

Fundamenta-Lakáskassza

Lakás-takarékpénztári ismeretek

Miről lesz szó?

- Mi a lakás-takarékpénztár?
- Szerződéskötés, betétgyűjtés
- Kiutalás és kifizetés
- Lakáskölcsön
- Ha előbb szükséges a pénz, ÁK
- Összefoglalás



Mi a lakás- takarékpénztár?



Mi a lakástakarékpénztár?

Szakosított hitelintézet, lakáscélú

1. **Betétet** gyűjthet
2. **Hitelt** nyújthat



A lakás-előtakarékosság története

1920-as évek: Németország és Ausztria - az első LTP

1997: Első magyar LTP

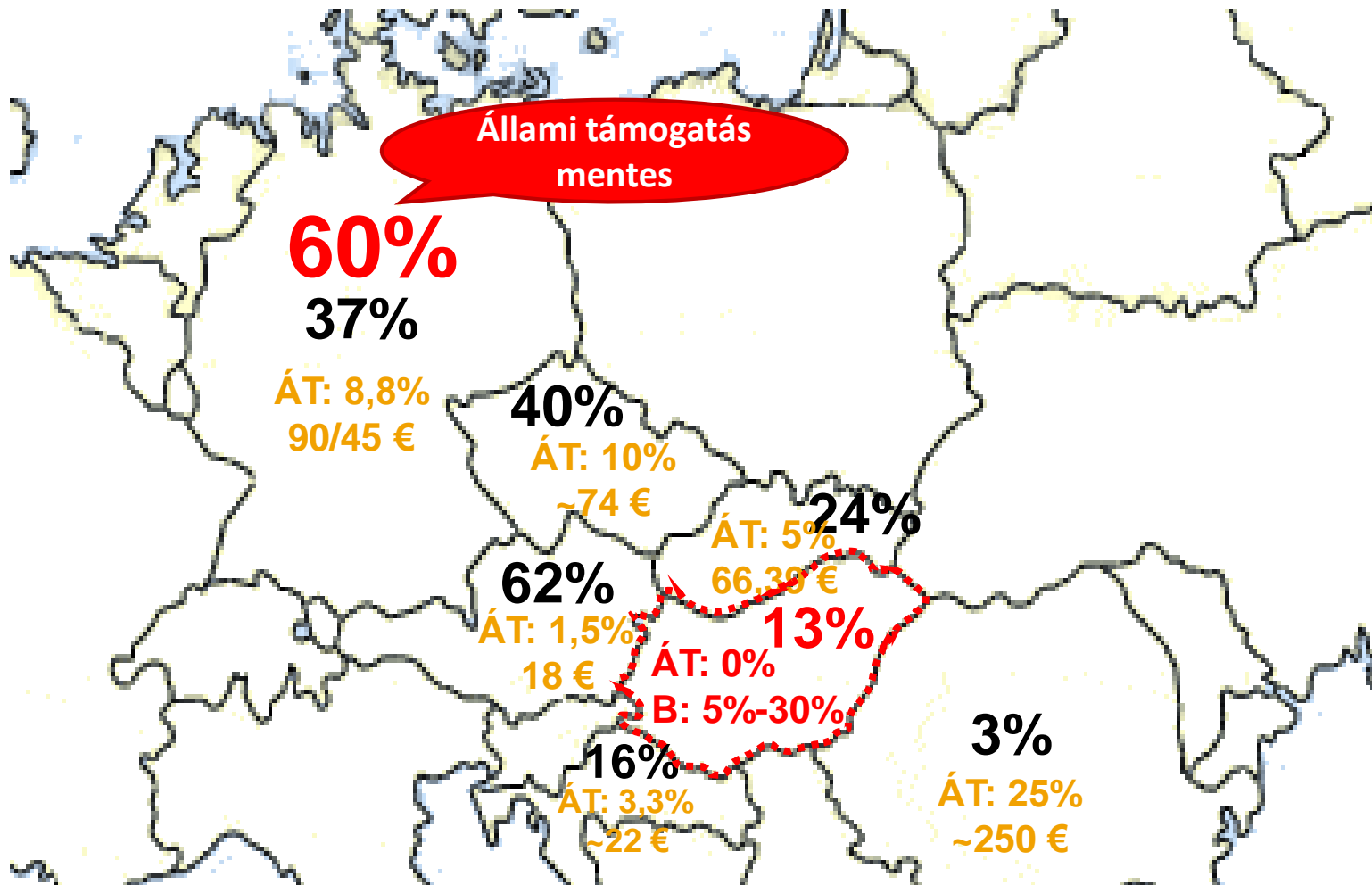
(Lakáskassza-Wüstenrot, Otthon, Fundamenta, OTP)

2016: Új IT rendszerek bevezetése

2018: ÁT megszüntetése



Penetráció



■ LTP penetráció

■ Álltám infók

Jogszabályok

Az LTP működését meghatározó jogszabályok:

- **Lakás-takarékpénztárakról szóló**

1996. évi CXIII. Törvény (Ltp. tv.)

2018. évi LXIII. törvény

- **Hitelintézetekről és pénzügyi vállalkozásokról szóló**

2013. évi CCXXXVII. Törvény (Hpt.)

- **Lakás-előtakarékosság állami támogatásáról szóló**

215/1996. (XII. 23.) kormányrendelet

- **Lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről szóló**

47/1997. (III. 12.) kormányrendelet



Általános Szerződési Feltételek

Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár
Zártkörűen Működő Részvénytársaság

Általános Szerződési Feltételek (Üzletszabályzat)

Hatályos: 2019. november 19. napjától

 **Fundamenta**

A Fundamenta-Lakáskassza Lakás-takarékpénztár Zártkörűen Működő
Részvénytársaság 2019. november 19. napjától hatályos Általános
Szerződési Feltételeinek (Üzletszabályzat)
3-18. sz. mellékletei

ÁSZF +Mellékletek

Speciális szabályok

A pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló **2017. évi LIII. törvény** (Pmt.)

