

## Utry - Prezervál

---

**Feladó:** Zabányi Zoltán [zoltan.zabanyi@axa.hu]

**Küldve:** 2012. április 5. 13:26

**Címzett:** Sándor Edit

**Tárgy:** Tájékoztatás Kormányzati Árfolyam - rögzítéssel kapcsolatban

### Tisztelt Partnerünk!

Bizonyára Ön is tudja, hogy a Parlament a 2011. évi LXXV törvény keretei között Kormányzati Árfolyam-rögzítési Programot fogadott el. A program célja, hogy segítséget nyújtson azon ügyfeleknek, akik 180.- HUF/CHF, 250.- HUF/EUR illetve 2,5 HUF/JPY árfolyam alatt vettek fel ingatlanfedezet mellett nyújtott jelzáloghitelt. Jelen levelünk célja hogy segítséget nyújtsunk Önnek és ügyfelének megtalálni a legjobb megoldást a már meglévő hitelszerződésével kapcsolatban.

A Magyar Bankszövetség és a Kormány között 2011. december 15-én létrejött stratégiai megállapodás értelmében az árfolyamgát rendszerét **azon ügyfelek vehetik igénybe** 2012. április. 1-től, akik a lenti paramétereknek megfelelő hitellel rendelkeznek:

- a devizakölcsön folyósításkor alkalmazott árfolyamon számított forint összege nem haladta meg a 20 millió forintot,
- a fedezetül szolgáló ingatlan használatba vételi engedéllyel rendelkező, végrehajtással nem terhelt lakás, lakóház vagy tanya és hozzátartozó földterület
- nem áll fenn 90 napot meghaladó tartozás
- a hiteladós nem áll fizetékönnyítő program hatálya alatt, illetve az ilyen programban való részvételét legkésőbb a rögzített árfolyam alkalmazási időszak kezdő időpontjára megszünteti

A várt intenzív érdeklődés miatt az alábbi ütemben kereshetik fel az ügyfelek a pénzügyintézeteket árfolyamrögzítés miatt:

- április 1-től a közalkalmazottak, köztisztviselők
- június 1-től a lakáscélú hitellel rendelkezők
- szeptember 1-től pedig a szabad felhasználású jelzáloghitellel rendelkezők.

### Miben érinti ez az Ön állományát?

A programban részt vehetnek azon ügyfelek is, akik tőke halasztott, (záradékkal vagy záradék nélküli) megtakarítási termékkel kombinált jelzáloghitellel rendelkeznek. Az ilyen típusú hitellel rendelkező ügyfél az árfolyamrögzítés keretében három lehetőség közül választhat:

1. Megtartja és folytatja tovább szerződését anélkül, hogy megváltoztatná a konstrukciót és felmondaná megtakarítását.
2. Részt kíván venni a kormányzati árfolyam rögzítési programban, hitelét annuitásossá kívánja alakítani, eldöntheti, hogy megtartja a záradék nélküli megtakarítási programját vagy azt hitelének

előtörlesztésére fordítja. A záradékkal ellátott megtakarításokban összegyűjtött tőkét általában kötelező a hitel tőketörlesztésébe forgatni.

3. Részt kíván venni a kormányzati árfolyam rögzítési programban, de meglévő hitelkonstrukcióját szeretné megtartani (kombihitel), azaz a továbbiakban is a megtakarítási termékben gyűjti hitelének tőke részét a kamatrészre pedig igénybe veszi az árfolyamgátás kormányzati programot.

### **Milyen előnyökkel jár, ha az ügyfél úgy dönt, nem módosítja meglévő megtakarítási programmal kombinált szerződését?**

- a kormányzati árfolyamrögzítés keretében a gyűjtőszámlán felhalmozásra kerülő ügyfél által meg nem fizetett tőkéből, kamatból és kezelési költségéből a kamatrészt az állam és a pénzügyintézet vállalja át az ügyfél helyett. Mivel az életbiztosítással kombinált hitelek esetében az ügyfeleknek csak kamat és kezelési költség fizetési kötelezettsége van a bank felé, így a gyűjtőszámla egyenlegének kamat része az államot és a pénzügyintézetet terheli.
- az elmúlt évek negatív gazdasági hatása miatt elszenvedett árfolyamváltozásból eredő veszteséget nem realizálja az ügyfél. Szerződésének lehetősége van az eddig elszenvedett veszteségeket kompenzálni pozitív gazdasági környezetben, azaz az árfolyamok emelkedése esetén.
- megmarad az életbiztosítási fedezet – ha a megtakarítás már most is rendelkezik ezzel az elemmel.

### **Milyen következményekkel jár a megtakarítás visszavásárlása?**

Ha az ügyfél mégis úgy dönt, hogy a megtakarítását nem tartja meg, az adott termék jutalékszabályzatának megfelelően a Biztosító jogosult a jutalék visszairására. A visszavásárlás természetesen az ügyfél számára is több fajta kockázatot jelent, melyek az alábbiak:

- a gazdasági válság következtében elszenvedett árfolyam veszteség azonnali realizálása a hitel tőke részén,
- biztosítási terméktől függően a 2-3 éven belül megkötött szerződések visszavásárlási érték nélkül szűnnek meg, de 3 éven túl is komoly veszteséget jelenthet a visszavásárlási tábla alkalmazása,
- abban az esetben, ha a megtakarítás tartalmazott életbiztosítási elemet és megszüntetésre kerül, az ügyfél fedezet nélkül marad. Ahhoz, hogy ez a védelem ne szűnjön meg, alternatív megoldásként kínáljuk az Univerzum termékcsalád legújabb tagját, az **Univerzum Startot**.

Termékünk értékesítésével kapcsolatban forduljon bizalommal partnertámogatójához!

Üdvözlettel:

Az Ön Partnertámogatója