

Az állami támogatás mértéke

A megtakarítási időszakban befizetett betétösszegre az állam **30 százalék, legfeljebb évi 72 000 forint állami támogatást** nyújt. Az állami támogatás kizárólag lakáscélú felhasználás és minimum 4 éves előtakarékoság esetén vehető igénybe, valamint egy szerződésre legfeljebb 10 évig jár. Az állami támogatás adó- és járulékmentes.

Az állami támogatás alapja az adott megtakarítási évben befizetett betétek összege, csökkentve az esetlegesen meg nem fizetett díjakkal.

A maximális állami támogatás **havi 20 000 forint rendszeres betétbefizetés** esetén érhető el.

Kik igényelhetik az állami támogatást?

Állami támogatásra az a lakás-előtakarékoskodó jogosult, aki **Magyarország területén lakóhellyel** rendelkező:

- **magyar állampolgár**, vagy
- a vonatkozó törvény szerint a szabad mozgáshoz és tartózkodáshoz való jogát Magyarország területén gyakorló személy, vagy
- bevándorolt, letelepedett jogállású, vagy menekültként elismert személy.

Az állami támogatást a lakás-előtakarékoskodó kérelme alapján igényli meg a Lakástakarék a megjelölt kedvezményezett, ennek hiányban a lakás-előtakarékoskodó nevére.

Két vagy több szerződés után is jár az állami támogatás?

Egy naptári évben egy személy csak egy szerződésre veheti igénybe az állami támogatást. A lakástakarékpénztár ezt a szerződés megkötésekor ellenőrzi a saját, valamint a Magyar Államkincstár (MÁK) rendszerében.

Ha a lakás-előtakarékoskodó **közeli hozzátartozóit kedvezményezettként megjelölve** több szerződést köt, akkor ezekre a szerződésekre is igényelhető az állami támogatás a kedvezményezettek jogán. A család által igénybe vehető állami támogatás így meg többszörözhető különböző kedvezményezettek esetén.

Kiskorú kedvezményezett is megjelölhető (neki is kérni kell adószámot). Amennyiben a kiutaláskor a kedvezményezett kiskorú, úgy a szükséges nyilatkozatokat a lakás-előtakarékoskodó teszi meg.

Az állami támogatás felhasználása

A lakástakarékpénztári megtakarítások után igénybevett állami támogatás, illetve a szerződés keretében nyújtható lakáskölcsön csak **lakáscélú felhasználásra fordítható**, melyet minden esetben igazolni kell.

Lakáscélú felhasználás például a lakás-előtakarékoskodó, kedvezményezettje (ha megjelöltek), vagy ezen személyek közeli hozzátartozója javára:

- Lakás, családi ház, lakótelek, tanyai lakóingatlan **vásárlása, építése vagy cseréje**.
- Lakásbérleti vagy lakáshasználati jog vásárlása.
- A jogosult tulajdonában, hasznélvezeti, használati, bérleti jog, vagy pénzügyi lízingbevétel alapján használatában álló **lakás, családi ház** vagy tanyai lakóingatlan **bővítése, felújítása, korszerűsítése**, helyreállítása, az ezekhez kapcsolódó közművek kialakítása, felújítása, fejlesztése.

- Lakás, családi ház, tanyai lakóingatlanra vonatkozó pénzügyi lízingszerződés megkötéséhez szükséges önerő finanszírozása.
- **Lakáscél finanszírozására felvett kölcsön**, pénzügyi lízing, ezekhez kapcsolódó gyűjtőszámlahitel **teljes vagy részleges kiváltása**.
- Végtörlesztés keretében nyújtott kölcsön teljes vagy részleges kiváltása.
- A fentieknek megfelelő kölcsön, gyűjtőszámlahitel kiváltására felhasznált kölcsön teljes vagy részleges kiváltása.