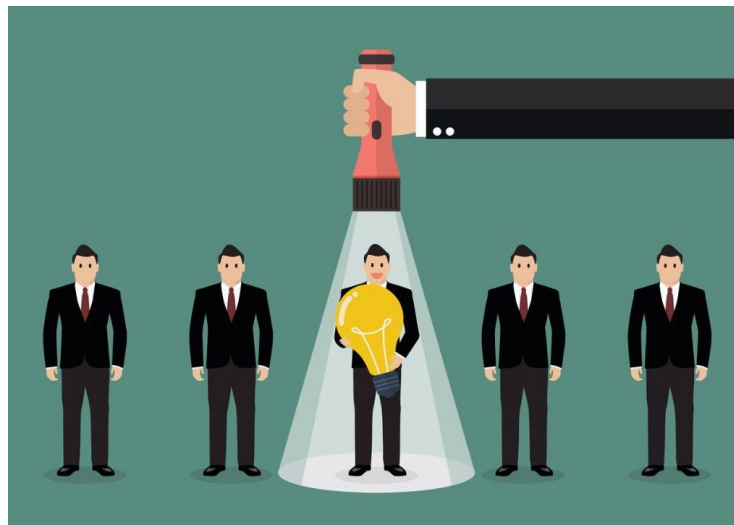
- A **pénzmosás megelőzését szolgálja** az ügyfél átvilágítási kötelezettségünk
- Nem fogadhatunk el ügyleti megbízást, ha az átvilágítás nem, vagy nem a megfelelő szinten történt meg



Mi változik és miért?

45/2018. (XII.17.) MNB rendelet alapján **változtak az átvilágítás szabályai**

- **2018.10.17-től** kötött Lakásszámla: **normál átvilágítás**
- Korábban: egyszerűsített átvilágítás
- Oka: a Lakásszámlánál kiesett az állami (MÁK) ellenőrző funkció az ÁT megszűnésével
- Nem teljesíthetünk kifizetést, ha nem megfelelő az átvilágítási szint



Miben más a normál átvilágítás?

A normál átvilágítás az egyszerűsítetttnél **szigorúbb!**

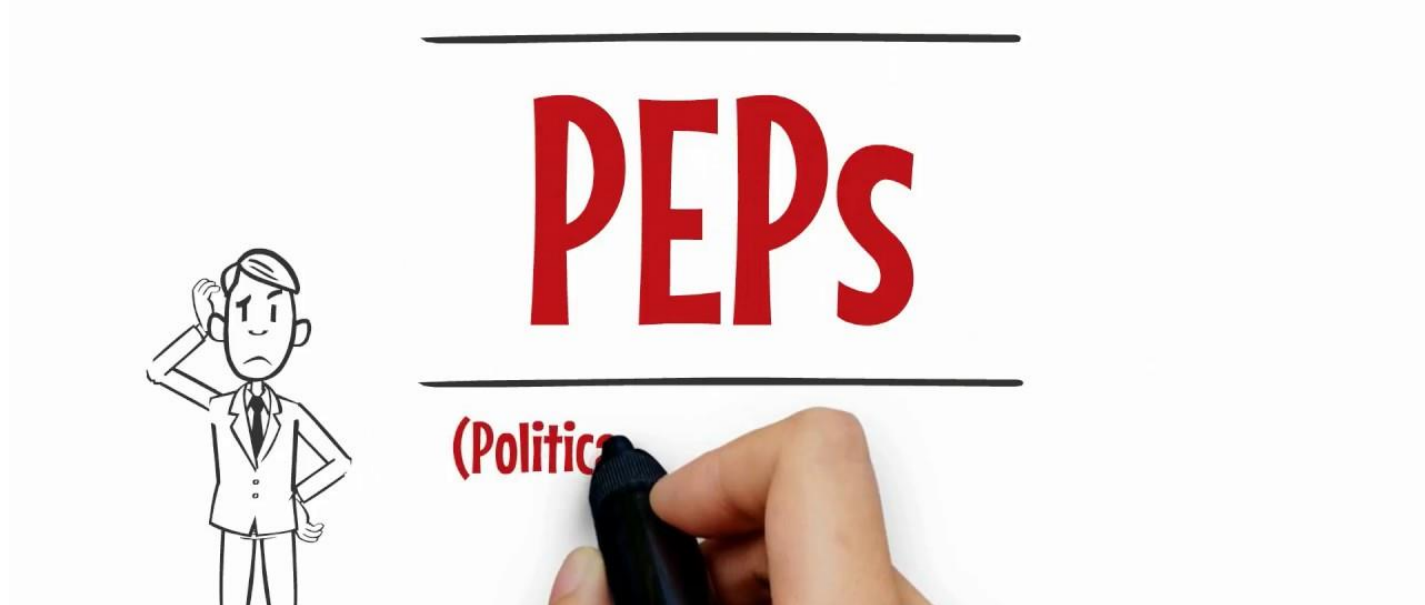
Öt eleme van:



- Az ügyfél személyes beazonosítása, okmányok ellenőrzése
- **Kiegészítő azonosítási adatlap**
- **Okmány másolatok**
- Tényleges Tulajdonosi (TTNY) Nyilatkozat
- Kiemelt Közszerelői (PEP) Nyilatkozat

Ki a kiemelt közszereplő?

Politically **E**xposed **P**erson - **Kiemelt közszereplő**
Fontos közfeladatot lát (egy éven belül látott) el



Fokozott átvilágítás!

Speciális szabályok

Fogyatékossgal élő ügyfelekkel kapcsolatos bánásmód

(1998. évi XXVI. Törvény; 22/2016. (VI. 29.) NGM rendelet; A Magyar Nemzeti Bank 4/2017. (III.13.) számú ajánlása)

Cél: a társadalomban fogyatékkal élők számára **azonos minőségű, biztonságos, speciális igényeikhez igazodó szolgáltatás** nyújtása.

Csoportok

- Látássérült
- Halláskárosult vagy hallássérült
- Mozgássérült
- Gondnokolt
- Beszédfogyatékos vagy beszédképtelen



Szolgáltatási térkép

- Honlapon elérhető: <https://www.fundamenta.hu/akadalymentesitesi-strategia>
- Milyen szolgáltatásokat, milyen csatornán tudnak igénybe venni

