évi CXIII. törvény a lakástakarékpénztárakról rögzíti,
- ❖ 215/1996. (XII.23.) Kormányrendelet a lakáselőtakarékoság állami támogatásáról,
- ❖ 47/1997. (III.12.) Kormányrendelet a lakástakarékpénztár általános szerződési feltételeiről rendelkezik.

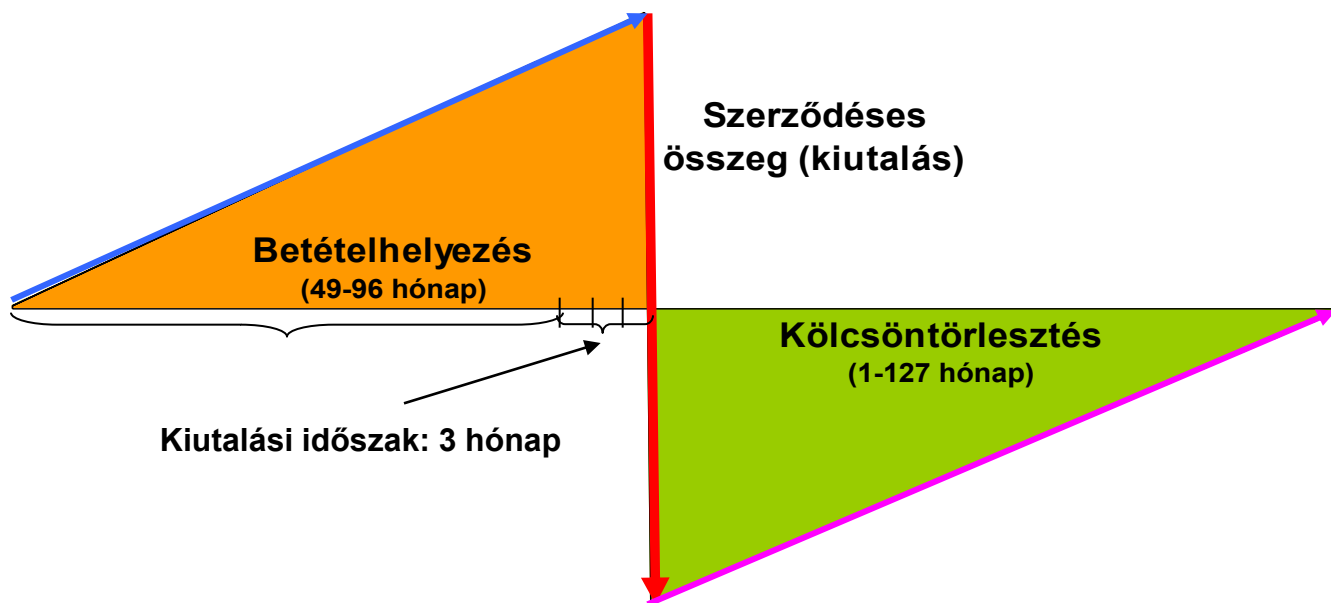


## Lakáselőtakarékossági szerződés felépítése:



# Röviden a termékről

## A konstrukció pénzáramlása



### A szerződéses összeg két részből áll:

- ✓ a megtakarítási hányadból (termékcsaládtól/szerződéses módozattól függően a szerződéses összeg 50%-a, ill. 40%-a), mely az elhelyezett betétösszegeből, az állami támogatás összegéből és az ezekre jóváírt kamatokból tevődik össze, valamint
- ✓ a kölcsönhányadból (Lakástakarék kölcsön), mely a szerződéses összeg és a kiutalási időpontban elért megtakarítás különbsége.

A lakáselőtakarékoskodó/kedvezményezett a megtakarítási időszakot követő kiutalási eljárás során juthat az állami támogatást is tartalmazó megtakarításához, majd egy kölcsönigénylési eljárással a Lakástakarék kölcsönhöz.

## A lakáselőtakarékossági szerződés előnyei

- ✓ **állami támogatás** természetes személyeknek megtakarítási évenként a betétként elhelyezett összeg 30 %-a, max. évi 72.000,-Ft
- ✓ megtakarítási idő 49-96 hónap közötti
  - évenkénti lépésközzel rugalmasan változtatható
  - bármikor módosítható, átruházható, megosztható
- ✓ **szerződéses összeg** maximuma megtakarítási időtől függően 2,6-6,33 millió forint
- ✓ **jól tervezhető:** betétfizetés havonta, szerződéskötéskor meghatározottan
  - havi betét összege 790,- Ft és 20.000,- Ft között választható
- ✓ **tőkegarancia:** felmondás esetén nincs tőkeveszteség!
- ✓ **hozamgarancia**
  - fix állami támogatás, fix betéti kamat
  - 50 hónapos megtakarítási idő és 20.000,- Ft havi betételhelyezés esetén a hozam (EBKM állami támogatással) 14,39 %
- ✓ a megtakarításokat az **Országos Betétbiztosítási Alap** is védi
- ✓ **kamatadómentes** megtakarítás
- ✓ **családtagoknak is köthető**, a megtakarítás így többszörözhető
- ✓ **közvetlenül örökölhető**
  - a már jóváírt állami támogatást nem kell visszafizetni, a megtakarítás folytatható is



# A lakáselőtakarékossági szerződés előnyei

## ✓ alacsony hitel kamat

- forint alapú
- jól tervezhető: a havi fix törlesztőrészlet a szerződéskötéskor kerül meghatározásra
- termékmódozattól függően akár 4,5 % kamat + 1 % kezelési költség (THM: 5,67-5,92 %)
- megtakarítási múlt alapján egyszerűsített hitelbírálat
- életkortól, gyerekek számától függetlenül jár
- előtörlesztés díjmentes

## ✓ széleskörű lakáscélú felhasználási lehetőség

- lakáscélú hitel előtörlesztése is elfogadható

## ✓ szerződéssel kapcsolatos ügyintézés az OTP Bank országos fiókhálózatában

## ✓ életkortól függetlenül mindenkinek ajánlható, akinek saját ingatlanja van vagy vásárlást tervez, illetve ebben gyermekét/unokáját támogatni kívánja



**Ez jelenleg Magyarország legjobb és legbiztonságosabb, hozam és tőke garantált megtakarítási terméke!**



# Mely lakáscélok esetében lehet felhasználni a lakáselőtakarékosági szerződést?



Elfogadható lakáscélok

Természetes személyek

Társasházak,  
lakásszövetkezetek

Lakótelek,  
lakóház, lakás,  
tanyai lakóingatlan  
építése, vásárlása,  
cseréje,  
nyugdíjasházban  
bérleti  
lakáshasználati  
jog vásárlása,