A lakástakarékpénztárral szinte minden lakással kapcsolatos kiadás fedezhető. Bővebb információért kérjük, olvassa el lakáscélú felhasználásról szóló [tájékoztatónkat!](#)

A lakáscélú felhasználás igazolása a lakástakarékpénztár által **kért dokumentumok határidőn belül történő benyújtásával** történik. A lakástakarékpénztár utólag is jogosult ellenőrizni a felvett összeg lakáscélú felhasználását **iratok bekérésével**, illetve szakértők bevonásával a **helyszínen is**.

Ha a lakás-előtakarékoskodó vagy a kedvezményezett a lakáscélú felhasználást igazoló iratokat a meghatározott határidőn belül nem nyújtotta be, illetve az ellenőrzés során a lakáscélú felhasználást nem tudja bizonyítani, úgy **vissza kell fizetnie a kapott állami támogatást és a felvétel napjáig erre jóváírt betéti kamatot** a felvétel napjától számított, a mindenkori jegybanki alapkamattal növelt összegben.

Ha a lakás-előtakarékoskodó vagy a kedvezményezett a lakás-előtakarékossági szerződés alapján felvett összeg csak egy részének lakáscélú felhasználását igazolja, visszafizetési kötelezettsége a nem igazolt összeggel arányos.

A visszafizetés elmulasztása esetén a lakástakarékpénztár jogosult a követelést a Magyar Állam nevében eljárva, bírósági úton érvényesíteni.

A lakáscélú felhasználásról, annak igazolásáról és az elmulasztásból adódó következményekről részletes információ a honlapon elérhető [tájékoztatóban](#) olvasható.

Miért fontos a rendszeres betételhelyezés?

Szerződészerű a betételhelyezés, ha minden hónapban és a megtakarítási évben összesen is befizetésre kerül a szerződés szerinti betét összege.

Ha a lakás-előtakarékoskodó **nem a szerződésben meghatározott rendszerességgel és részletekben helyezi el a betétjét, akkor csökken az állami támogatás mértéke**. Ilyen esetben az adott megtakarítási év harmadik és negyedik negyedévében betétként elhelyezett összegre járó állami támogatás nem haladhatja meg a fent leírt mértékű állami támogatás 25-25%-át.

A 25%-os szabály alkalmazásáról példákkal illusztrált táblázat található az 1. sz. mellékletben.

Nagyon fontos tehát, hogy adott megtakarítási éven belül **a lakás-előtakarékoskodó havonta ugyanakkora, a szerződésben meghatározott összeget helyezzen el a szerződésén!**

Átmeneti fizetési nehézség esetén érdemes a szerződést módosítani (fizetendő havi betét összegét csökkenteni) annak érdekében, hogy a befizetésekre vonatkozó 30%-os állami támogatás ne csökkenjen.



Hogyan történik az állami támogatás igénylése?

Az állami támogatást a **lakás-előtakarékoskodó lakástakarékpénztárhoz benyújtott kérelem** alapján a központi költségvetés nyújtja évente. A kérelem beadása történhet:

- **szereződéskötéskor** ([Ajánlat lakás-előtakarékossági szerződés-kötésre](#) nyomtatványon),
- vagy **később** a Szerződés megszűnéséig bármikor.

A lakástakarék elutasítja a kérelmet, amennyiben ugyanazon személy javára az adott naptári évben már utaltak át állami támogatást vagy arra vonatkozó kérelmet nyújtottak be.

A **lakástakarékpénztár a megtakarítási évet követő hónap 15. napjáig igényli meg** az állami támogatást, melyet a központi költségvetés az igénylés hónapjának végéig utal át. A lakástakarékpénztár az összeget legkésőbb a lakástakarékpénztár számláján történő jóváírást követő munkanapon írja jóvá a lakás-előtakarékoskodó megtakarítási számláján.

Ha a kérelem a megtakarítási évet követően kerül benyújtásra, úgy a lakástakarékpénztár a [Díjtáblázat](#) szerinti díjat számítja fel.