GDPR - EU-s adatvédelmi rendelet

**Adatvédelmi incidens:
a személyes adat bizalmas jellege sérül.**

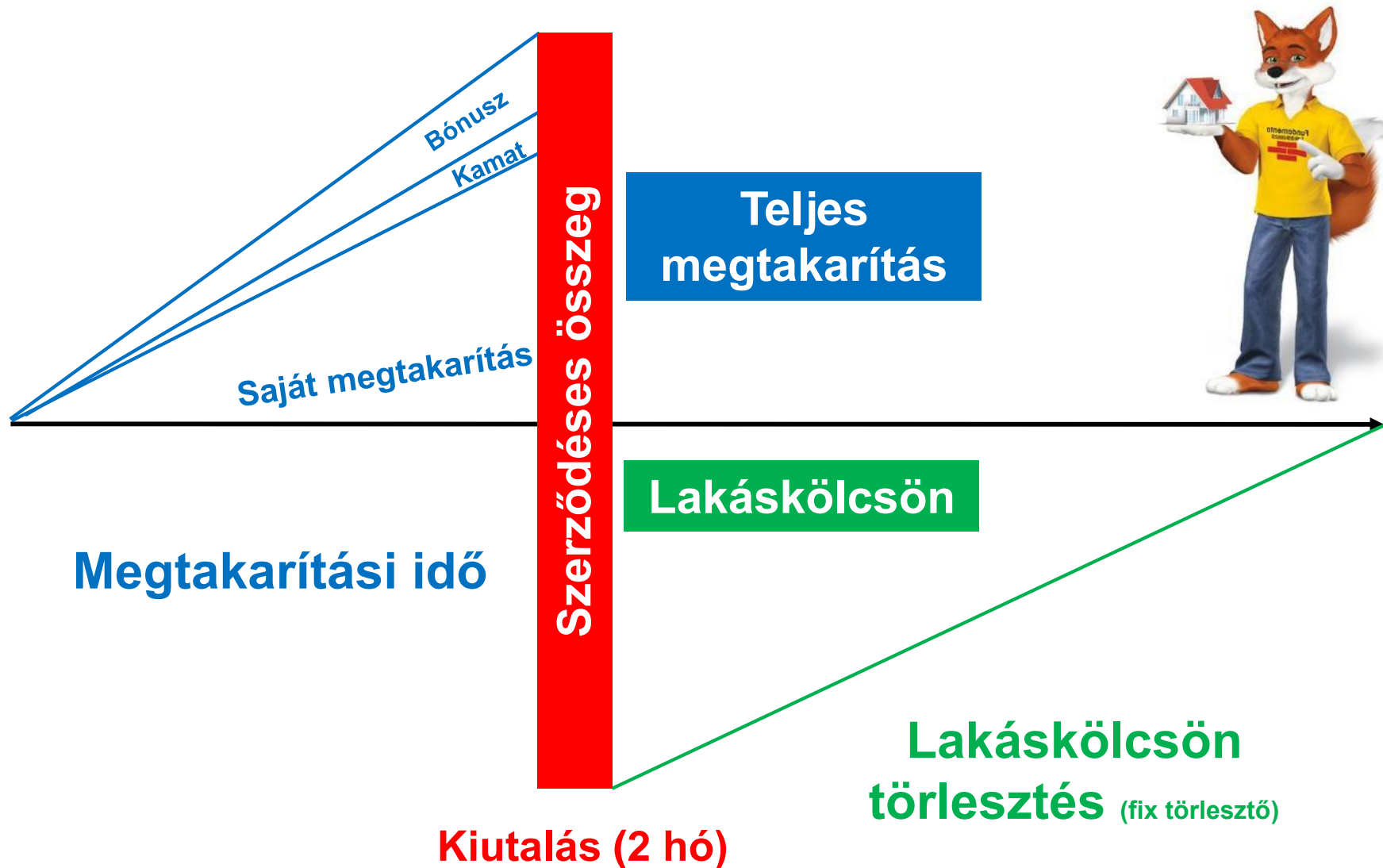


- PI: téves postázás, elvesztett pendrive, telefon, laptop, zároló vírus támadás, stb.
- **Teendők:**
 - ✓ Haladéktalanul jelezni e-mailben: compliance@fundamenta.hu
 - ✓ Kitölteni az adatvédelmi incidens táblázatot

Szerződéskötés, betétgyűjtés



A lakás-előtakarékossági szerződés szakaszai



2018.10.26-tól kötött szerződések esetén!

A szerződő

Szerződő - aki a szerződést megkötöti

Kizárólag ő rendelkezhet a szerződés felett egészen a kiutalásig!



LTP szerződést köthet

Természetes személy



Cselekvőképes természetes személy **saját maga javára**

Cselekvőképes természetes személy közeli hozzátartozója
– **kedvezményezett – javára**

LTP szerződést köthet

Jogi személy

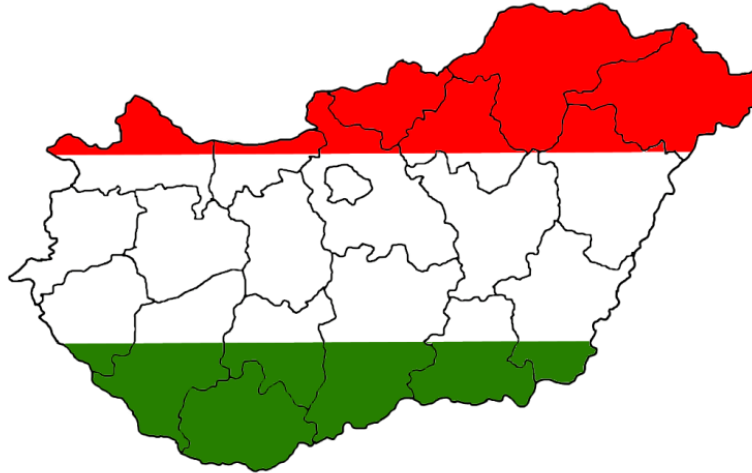
Lakásszövetkezet (épületenként)

Társasházi közösség (épületenként)



LTP szerződést köthet

- Minden magyar állampolgár
- Minden EGT állampolgár
(EGT – Európai Gazdasági Térség, EU tagok, Izland, Liechtenstein, Norvégia, Svájc)
- Bevándorolt, letelepedett, menekültként elismert személy



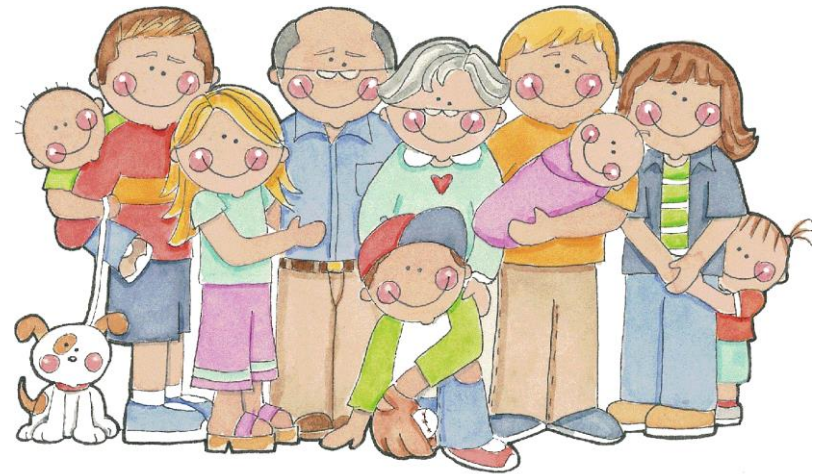
FONTOS! Rendelkezniük kell magyarországi lakóhellyel, bejelentett állandó lakcímmel!