Lakás, családi  
ház vagy  
tanyai  
lakóingatlan  
bővítése,  
korszerűsítése,  
felújítása

Közművek,  
kommunális  
létesítmények  
kiépítése,  
kialakítása (út, járda,  
kerítés, áram-,gáz-,  
vízvezeték, csatorna,  
központi fűtés,  
informatikai hálózat)

Hitelintézettől,  
munkáltatótól,  
önkormányzattól  
igényelt  
lakáscélú  
kölsön  
kiváltása

Közös  
tulajdonban  
álló  
épületrészek  
felújítása és  
korszerűsítése \*

~~A szerződéses összeg nem használható fel üdülő ingatlan építésre, vásárlására, cseréjére bővítésére, korszerűsítésére, felújítására. Közművek, kommunális létesítmények kiépítésére, kialakítására.~~

\* Társasházi/lakásszövetkezeti lakások természetes személy tulajdonosai saját szerződéseiket is felhasználhatják a közös tulajdonban álló épületrészek felújítására és korszerűsítésére.

## Kik lehetnek az OTP Lakástakarék ügyfelei?

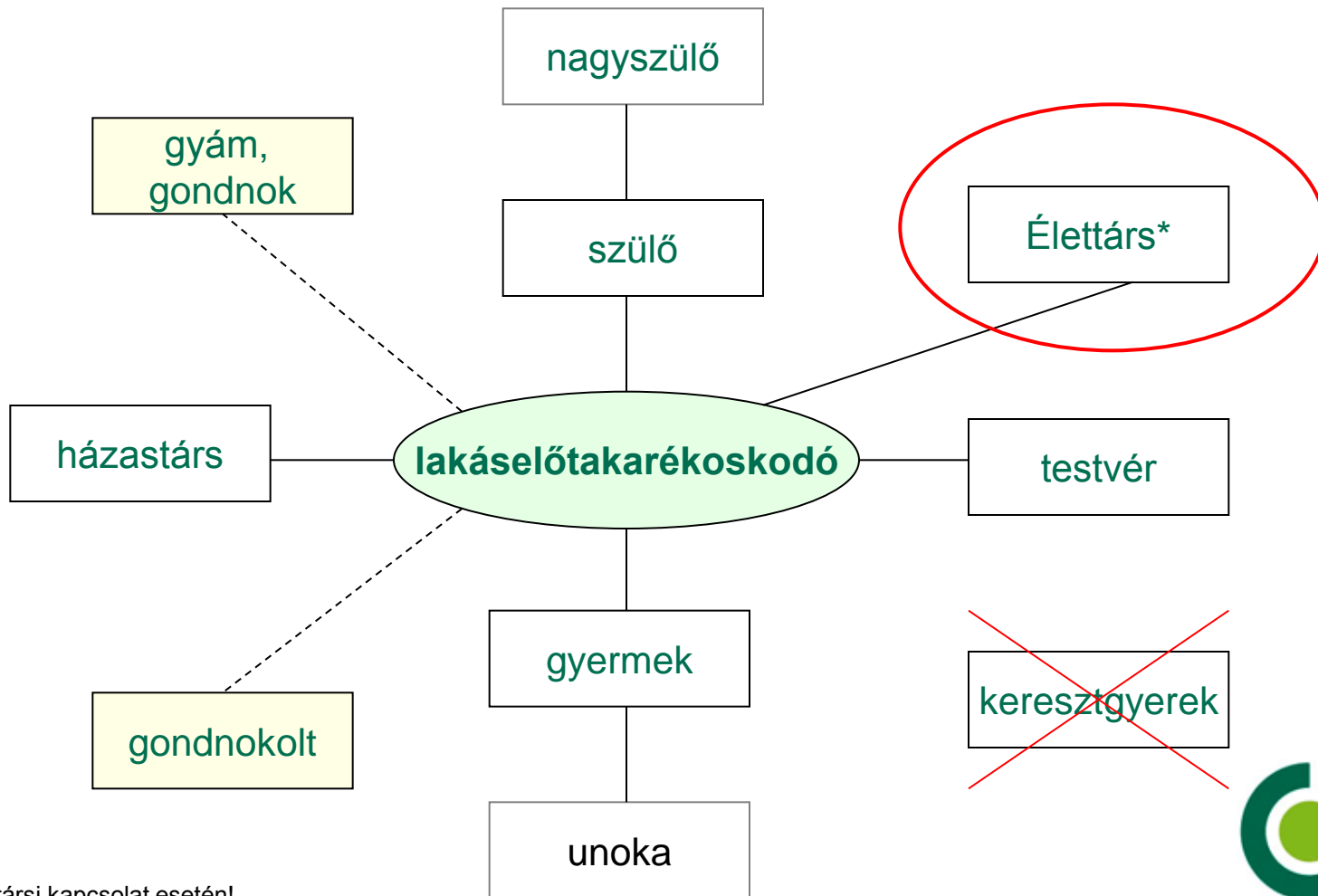
---

Lakáselőtakarékossági szerződést a következő lakáselőtakarékoskodó köthet:

- ✓ természetes személy saját maga vagy kedvezményezett javára,
- ✓ gyám, eseti gondnok, alapítvány, természetes személy, társadalmi szervezet, egyház, illetőleg helyi önkormányzat a gyermekvédelmi gondoskodásban élő gyermek, mint kedvezményezett javára,
- ✓ a lakásszövetkezet és társasházak épületenként.

A lakáselőtakarékoskodó több kedvezményezett javára is köthet szerződést, de egy lakáselőtakarékossági szerződésben csak egy kedvezményezett jelölhető meg. Lakásszövetkezet / társasház kedvezményezettet nem jelölhet meg.

Kedvezményezettként közeli hozzátartozó nevezhető meg:



\* Bejegyzett élettársi kapcsolat esetén!



