

A terv arra való,
hogy valóra váltsuk.

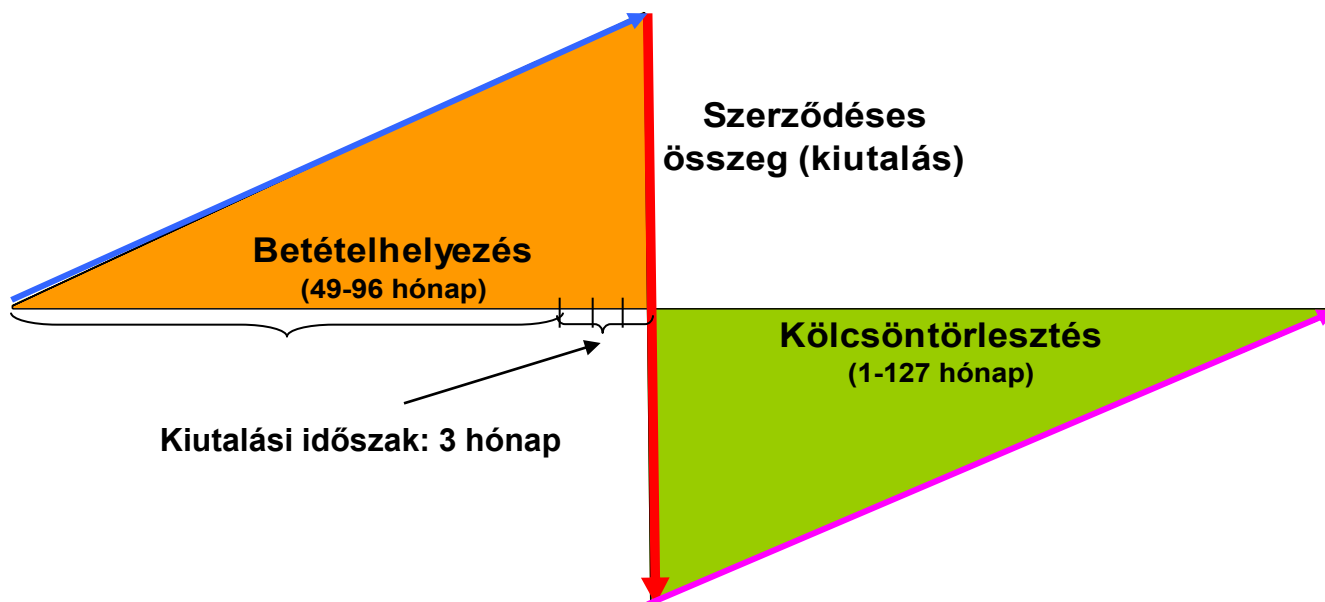


Lakástakarék

–
válságálló megtakarítás
mindenkinek

2010.

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 rugalmason 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 megtöbbszörözhető
- ✓ **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
- ✓ **életkortól függetlenül mindenkinek ajánlható**, akinek saját ingatlanja van vagy vásárlást tervez, illetve ebben gyermekét/unokáját támogatni kívánja
- ✓ szerződéssel kapcsolatos ügyintézés az OTP Bank országos fiókhálózatában



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

Állami támogatás jellemzői

- ✓ **betétként elhelyezett összeg 30%-a**, de megtakarítási évenként:
 - természetes személy javára legfeljebb 72.000.- (hetvenkettőezer) forint
 - lakásszövetkezet, ill. a társasház javára épületenként, a lakásszámtól függően
- ✓ **mértékéről és összegszerű nagyságáról külön törvény rendelkezik**; a szerződéskötéskor kerül rögzítésre, az a megtakarítási idő alatt nem változtatható meg
- ✓ **jövedelemtől függetlenül jár**
- ✓ **közvetlenül a Lakástakarék számlán kerül jóváírásra**, nem adókedvezményként jár, nem az adóbevallásnál kell igényelni
- ✓ négy év megtakarítási idő után vehető igénybe
- ✓ szerződésenként legfeljebb nyolc évig igényelhető
- ✓ a jóváírt **állami támogatás kamata fix**, a választott termékcsalád betéti kamatával megegyezően évi 1,5% vagy 3%
- ✓ ugyanazon személy javára 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