Kedvezményezett lehet

Közeli hozzátartozó

- Házastárs
- Egyenes ágbeli rokon (nagyszülő, szülő, gyermek, unoka)
- Örökbefogadott-, a mostoha- és nevelt gyermek
- Örökbefogadó-, a mostoha- és nevelőszülő
- Testvér

Továbbá a **bejegyzett élettárs**



Öröklés

- **Kedvezményezett hunyt el** – nem örökösödés
- **Szerződő hunyt el - volt kedvezményezett** – nem örökösödés, nincs ÁT változás



- **Szerződő hunyt el – ÖRÖKLÉS**

Módozatok

A módozat (tarifa): a lakás-takarékpénztárak által kidolgozott **pénzügyi termék.**



A módozat **meghatározza:**

- Betéti és lakáskölcsön **kamatot**
- A betétgyűjtési időt és lakáskölcsön **futamidejét**
- A teljes megtakarítás és a lakáskölcsön **arányát** (40/60 vagy 50/50)
- **Kamatbónusz vagy Megtakarítási bónusz** mértékét

Mindenre megoldás a Lakásszámla

Megtakarítási célra

Gyarapodó és Gyerek Lakásszámla

Kimagasló Bónusz: 5-22,5%, és 30%

Hitel célra

Otthontervező Lakásszámla

Kedvező, 2,9%-3,9%-os LK kamat



Megtakarítási idő és megtakarítási év

Megtakarítási idő: megtakarítási szakasz

Az első betételhelyezéstől a kiutalásig, vagy az összegyűlt betét felvételéig tart.

Megtakarítási év: az első, teljes betétösszeg elhelyezési hónapjának első napjától a rákövetkező 12 hónap.

Példa:

Első befizetés 2019.09.10

Megtakarítási kezdet: 2019.09.01.

Megtakarítási év: 2019.09.01-2020.08.31.





Gyarapodó Lakásszámla

Megtakarítási bónusszal

I tarifacsalád

- Magán személyeknek
- Társasházaknak
- Lakásszövetkezeteknek



Gyarapodó Lakásszámla

A módozat számozása háromjegyű:

1. karakter: tarifacsalád betű - I

2. karakter: szám

- 1: Magánszemély, 50.000 forint alatti havi megtakarítás
- 2: Magánszemély, 50.000 forint vagy e feletti havi megtakarítás
- 6: TH/Lakszöv, 50.000 forint alatti havi megtakarítás
- 7: TH/Lakszöv, 50.000 forint vagy e feletti havi megtakarítás
- 0: Csoportos

3. karakter: szám

- 0-4: Futamidő (rövid-hosszú)
- 5-9: Kedvezményes tarifák

1 2 3
A B C

Lakásszámlától
függetlenül!

Gyarapodó Lakásszámla

- Betéti kamat: 0,5 %
- **Megtakarítási bónusz: módozatfüggő**
- **LK kamat: 5,5 %**
- Betét-hitel arány: 40%-60%

- Számlanyitási díj: 1%
- Kezelési költség: 0%



Továbbra is csak Lakáscélra!

Gyarapodó Lakásszámla

I tarifa család

- Megtakarítási bónusz: **5% - 22,5%**
- Havi megtakarítás: **10.000 Ft - 100.000 Ft**



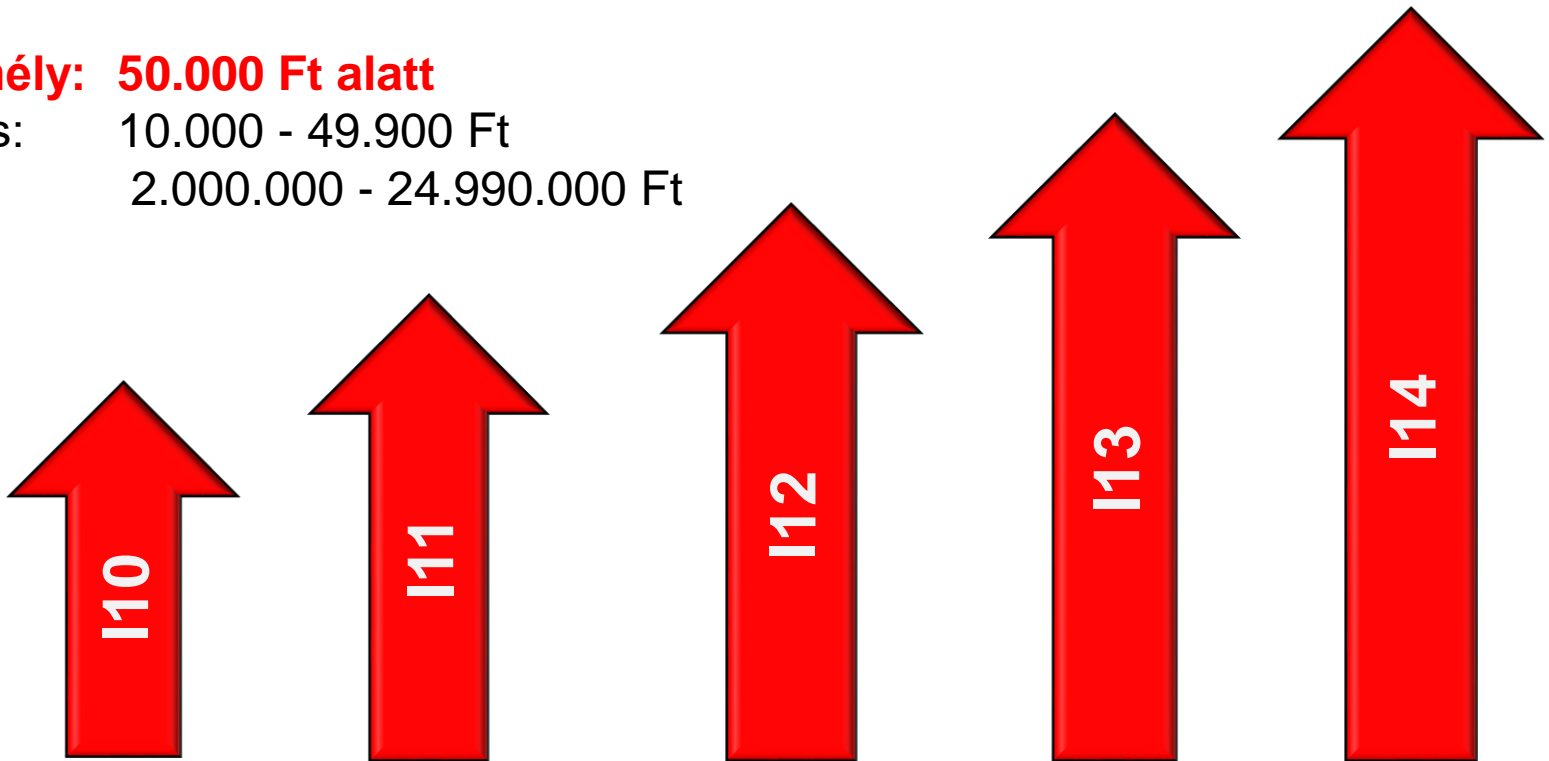
Magasabb megtakarítás - Magasabb SZÖ - Magasabb bónusz