**otpbank**

Megbízunk egymásban

# Milyen okmányok szükségesek az ügyfél azonosítására?



## a) Magyar állampolgár:

- személyi igazolvány, személyazonosító igazolvány, útlevél, vagy vezető engedély
- lakcímgizololó hatósági igazolvány
- adóazonosító jel

## b) Európai uniós állampolgár:

- Útlevél vagy személyazonosító igazolvány és a magyarországi tartózkodási jogát igazoló okmány (tartózkodási engedély, regisztrációs igazolás, tartózkodási kártya, állandó tartózkodási kártya, stb.) együttesen,
- adóazonosító jel

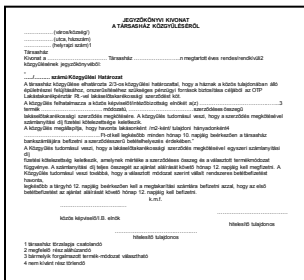


## c) Menekült státuszú lakáselőtakarékoskodó / kedvezményezett:

- személyazonosító igazolvány vagy annak kiállításáig a menekültként való elismerésről szóló jogerős határozat,
- bevándorolt státuszú lakáselőtakarékoskodónál a bevándorlási engedély,
- letelepedett státuszú lakáselőtakarékoskodónál a letelepedett jogállást igazoló okmány (pl. letelepedési engedély, nemzeti letelepedési engedély vagy EK letelepedési engedély)
- adóazonosító jel

## d) Társasház, lakásszövetkezet:

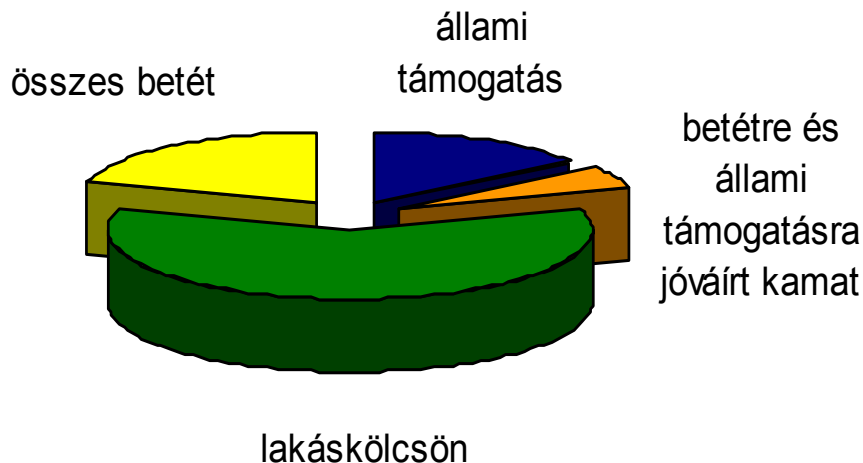
- társasházi alapító okirat,
- 2/3-os többségű közgyűlési határozat,
- adószám.
- közös képviselő megválasztását igazoló közgyűlési határozat,
- lakásszövetkezet 30 napnál nem régebbi cégkivonata.



## Szerződéses összeg:

A lakáselőtakarékoskodó által vállalt összes betételhelyezés, a betétre jóváírt kamat, az állami támogatás, az állami támogatásra jóváírt kamat és a lakáselőtakarékoskodó, illetve kedvezményezett által maximálisan igényelhető lakáskölcsön együttes összege.

Szerződéses összeg = a lakáselőtakarékoskodó részére kifizethető *kiutalási összeg*



Teljes megtakarítás =



### Számlanyitási díj

A számlanyitási díj összege a szerződéses összeg 1%-a, esetenként értékesített csökkentett számlanyitási díjú termékeknél a szerződéses összeg 0,5 %-a, vagy 0,75%-a.

A számlanyitási díj teljes összegét a tárgyó végéig bármely időpontban, de legkésőbb az ajánlat aláírását követő hónap 12. napjáig kell befizetni.

A beérkező befizetések először a számlanyitási díj összegébe kerülnek beszámításra mindaddig, amíg a díj teljes mértékben kiegyenlítésre nem kerül.

### Számlavezetési díj

Az OTP Lakástakarék a lakáselőtakarékossági szerződés megtakarítási ideje alatt számlavezetési díjat számol fel (jelenleg 150 Ft/hó.)

A számlavezetési díj összegét a szerződéskötési ajánlat megadott adatmezőjébe be kell írni.



## Fizetendő betét:

A rendszeres betétbefizetés összege a szerződéses összeg szerződéses módozatonként meghatározott ezreléke 10 forintra felkerekített. A rendszeres betétbefizetést legkésőbb minden hónap 12. napjáig beérkezően kell teljesíteni. (Az első havi betétet legkésőbb a szerződéskötést követő hónap 12. napjáig kell megfizetni.)

### A befizetés történhet:

- OTP Bank Nyrt.-nél vezetett bankszámláról történő rendszeres átutalással (üggyfélmegbízás alapján),
- más hitelintézetnél vezetett bankszámláról történő átutalással (üggyfélmegbízás alapján),
- készpénzátutalási megbízással (OCR csekkdíj jelenleg 100 Ft/befizetés).



**otpbank**

Megbízunk egymásban

### Megtakarítás:

a lakáselőtakarékoskodó betétbefizetéseinek, a jóváírt állami támogatásoknak és ezek kamatainak, valamint a jóváírt kamatprémiumnak az összege.

### Megtakarítási idő:

az adott módozatnak megfelelő, szerződésben rögzített teljes betétösszeg első elhelyezéstől az összegyűlt betét felvételéig eltelt idő.

### A megtakarítási évek és idő kezdete:

az a hónap, amelyben a betétszámla – a számlanyitási díj, a készpénzátutalási megbízással történő fizetés díja és a számlavezetési díj elszámolása utáni - pozitív egyenlege először eléri a szerződésben rögzített teljes betétösszeget.



**otpbank**

Megbízunk egymásban

# A termékcsaládok és szerződéses módozatok

## HOZAM termékcsalád

Határozott lakáscéllal még nem rendelkező, biztonságos, ugyanakkor rugalmas lakáscélú megtakarítási formát kereső, illetve a korábban felvett pénzüintézet útján folyósított lakáscélú kölcsön kiváltását tervező ügyfeleknek ajánlhatók.

Termékmódozatok	Megtakarítási idő
Optimum +	50 hó
Classic +	62 hó
Medium +	74 hó
Korzó +	86 hó
Univerzum +	96 hó

Betéti kamat

3 %

Megtakarítás –  
lakáskölcsön  
aránya

50 -50 %

Lakáskölcsön  
kamata

6 %

Min.-max.  
szerződéses  
összeg

400 000 Ft  
–  
5 300 000 Ft



**otpbank**

Megbízunk egymásban

## LAKÁS termékcsalád

Határozott lakáscéllal rendelkező ügyfeleknek ajánlhatók, akik a közeljövőben ingatlan vásárlását, felújítását, korszerűsítését, bővítését, illetve korábban felvett pénzügyi intézet útján folyósított lakáscélú kölcsön kiváltását tervezik.