Mely lakáscélok esetében lehet felhasználni a lakáselőtakarékossági 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
kölcsön
kiváltása

Közös
tulajdonban
álló
épületrészek
felújítása és
korszerűsítése *

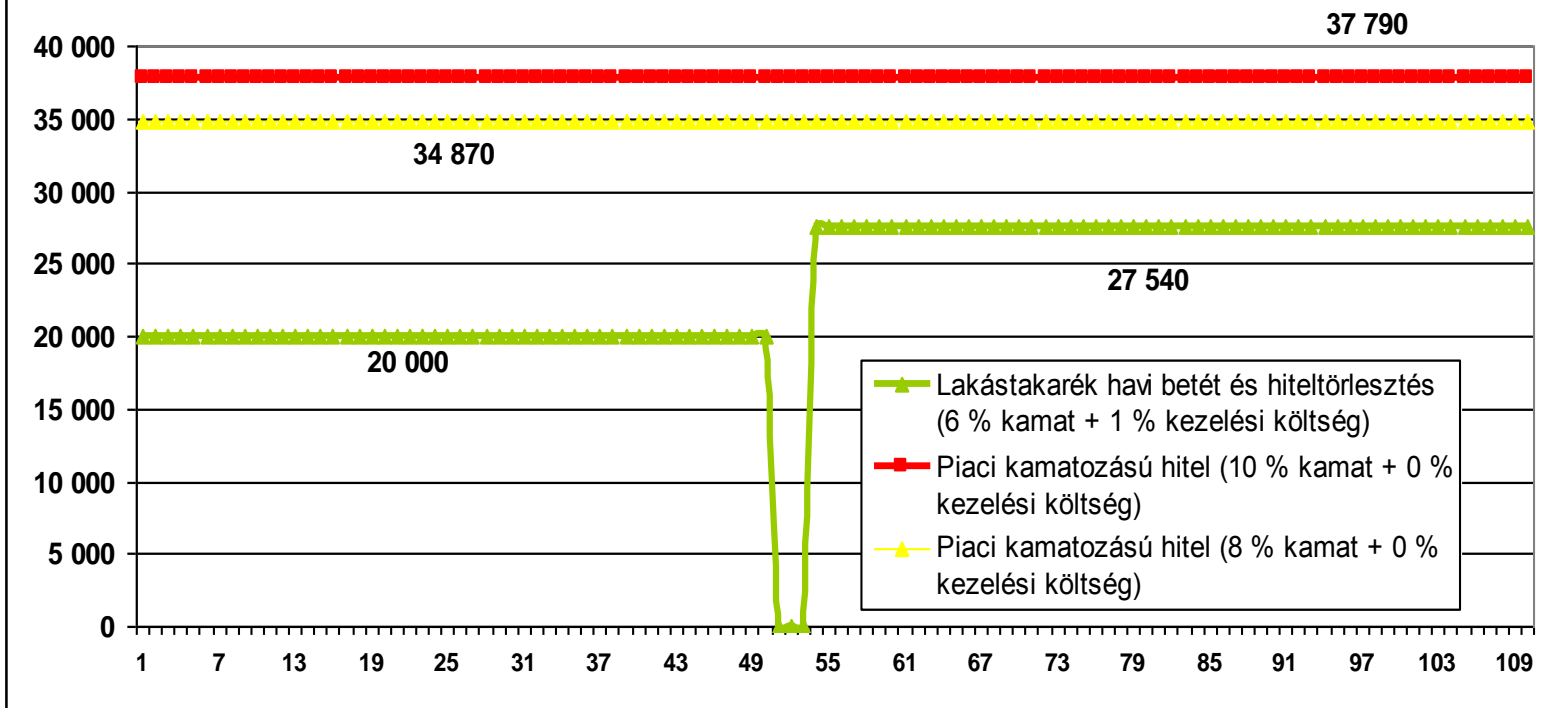
~~A szerződéses összeg nem használható fel üdülő ingatlan építésre, vásárlására, cseréjére bővítésére, korszerűsítésére, felújítására Közművek, kommunális létesítmények kiépítésére, kialakítására.~~