Választható futamidő

Magánszemély: 50.000 Ft alatt

Megtakarítás: 10.000 - 49.900 Ft

SZÖ: 2.000.000 - 24.990.000 Ft



Megtakarítás: 6 év 7 hó

Kiutalás: 2 hó

Törlesztés: 6 év 6 hó

Bónusz %: 5%

8 év 2 hó

2 hó

10 év 7 hó

7,5%

10 év 2 hó

2 hó

10 év 4 hó

10%

12 év 11 hó

2 hó

12 év 3 hó

15%

16 év 1 hó

2 hó

13 év 3 hó

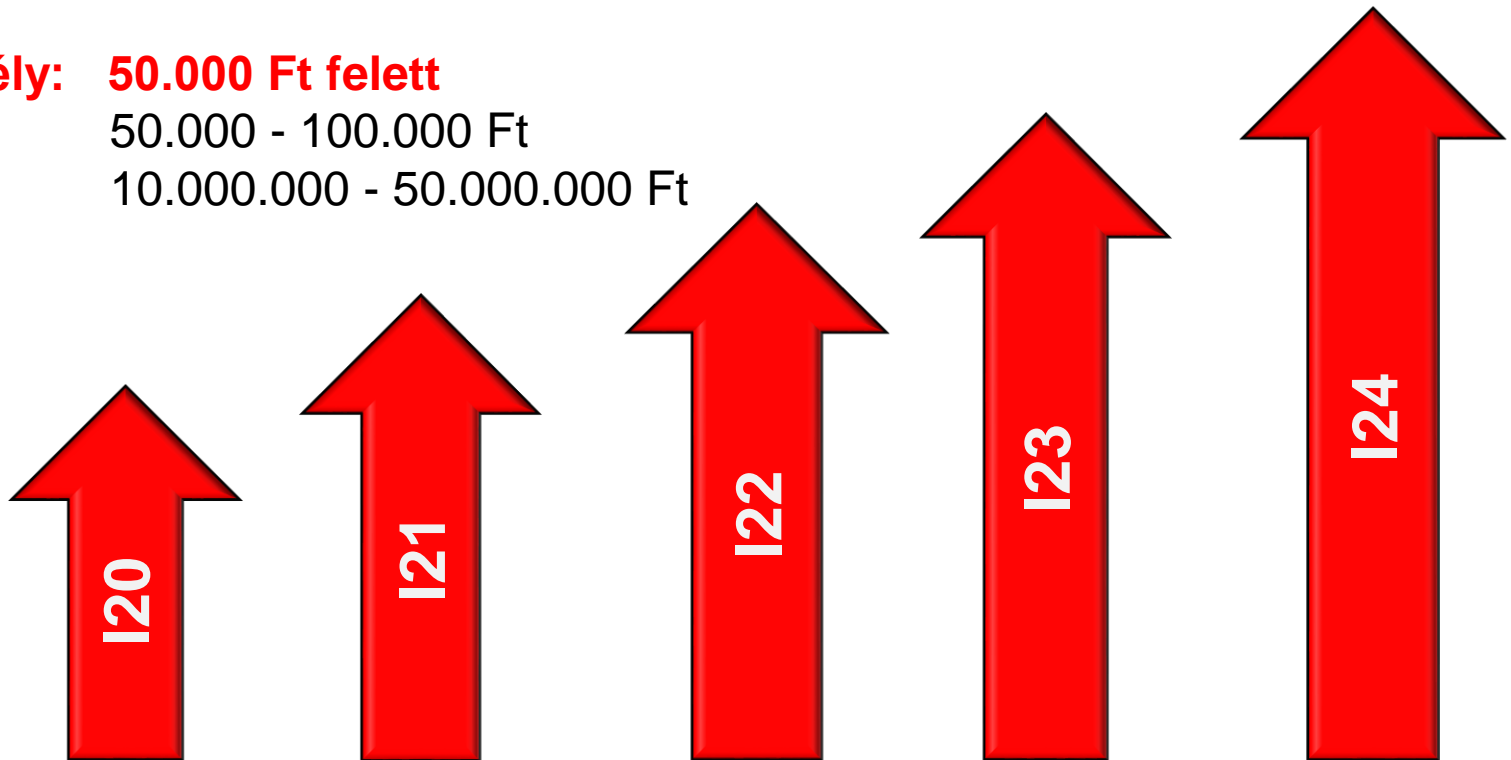
20%

Választható futamidő

Magánszemély: 50.000 Ft felett

Megtakarítás: 50.000 - 100.000 Ft

SZÖ: 10.000.000 - 50.000.000 Ft



Megtakarítás: 6 év 7 hó

8 év 2 hó

10 év 2 hó

12 év 11 hó

16 év 1 hó

Kiutalás: 2 hó

2 hó

2 hó

2 hó

2 hó

Törlesztés: 6 év 4 hó

10 év 4 hó

10 év 1 hó

12 év

12 év 11 hó

Bónusz %: **7,5%**

10%

12,5%

17,5%

22,5%



Gyerek Lakásszámla

Megtakarítási bónusszal

J tarifacsalád

Magánszemélyeknek

Kizárólag kiskorú kedvezményezett esetén!



Gyerek lakásszámla

Ha a kedvezményezett a futamidő alatt **nagykorú lesz,**

a bónusz változatlan!



Gyerek Lakásszámla

A módozat számozása:

1. karakter: tarifacsalád betű - J

2. karakter: szám

- 1: Magánszemély

3. karakter: szám

- 0: Hosszú futamidő
- 5: Kedvezményes tarifa



Gyerek Lakásszámla

- Betéti kamat: 0,5 %
- **Megtakarítási bónusz: fix 30%**
- **LK kamat: 5,5 %**
- Betét-hitel arány: 40%-60%
- **Havi megtakarítás : 20.000 -100.000 Ft**

- Számlanyitási díj: 1%
- Kezelési költség: 0%



Továbbra is csak Lakáscélra!

Gyerek Lakásszámla

A módozat számozása továbbra is háromjegyű:

1. karakter: tarifacsalád betű - J

2. karakter: szám

- 1: Magánszemély

3. karakter: szám

- 0: Hosszú futamidő
- 5: Kedvezményes tarifa

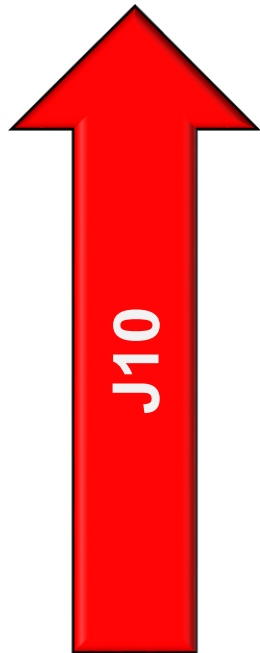


Futamidő

Magánszemély kiskorú kedvezményezettel!