Termékmódozatok	Megtakarítási idő
Perfekt +	49 hó
Ideál +	61 hó
Lendület +	73 hó
Kényelem +	85 hó
Fantázia +	96 hó

Megtakarítási idő 1 hónappal rövidebb,  
mint a Hozam termékcsaládnál

Betéti kamat

1,5 %

Megtakarítás –  
lakáskölcsön  
aránya

50 -50 %

Lakáskölcsön  
kamata

4,5 %

Min.-max.  
szerződéses  
összeg

250 000 Ft  
-  
5 070 000 Ft



**otpbank**

Megbízunk egymásban

## HITEL termékcsalád

Mindenkinek ajánlható, aki a közeljövőben ingatlan vásárlását, felújítását, korszerűsítését, bővítését, korábban felvett pénzügyi intézet útján folyósított lakáscélú kölcsön kiváltását tervezi, illetve az OTP Bank Nyrt.-vel közös hitelkonstrukciót vesz igénybe.

Termékmódozatok	Megtakarítási idő
Profi	49 hó
Forrás	61 hó
Otthon	73 hó
Ifjúság	85 hó
Pillér	96 hó

Megtakarítási idő 1 hónappal rövidebb,  
mint a Hozam termékcsaládnál

Betéti kamat

1,5 %

Megtakarítás –  
lakáskölcsön  
aránya

40 – 60 %

Lakáskölcsön  
kamata

4,5 %

Min.-max.  
szerződéses  
összeg

250 000 Ft  
-  
6 330 000 Ft

# Kondíciók: kamatok és szerződéses módozatok

Termékk jellemzők	Termékcsaládok		
	LAKÁS	HITEL	HOZAM
Betéti kamat	1,5 % / év		3 % / év
EBKM / EBKM állami támogatással (termékmódozattól függően)	1,5 % / 7,55-13,14 %		3 % / 8,99-14,39 %
Lakáskölcsön kamat	4,5 % / év		6 % / év
Lakáskölcsön kezelési költség	1 % / év		
THM (termékmódozattól függően)	5,70-5,92 %	5,67-5,85 %	7,27-7,50 %
Szerződéses módozatok	Perfekt+ (49 hónap), Ideál+ (61 hónap), Lendület+ (73 hónap), Kényelem+ (85 hónap), Fantázia+ (96 hónap)	Profi (49 hónap), Forrás (61 hónap), Otthon (73 hónap), Ifjúság (85 hónap), Pillér (96 hónap)	Optimum+ (50 hónap), Classic+ (62 hónap), Medium+ (74 hónap), Korzó+ (86 hónap), Univerzum+ (96 hónap)
Állami támogatás mértéke	éves betét befizetés 30 %-a		
Állami támogatás éves maximuma: természetes személyeknél társasház, lakásszövetkezet esetén lakásszámtól függően	72.000,- Ft / év 108.000-324.000,- Ft / év		
Megtakarítás-lakáskölcsön aránya	50 – 50 %	40 – 60 %	50 – 50 %
Legrövidebb megtakarítási idő	4 év 1 hónap (49 hónap)		4 év 2 hónap (50 hónap)
Leghosszabb megtakarítási idő	8 év (96 hónap)		
Minimális szerződéses összeg	250.000,- Ft		400.000,- Ft
Maximális szerződéses összeg: természetes személyeknél társasház, lakásszövetkezet esetén lakásszámtól függően	2.600.000-5.070.000,- Ft 3.900.000-22.810.000,- Ft	3.250.000-6.330.000,- Ft 4.870.000-28.490.000,- Ft	2.700.000-5.300.000,- Ft 4.050.000-23.850.000,- Ft
Számlanyitási díj	szerződéses összeg 1 %-a (akciók, egyedi ajánlatok esetén a szerződéses összeg 0,75 %-a, 0,50 %-a, illetve 0 %-a)		
Számlavezetési díj	1800,- Ft / év (150,- Ft / hó)		

## Értékesítés során felmerülő „problémák” kezelése

### ➤ *Nincs számlanyitási díj*

Az ügyfelek részére tájékoztatást kell adni, hogy látszólag valóban nincs számlanyitási díj (1 %-nál az összegszerű nagysága is közel azonos), de a havonta történő állandó összegű befizetéssel a megtakarítási idő később fog véget érni, mivel az első 2-3 havi betétként befizetett összeg a számlanyitási díj terhére kerül elszámolásra. Ilyen módon történő befizetésre nálunk is van lehetőség, hasonló következményekkel!

### ➤ *Nincs számlavezetési díj*

Van számlavezetési díj, éves mértéke 1.800,- Ft, ez a hatályos Hirdetményben is megtalálható. Igaz, hogy velünk ellentétben nem kötelező külön megfizetni, de ebben az esetben a befizetett havi betét összegéből terhelik le a megtakarítási év végén egyösszegben a díjat.

### ➤ *Ugyanakkora betétfizetéssel magasabb megtakarítási összeg érhető el*

Ugyanazon a jogszabályon alapú terméket kínáljuk, így az állami támogatás mértéke azonos. Az eltérés oka elsősorban a betéti kamat mértéke, illetve a nem azonos megtakarítási idők összehasonlítása. Ha tudunk róla, hogy van már ajánlata az ügyfélnek a másik cégtől, próbáljunk meg pontos információkat szerezni, mielőtt ajánlatot adunk.

Fontos eladási érv lehet a rugalmasság, azaz az évenként kialakított termékmódosításokra történő szerződésmódosítási lehetőség. Ennek akkor lehet jelentősége, hogy ha az ügyfél 4-5 év megtakarítási idő után nem tudja felhasználni a szerződését.



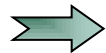
# Állami támogatás jellemzői

- Állami támogatásra a lakáselőtakarékoskodó, ill. kedvezményezett jogosult.
- Betétként elhelyezett összeg 30%-a, de megtakarítási évenként:
  - a./ természetes személy javára legfeljebb 72.000.-(hetvenkettőezer) forint,
  - b./ lakásszövetkezet, ill. a társasház javára épületenként, a lakásszámtól függően,
- A megtakarítási év harmadik és negyedik negyedében betétként elhelyezett összegre járó állami támogatás nem haladhatja meg az adott megtakarítási évben befizetett betét 30%-ának 25-25%-át, vagy, ha a betét 30%-a az egy megtakarítási évre járó maximális állami támogatásnál magasabb, akkor ezen maximális állami támogatás 25-25%-át.
- **jövedelemtől függetlenül jár**
- **közvetlenül a Lakástakarék számlán kerül jóváírásra**, nem adókedvezményként jár, nem az adóbevallásnál kell igényelni
- 2009. július 1. előtt kötött szerződéseknél nyolc év megtakarítási idő eltelte után a megtakarítás nem lakáscélú felhasználása esetén is igénybe vehető.
- Négy év megtakarítási idő után vehető igénybe, de legfeljebb nyolc évig igényelhető.
- A jóváírt állami támogatás kamata fix, a választott termékcsaládnak megfelelően évi 1,5%, vagy 3%.
- Ugyanazon személy javára, egy naptári évben csak egy szerződés után igényelhető az állami támogatás.