*Társasházi/lakásszövetkezeti lakások természetes személy tulajdonosai saját nevükben is köthetnek a közös tulajdonban álló épületrészek felújítására és korszerűsítésére lakáselőtakarékossági szerződést.

Kondíciók: kamatok és szerződéses módozatok

Termékjellemezők	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)		

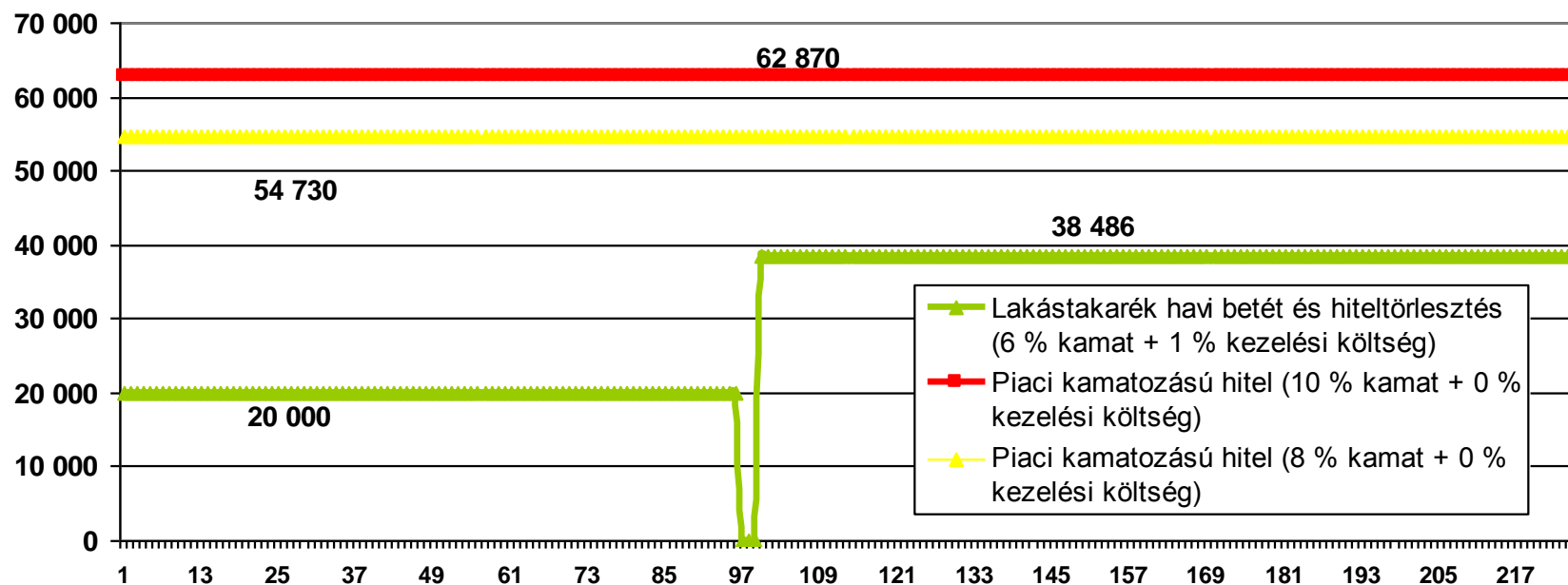
2.700.000,- Ft fizetési kötelezettségei 110 hónapos időszak alatt Lakástakarék szerződéshez,
 illetve piaci kamatozású hitelhez kapcsolódóan



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 %**

Köszönöm szíves figyelmüket!



www.sinus.hu
banking fejezet