Megtakarítás: 20.000 - 100.000 Ft

SZÖ: 10.000.000 - 50.000.000 Ft



Megtakarítás: 16 év 1 hó

Kiutalás: 2 hó

Törlesztés: 14 év 10 hó

Bónusz %: 30%

Megtakarítási bónusz – I és J tarifa

Jellemzői:

- Módozatban rögzített
- Megtakarítási évben elhelyezett betétbefizetésekre jár
- **Negyedévente vizsgáljuk**
- **Negyedéves bónuszalap maximuma:** a 3 hónapban elvárt tarifális ráták összege
- **Megtakarítási év végén felülvizsgáljuk**
- **Éves bónuszalap maximuma:** a tarifális ráta tizenkétszerese



Megtakarítási bónusz

- **A jóváírás feltétele a kiutalás!**
- Kiutalásig elkülönítve kezeljük, nincs kamatos kamat!
- Módozat szerinti megtakarítási időre és a kiutalási időszakra jár
- **Lakáscél igazolás szükséges**



Megtakarítási bónusz

Megtakarítási bónusz nem jár :

- **Felmondás esetén**
- Megosztással létrejött szerződésre





Otthontervező Lakásszámla

Kamatbónusszal

Otthontervező Lakásszámla

K tarifacsalád

- **Magánszemélyeknek**
- **Társasházaknak**
- **Lakásszövetkezeteknek**



Otthontervező Lakásszámla

- Betéti kamat: 0,1 %
- **Kamatbónusz: 5%**
- **LK kamat: módozatfüggő**
- Betét-hitel arány: 40%-60%

- Számlanyitási díj: 1%
- Kezelési költség: 0%



Továbbra is csak Lakáscélra!

Otthontervező Lakásszámla

A módozat számozása:



1. karakter: tarifacsalád betű - K

2. karakter: szám

- 1: Magánszemély, rövid LK futamidővel
- 2: Magánszemély, sztenderd LK futamidővel
- 6: TH/Lakszöv, sztenderd LK futamidővel

3. karakter: szám

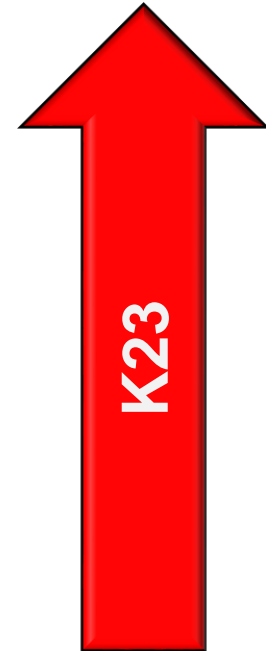
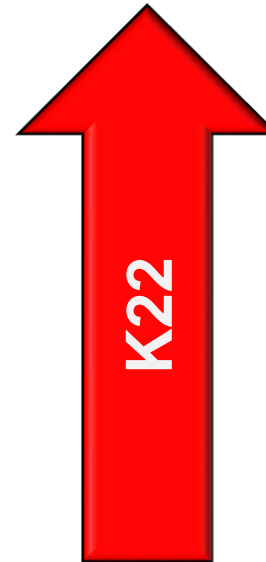
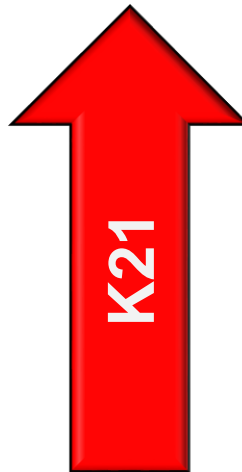
- 0-3: Futamidő (rövid-hosszú)
- 5-8: Kedvezményes tarifák