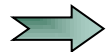
Lakásszám db	Igényelhető max. állami támogatás
2-4	108 000 Ft
5-30	144 000 Ft
31-60	180 000 Ft
61-120	216 000 Ft
121-180	252 000 Ft
181-240	288 000 Ft
241-	324 000 Ft



## Lakáselőtakarékosági szerződéses ajánlat kitöltése



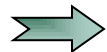
Az aláírást követően 1 szerződés példányt (zöld) az ügyfélnek vissza kell adni, melyhez csatolni kell az Általános Szerződési Feltételek és annak mellékleteit.



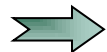
Szerződéses ajánlat keltétől számított 2 munkanapon belül az OTP fióknak leadásra kerül a szerződéses ajánlat 3 példánya, kétpéldányos átutalási megbízás és a 4 példányos kísézőjegyzékkel.

### Kísézőjegyzék tartalma:

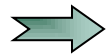
- Az ügynök adatai (ügynöki cég neve, székhelye, ügynök neve, azonosító száma)
- Az átadott lakáselőtakarékosági szerződések adatai (lakáselőtakarékoskodó neve/megnevezése, számlaszám, számlanyitás dátuma)
- Átvétel igazolása az OTP Bank fiókja által



Csak olvasható, hibátlan szerződéses ajánlat kerül befogadásra.



Hibás szerződése esetén az előírtaknak megfelelő javítást követően kerül rögzítésre.



30 napon belül az OTP fiók nyilatkozik az ajánlat elfogadásáról és megküldeni az átutalási megbízás 1 példányát visszaigazolással ellátva.

OTP LAKÁSTAKARÉK ZRT.  
megbízása alapján az  
ORSZÁGOS TAKARÉKPÉNZTÁR ÉS  
KERESKEDELMI BANK NYRT.

Szerződésszám/Számlaszám:

Szerződést kezelő OTP fiók GIRO kódja:

Budapest, V.ker. Deák F. u. 7-9.

fiókja

## LAKÁSELŐTAKARÉKOSÁGI SZERZŐDÉSKÖTÉSI AJÁNLAT

Álulírott szerződéses ajánlatot teszek az OTP Lakástakarék Zrt.-nek (a továbbiakban: OTP Lakástakarék) a szerződés mellékletét képező Általános Szerződési Feltételekben előírtak szerinti lakáselőtakarékosági szerződés megkötésére. Tudomásul veszem, hogy a lakáselőtakarékosági szerződés akkor jön létre, ha a jelen szerződéskötési ajánlatot az OTP Lakástakarék vagy a szerződéskötésre felhatalmazott megbízottja az ajánlat átvételétől számított 30 napon belül visszaigazolja/elfogadja, valamint azt, hogy az ajánlat átadásától számított 30 napig ajánlati kööttség terhel, az ajánlatot ezen időszakon belül nem vonhatom vissza.

## I. A LAKÁSELŐTAKARÉKOSKODÓ ADATAI

## A.) TERMÉSZETES SZEMÉLY ESETÉN

Név:	Gondos Ferenc	Születési név:	
Anyja szül. neve:		Születési hely, idő:	Kiskunhalas 1 9 7 2 1 2 2 4
Adóazonosító szám*:	8 7 4 3 2 1 6 5 9 3	Állampolgárság:	magyar
Lakcím:	1054 Budapest, Nádor utca 16.		
Lakástelefonszám:	1/486-6376	Mobiletelefonszám:	30/936-4582
E-mail cím:	Gondos.ferenc@freemail.hu		
Azonosító okmány típusa:	Személyazonosító igazolvány	Azonosító okmány száma:	456396AC
Kiállító hatóság megnevezése:	Budapest, Okmányiroda V.ker.		
Levelezési cím / Mo-i tartózk.hely:	1054 Budapest, Nádor utca 16.		
Kézbesítési megbízott neve:			
Lakossági bankszámlaszám:	1 1 7 7 3 0 5 4 - 1 0 7 6 2 3 5 1		

Állami támogatás megigényléséhez az adószám megadása kötelező, ha nincs kedvezményezett.

Társasházak / Lakásszövetkezetek, illetve gyám esetében, amennyiben nem természetes személy, kerül kitöltésre

Kedvezményezett esetén az Állami támogatás megigényléséhez az adószám megadása kötelező.

## B.) NEM TERMÉSZETES SZEMÉLY ESETÉN

Név/Rövidített név:	
Székhely:	
Adószám*:	
Cégjegyzékszám/hatósági, bírósági nyilv. vét. szám:	
Képviselő neve:	
Képv. születési neve:	
Képv. anyja születési neve:	
Képv. állampolgársága:	
Képv. azonosító okm. típusa:	
Azonosító okm. száma:	
Kiállító hatóság megnevezése:	
Lakásszövetkezet, társasház esetén az épület megnevezése (cím):	
Hrsz.:	
Az épületben lévő lakások száma:	

## 2. A KEDVEZMÉNYEZETT ADATAI

Név:	Gondos Bettina	Születési név:	
Anyja szül. neve:	Maqvar Katalin	Születési hely, idő:	Budapest 1 9 9 4 0 8 2 0
Lakcím:	1054 Budapest, Nádor utca 16.		
Azonosító okmány típusa:	Lakcímkártya	Azonosító okmány száma:	369456 FL
Kiállító hatóság megnevezése:	Budapest, Okmányiroda V.ker.		
Adóazonosító szám*:	8 9 2 8 6 5 1 8 7 2	Hozzá tartozói minőség:	Gyermek: <input checked="" type="checkbox"/> Unoka: <input type="checkbox"/> Testvér: <input type="checkbox"/>
Házastárs:	<input type="checkbox"/> Szülő: <input type="checkbox"/> Nagyszülő: <input type="checkbox"/> Örökbefogadott, mostoha, nevelt gyermek: <input type="checkbox"/> Örökbefogadott, mostoha, nevelőszülő: <input type="checkbox"/>		

\* Amennyiben a saját, illetve a kedvezményezett adóazonosító számát vagy a lakásszövetkezet, illetve a társasház adószámát nem adtam meg, akkor vállalom, hogy azt haladéktalanul beszerzem és bejelentem az OTP Lakástakarékknak. Tudomásul veszem, ha ennek nem teszek eleget, akkor az OTP Lakástakarék a szerződésre állami támogatást nem igényelhet, melvnek következményeivert felelősség sem terheli.