A lakás-előtakarékoskodó jogosult az állami támogatás iránti **kérelmét módosítani**:

- a megtakarítási év utolsó napjáig a teljes megtakarítási évre vonatkozóan,
- a lakás-előtakarékossági szerződés megszűnéséig a korábbi teljes megtakarítási évekre vonatkozóan.

A lakástakarékpénztár a módosítással kapcsolatosan a [Díjtáblázat](#) szerinti díj felszámítására jogosult.

Mi történik, ha a szerződés a megtakarítási év vége előtt szűnik meg?

A szerződés **4. megtakarítási éven belüli** megszüntetése esetén a lakás-előtakarékoskodó az állami támogatásra való jogosultságot elveszíti, ekkor a lakástakarékpénztár az állami támogatást és kamatait visszautalja a központi költségvetésnek.

Ha a szerződés 4 év után, de nem a megtakarítási év végén szűnik meg, úgy törtidőszakkal zárul az utolsó megtakarítási év. **Töredék megtakarítási év** esetén az állami támogatás a töredék év teljes hónapjaira arányosítva kerül megállapításra.

A lakás-előtakarékoskodó elhalálozása esetén a javára már megigényelt, illetve jóváírt állami támogatás a szerződéses összeg lakáscélú felhasználása esetén megilleti az új lakás-előtakarékoskodót, abban az esetben is, ha az új lakás-előtakarékoskodó a szerződést összevonja olyan szerződésével, amire már igényelték állami támogatást.

Verziószám: LTPM0005v2

Lezárva: 2014. augusztus 25.

Példák az állami támogatás számítására

Példák a különböző betétfizetési esetekhez tartozó elérhető állami támogatás összegére.

Megtakarítási év	Szerződészerű betétfizetés	Szerződészerű betétfizetés	Nem szerződészerű betétfizetés	Nem szerződészerű betétfizetés	Nem szerződészerű betétfizetés	Nem szerződészerű betétfizetés
I. negyedév	20 000	20 000	20 000	0	0	0
	20 000	20 000	20 000	0	0	0
	20 000	20 000	20 000	0	0	0
II. negyedév	20 000	20 000	20 000	0	0	0
	20 000	20 000	20 000	0	0	0
	20 000	20 000	10 000	240 000	0	0
III. negyedév	20 000	20 000	30 000	0	140 000	0
	20 000	20 000	20 000	0	20 000	0
	20 000	40 000	20 000	0	20 000	0
IV. negyedév	20 000	0	20 000	0	20 000	0
	20 000	20 000	20 000	0	20 000	0
	20 000	20 000	20 000	0	20 000	240 000
25%-os szabály alkalmazása	Nem	Nem	Igen	Igen	Igen	Igen
Összes befizetés	240 000	240 000	240 000	240 000	240 000	240 000
Elméleti állami támogatás (30%*)	72 000	72 000	72 000	72 000	72 000	72 000
ÁT I. félévben	36 000	36 000	33 000	72 000	0	0
befizetés	120 000	120 000	110 000	240 000	0	0
ÁT %	30%	30%	30%	30%	30%	30%
ÁT. III. n.évben	18 000	24 000	18 000	0	18 000	0
befizetés	60 000	80 000	70 000	0	180 000	0
ÁT %	30%	30%	30%	30%	30%	30%
ÁT max. (25%-os szabály)	-	-	18 000	18 000	18 000	18 000
ÁT. IV. n.évben	18 000	12 000	18 000	0	18 000	18 000
befizetés	60 000	40 000	60 000	0	60 000	240 000
ÁT %	30%	30%	30%	30%	30%	30%
ÁT max. (25%-os szabály)	-	-	18 000	18 000	18 000	18 000
Kapott állami támogatás	72 000	72 000	69 000	72 000	36 000	18 000
Veszít-e állami támogatást?	Nem	Nem	Igen	Nem	Igen	Igen
Veszteség összege	0	0	3 000	0	36 000	54 000

* nem haladhatja meg a törvényben előírt maximális állami támogatás összegét (évi 72 000 Ft)