Választható futamidő

Magánszemélyek sztenderd LK futamidővel

Megtakarítás: 5.000 - 100.000 Ft

SZÖ: 620.000 - 40.000.000 Ft



Megtakarítás: 4 év 10 hó

Kiutalás: 2 hó

Törlesztés: 5 év

LK kamat: 2,9%

Megtakarítás: 8 év 4 hó

Kiutalás: 2 hó

Törlesztés: 6 év 6 hó

LK kamat: 3,2%

Megtakarítás: 10 év 5 hó

Kiutalás: 2 hó

Törlesztés: 9 év 5 hó

LK kamat: 3,5%

Megtakarítás: 13 év 3 hó

Kiutalás: 2 hó

Törlesztés: 11 év 7 hó

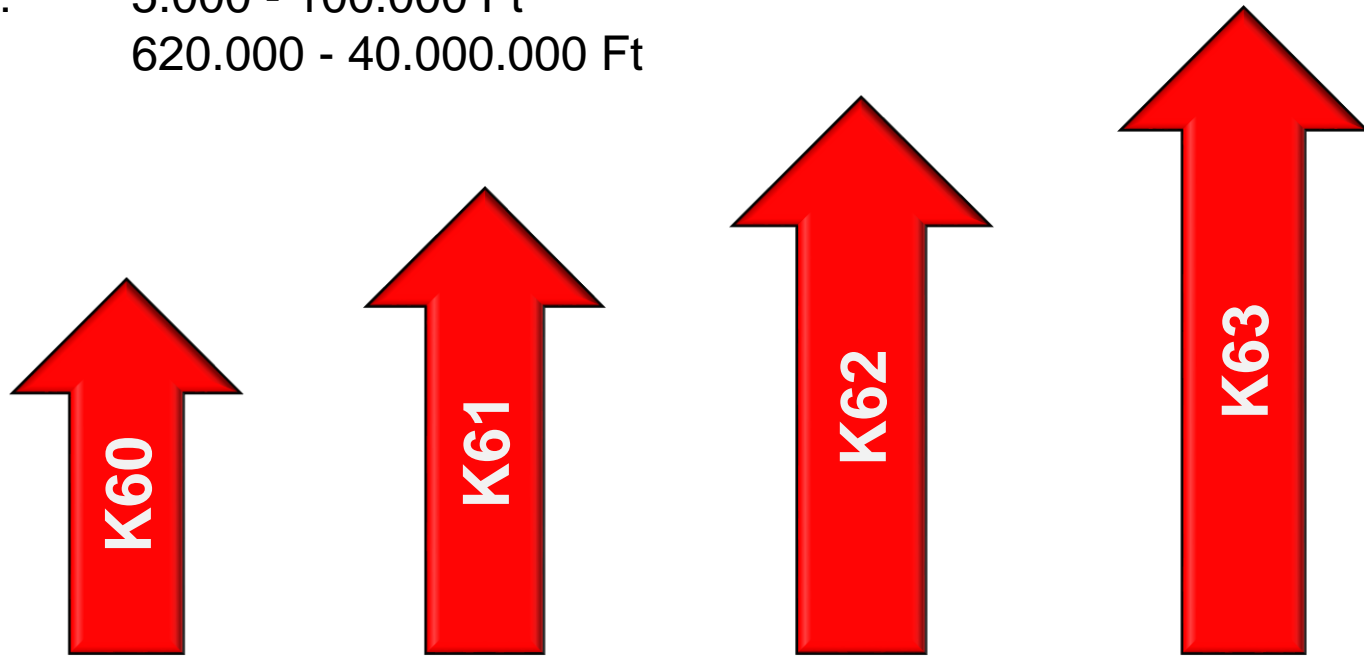
LK kamat: 3,9%

Választható futamidő

Társasház, lakásszövetkezet sztenderd LK futamidővel

Megtakarítás: 5.000 - 100.000 Ft

SZÖ: 620.000 - 40.000.000 Ft



Megtakarítás: 4 év 10 hó

Kiutalás: 2 hó

Törlesztés: 5 év

LK kamat: 2,9%

Megtakarítás: 8 év 4 hó

Kiutalás: 2 hó

Törlesztés: 6 év 6 hó

LK kamat: 3,2%

Megtakarítás: 10 év 5 hó

Kiutalás: 2 hó

Törlesztés: 9 év 5 hó

LK kamat: 3,5%

Megtakarítás: 13 év 3 hó

Kiutalás: 2 hó

Törlesztés: 11 év 7 hó

LK kamat: 3,9%

Választható futamidő

Új szerződés kötése → kizárólag a sztenderd LK futamidővel lehetséges!

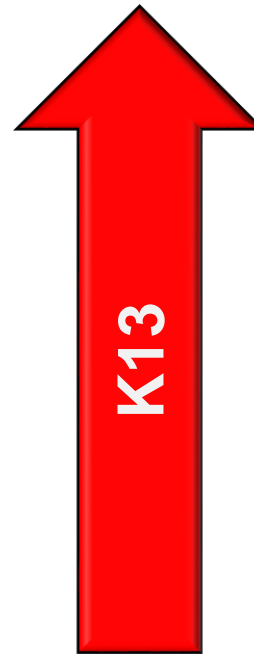
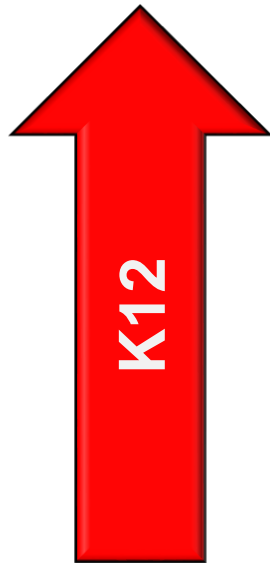


Választható futamidő

Magánszemélyek rövid LK futamidővel

Megtakarítás: 5.000 - 100.000 Ft

SZÖ: 1.560.000 - 40.000.000 Ft



Kizárólag hiteligénylés során módoszat váltással!

Megtakarítás:

10 év 5 hó

13 év 3 hó

Kiutalás:

2 hó

2 hó

Törlesztés:

7 év 5 hó

9 év 2 hó

LK kamat:

3,5%

3,9%

9 év 5 hó helyett

11 év 7 hó helyett

Választható futamidő

Rövid LK futamidejű módzat – K12,K13



IGEN!

- magánszemély igényelheti
- hitelkérelem benyújtásával egyidejűleg
- módzat váltással valósul meg



NEM!

- magánszemély **új szerződésként nem** kötheti
- társasház **nem** igényelheti
- lakásszövetkezet **nem** igényelheti

Otthontervező Lakásszámla módosítása - specialitások

Módozatváltás:

- Tarifacsaládon belül lehetséges.
- Rövid LK futamidőre módosítás hiteligényléssel együtt
 - **Díjmentes!**



Otthontervező Lakásszámla módosítása - specialitások

Szerződéses összeg módosítás:

- Hiteligénylés miatti módozatváltással egy időben módosít – **Díjmentes** (*a számlanyitási díj különbözetet meg kell fizetni*)
- Amennyiben a SZÖ módosítás és a módozatváltás időben elválik egymástól – **hatályos díjtáblázat alapján fizetendő a díj!**

Kamatbónusz

Az Ügyfél a 0,1%-os betéti kamat mellett
minden megtakarítási évben

5% kamatbónuszt kap

az adott évben elhelyezett megtakarításaira.

%

Kamatbónusz

- A kiutalásig **elkülönítve** tartjuk nyilván, nem könyveljük le a lakásszámlán.
- A bónusz összegére **további kamat** (kamatos kamat) **nem jár.**
- A bónusz alapja **maximum** a tarifa szerinti megtakarítás **tizenkétszerese** lehet.



Kamatbónusz

- Feltétel, hogy a K tarifacsalád **leghosszabb futamidejű** módozatához tartozó minimális megtakarítási idő **+ 2 éven belül** elérje a szerződés a kiutalás feltételeit.
- **Kiutaláskor írjuk jóvá.**
- **Lakáscélt** a bónuszra is **igazolni kell.**



Kamatbónusz

Nem jár:



- A kiutalási időszakban érkezett befizetésekre.
- A lakásszámla nem kiutalással szűnik meg.
- Megosztással létrejött új lakásszámlákra.

Befizetések módja

- Csoportos beszedési megbízás (inkasszó)
- Átutalás
- Bankkártyás befizetés
- Csekk (+200 Ft csekkenként)



Minden hónap **13-áig** kell beérkeznie a megtakarításoknak

Szerződés módosítások

Kiutalásig bármikor kérheti - **a szerződő**

- **Szerződéses összeg** csökkentés, emelés
- **Módozat**váltás
Csak módozati családon belül!
Az új módozat szerinti bónusz mértékére jogosult*
- **Kedvezményezett** módosítás, törlés
- **Fizetési mód** változtatás



Szerződés módosítások

- **Fizetési haladék**

Fizetési nehézség esetén, egyszer, maximum 1 évre

- **Átruházás**

Közeli hozzátartozóra, csak írásban!