Kedvezményezett csak az itt megjelölt közeli hozzátartozó lehet



otpbank  
Megbízunk egymásban



# Tevékenységek a megtakarítási időszak alatt

---

A megtakarítási időszak alatt a lakáselőtakarékoskodó kérelmezheti az illetékes OTP Bank fiókban a szerződés átruházását, módosítását, felmondását, a betételhelyezés szüneteltetését.

## A szerződés átruházása

- a lakáselőtakarékoskodó személyének megváltoztatása,
- a kedvezményezett személyének megváltoztatása,
- a kedvezményezett visszavonása vagy megjelölése.

A lakáselőtakarékoskodó személye csak az alábbi esetekben változtatható:

- ha az új lakáselőtakarékoskodó az eredeti lakáselőtakarékoskodó közeli hozzátartozója,
- az eredeti lakáselőtakarékoskodó elhalálozott,
- gyermekvédelmi gondoskodásban élő gyermek javára kötött szerződés esetén a kiskorú gyámságát ellátó személy változott.

## A lakáselőtakarékosági szerződés hagyatéki kezelése

A lakáselőtakarékoskodó halála esetén a kedvezményezett a betét feletti rendelkezési jogot hagyatéki eljárás lefolytatása nélkül megszerzi, és a betételhelyezést azonos jogokkal és kötelezettségekkel folytathatja.

Kedvezményezett nélküli szerződés esetén hagyatéki eljárás keretében a lakáselőtakarékoskodó örökösét illetik ezen jogok és kötelezettségek.

## A lakáselőtakarékossági szerződés módosítása

- a szerződéses összeg emelése, illetve csökkentése,
- a szerződés megosztása,
- a szerződések összevonása,
- a szerződéses módozat megváltoztatása.

A szerződés módosítása esetén kiutalásra a módosítást követő 3 hónapon belül nem kerülhet sor.

---

A kérelmi nyomtatványon kérjük külön feltüntetni az ügynök kódját, mivel a nyomtatványon erre vonatkozó rubrika nem került feltüntetésre.

A betétfizetési időszakot a **3 hónapos kiutalási időszak** követi.

A kiutalási időszak **első napja, az értékelési fordulónap**, amikor a lakáselőtakarékoskodó:

- ✓ elérte a minimális megtakarítási időt (49-96 hó),
- ✓ a szerződéses összeg 40 vagy 50%-át módozattól függően már megtakarította,
- ✓ a minimális értékszámot (350) elérte,
- ✓ az értékelési fordulónap előtt 3 hónappal nem módosította a szerződését.

Kiutalási időszak:

az értékelési fordulónaptól a kiutalási időpontig tartó három hónap.

Kiutalási időpont:

az adott kiutalási időszak utolsó napja.

Kiutalási összeg:

az OTP Lakástakaréknál a megtakarítás és a lakáskölcsön kifizetésére - az adott kiutalási időpontban - rendelkezésre álló összeg.

Minimális megtakarítási idő:

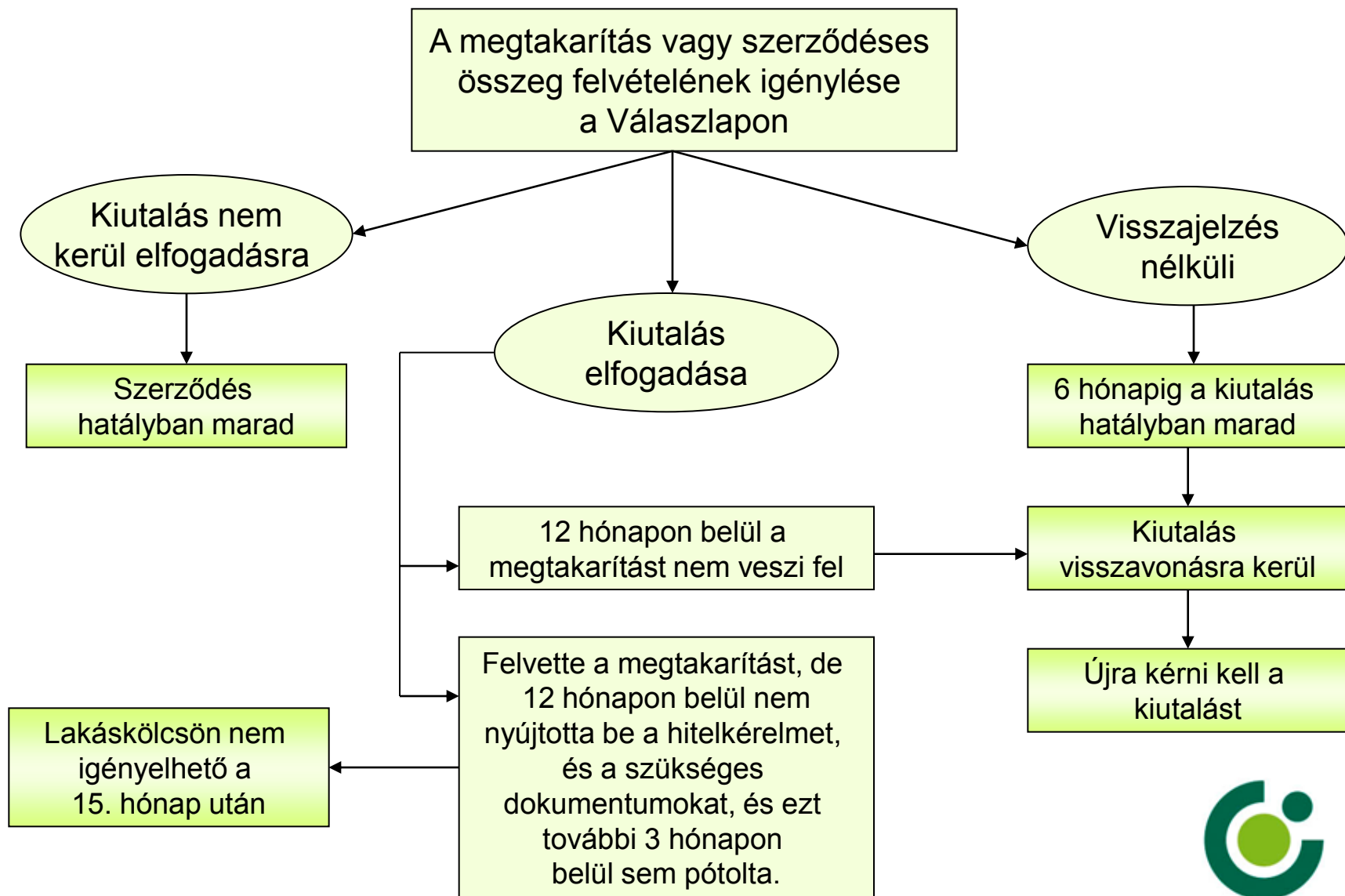
szerződéses módozatonként meghatározott azon legrövidebb megtakarítási idő, amely a kiutalás egyik elengedhetetlen feltétele.

Értékszám:

a lakástakarékpénztár által meghatározott, a szerződő megtakarítási teljesítményének mérésére szolgáló szám. Az értékszám növekedésének üteme a megtakarítások elhelyezésének időpontjától és összegétől függ.

Minimális értékszám:

az az értékszám, amely alatt a szerződéses összeg nem kerülhet kiutalásra.



**otpbank**

Megbízunk egymásban

### Bővítés:

meglévő építmény beépített térfogatának vízszintes, és/vagy függőleges irányú növelése érdekében végzett építési munka (toldaléképítés, tetőtér-beépítés, emeletráépítés).

### Korszerűsítés:

meglévő építmény, építményrész, önálló rendeltetési egység, helyiség használati értékének, teljesítőképességének, üzembiztonságának növelése érdekében végzett építési-szerelési munka

### Felújítás:

meglévő építmény, építményrész, önálló rendeltetési egység, helyiség eredeti használhatóságának, üzembiztonságának biztosítása érdekében végzett építési-szerelési munka

## A lakáscélú felhasználás igazolása

1. 30 napnál nem régebbi hiteles tulajdoni lap
2. Számla vagy lakáscélú hitelintézeti kölcsön törlesztéséről szóló igazolás vagy adásvételi szerződés vagy tulajdonjog visszterhes átruházására irányuló egyéb okirat.

Lakáscél	Igazolási határidő
A. Vásárlás, csere	A megtakarítás, ill. a lakáskölcsön felvételkor
B. Építés, bővítés	A megtakarítás, ill. lakáskölcsön felvételét követő 18 hónapon belül
C. Felújítás, közmű	A megtakarítás, ill. lakáskölcsön felvételét követő 90 napon belül
D. Lakáscélú hitel kiváltás	A megtakarítás, ill. a lakáskölcsön felvételkor



**otpbank**

Megbízunk egymásban

Az a **lakáselőtakarékoskodó**, aki a megtakarítási idő alatt a betét-befizetési kötelezettségeit szerződészerűen teljesítette.

Az a **kedvezményezett**, akiért a betétbefizetéseit szerződészerűen teljesítő lakáselőtakarékoskodó készfizető kezességet vállal, és ha, a kedvezményezett legalább a mindenkori minimálbérnek megfelelő nettó jövedelemmel rendelkezik.

Az a **kiskorú, vagy a nagykorú**, de felsőfokú nappali tagozaton tanulmányokat folytató kedvezményezett, akivel a betétbefizetéseit szerződészerűen teljesítő lakáselőtakarékoskodó adóstársi minőségben a kölcsönkötelemben bevonásra kerül.

I. osztályú adós



Szerződészerű teljesítés esetén a lakáselőtakarékoskodó a megtakarítási idő kezdetétől, a szerződéses módozatnak megfelelő összegű betétet minden hónap 12-ig befizeti.

## II. osztályú adós

Az a **lakáselőtakarékoskodó**, aki a megtakarítási idő alatt a betét befizetési kötelezettség nem szerződészerűen teljesítette

Az a **kedvezményezett**, akiért a lakáselőtakarékoskodó készfizető kezességet nem vállal, de a kedvezményezett a mindenkori minimálbérnek megfelelő nettó igazolt jövedelemmel rendelkezik.

Az a legalább a mindenkori minimálbérnek megfelelő nettó igazolt jövedelemmel rendelkező kedvezményezett, akiért a lakáselőtakarékoskodó készfizető kezességet vállal, de a lakáselőtakarékoskodó nem szerződészerűen teljesítette betét-befizetési kötelezettségét .

## Jövedelemigazolás:

### a) Nem kell benyújtani

- I. osztályú lakáselőtakarékoskodó
- II. osztályú lakáselőtakarékoskodó 1mFt kölcsönösszegig
- a kiskorú vagy nagykorú, de felsőfokú nappali tagozaton tanuló kedvezményezett kölcsönfelvevőnek

### b) Jövedelem igazolással

- II. osztályú lakáselőtakarékoskodó 1mFt kölcsön felett
- kedvezményezett kölcsönfelvevőnek
- Adóstársnak
- kezesnek

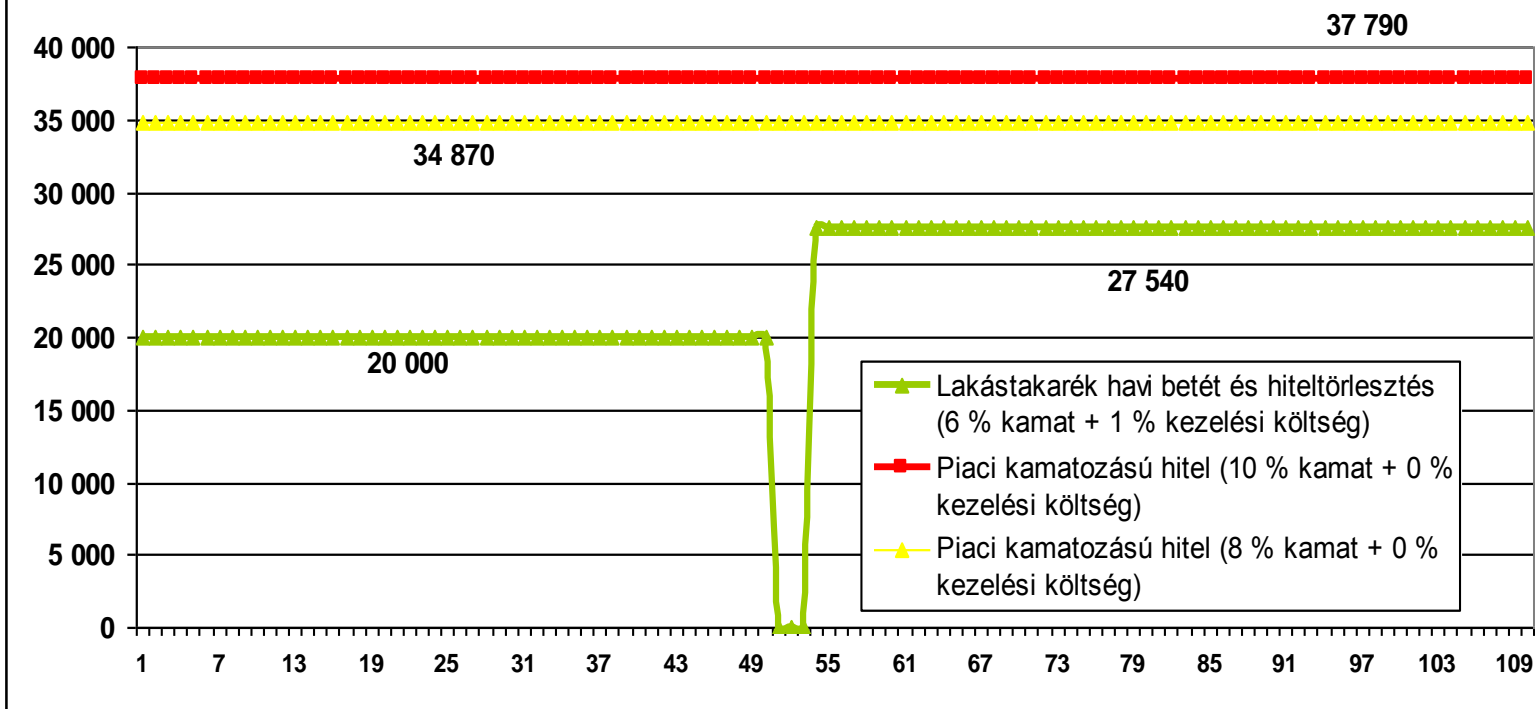
Szükséges jövedelem összege a mindenkori nettó minimálbér összege.

361/2009. (XII. 30.) Kormányrendelet „A körültekintő lakossági hitelezés feltételeiről és a hitelképesség vizsgálatáról” előírásai miatt nem történt változtatás!

## A kölcsön törlesztése, a futamidő megállapítása:

A lakáskölcsön havi törlesztőrészlete a szerződéses összeg szerződéses módozatonként meghatározott ezreléke, egyenlő nagyságú törlesztőrészlettel, amely a szerződéskötéskor adott. A lakáskölcsön kamata fix, HOZAM termékcsaládnál 6%, a LAKÁS és HITEL termékcsaládnál 4,5 %, emellett 1% kezelési költség terheli az ügyfelet.

2.700.000,- Ft fizetési kötelezettségei 110 hónapos időszak alatt Lakástakarék szerződéshez,  
illetve piaci kamatozású hitelhez kapcsolódóan

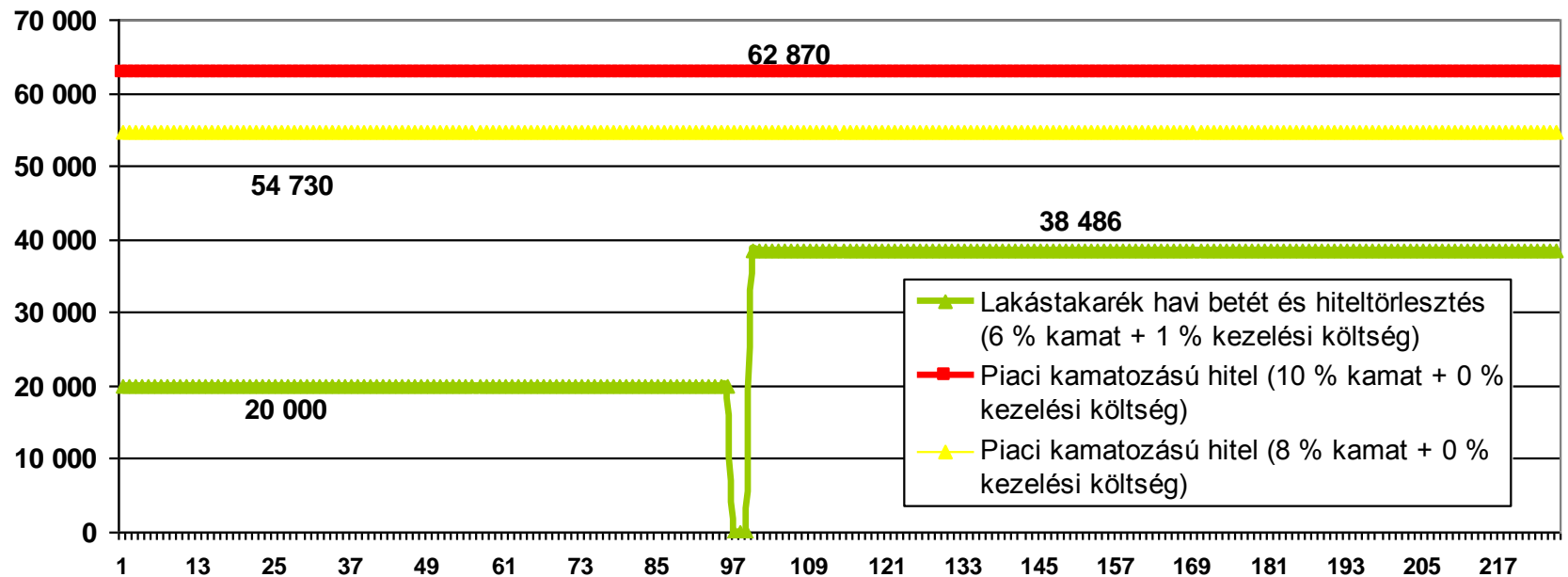


Összes fizetési kötelezettség (2,57 MFt) aránya a piaci kamatozású hitelhez képest:

-10 %-os kamatnál: 61,8 % (4,16 MFt) → **megtakarítás 38,2 %**

- 8 %-os kamatnál: 67 % (3,84 MFt) → **megtakarítás 33 %**

6.330.000,- Ft fizetési kötelezettségei 226 hónapos időszak alatt Lakástakarék szerződéshez,  
 illetve piaci kamatozású hitelhez kapcsolódóan



Összes fizetési kötelezettség (6,81 MFt) aránya a piaci kamatozású hitelhez képest:

-10 %-os kamatnál: 48 % (14,21 MFt) → **megtakarítás 52 %**

- 8 %-os kamatnál: 55 % (12,37 MFt) → **megtakarítás 45 %**



**otpbank**

Megbízunk egymásban

Köszönöm szíves figyelmüket!