- **Összevonás**

Az egyik megszűnik, csak azonos típusnál lehet

- **Megosztás**

- Egy szerződésből kettő, vagy több
- Minden tulajdonságát örökli
- Egyenleg marad az eredetin
- A megosztással létrejött szerződésre **nem jár kamatbónusz és megtakarítási bónusz!**



Díjak

Számlanyitási díj: szerződéses összeg 1%-a

Számlavezetési díj: 150 Ft/hónap

Módosítási díjak: Díjtáblázat alapján
+ SZÖ emelésnél számlanyitási díj!



Gyarapodó Lakásszámla - specialitások

- **Módozatváltás** - Csak tarifacsaládon belül!
- **Vállalt megtakarítás módosítás**
 - Ha az 50.000 forintos határt átlépi – tarifaváltás is szükséges!



Gyarapodó Lakásszámla - specialitások

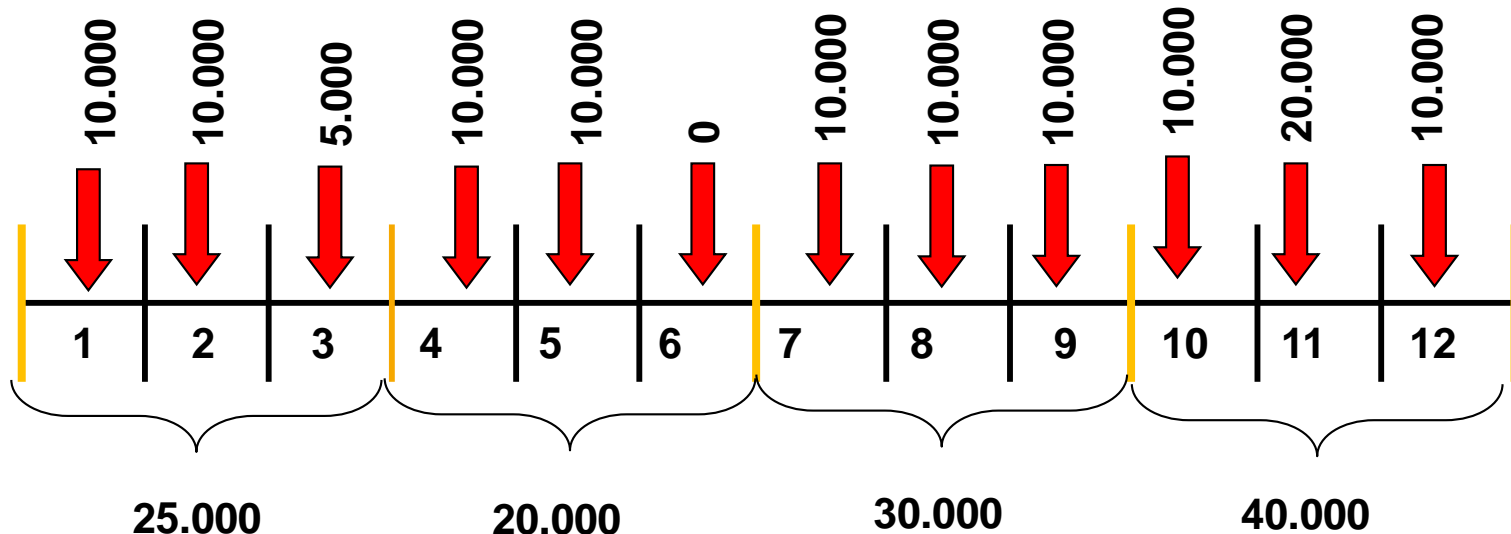
Eltérő megtakarítási bónuszú tarifára váltás

- **Magasabb bónuszúra:** a váltás megtakarítási évének kezdetétől a magasabb bónusz
- **Alacsonyabb bónuszúra:** a már **eltelt megtakarítási évekre is** az alacsonyabb bónusz



Mennyi megtakarítási bónuszt kap Ügyfelünk?

I10 - havi tarifális 10.000 Ft

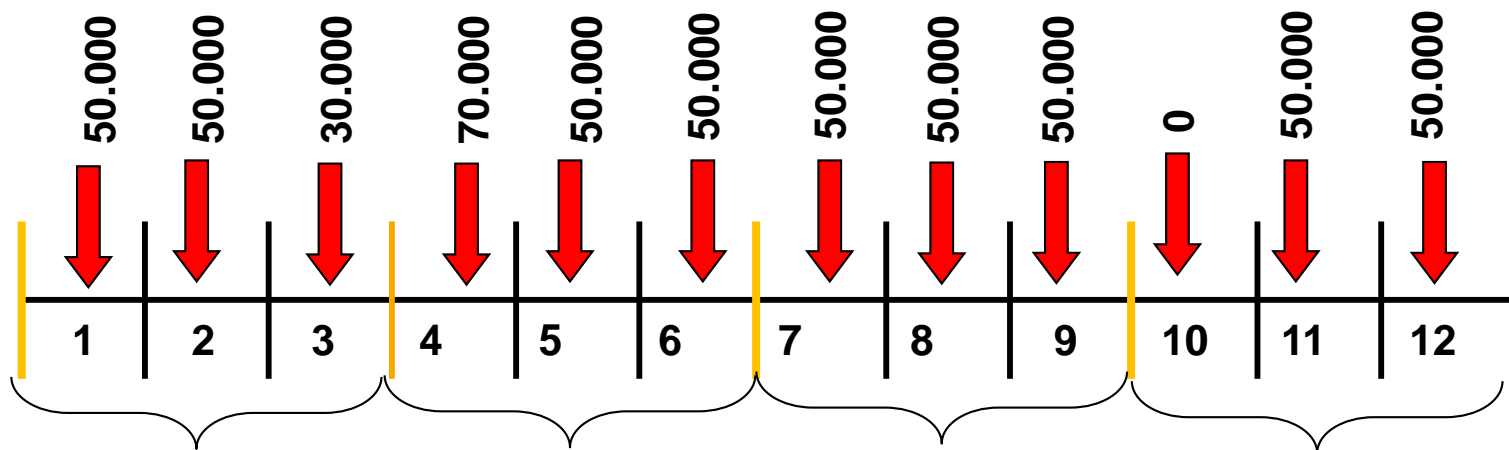


Bónusz alap	25.000	20.000	30.000	30.000
Bónusz % (negyedéves)	5%	5%	5%	5%
Bónusz % (év végén)	5%	5%	5%	5%
Éves bónusz	1.250	1.000	1.500	1.500

Éves bónusz: 5.250 Ft

Mennyi megtakarítási bónuszt kap Ügyfelünk?

I21 - havi tarifális 50.000 Ft



130.000

170.000

150.000

100.000

Bónusz alap

130.000

150.000

150.000

100.000

**Bónusz %
(negyedéves)**

10%

10%

10%

10%

**Bónusz %
(év végén)**

10%

10%

10%

10%

Éves bónusz

13.000

15.000

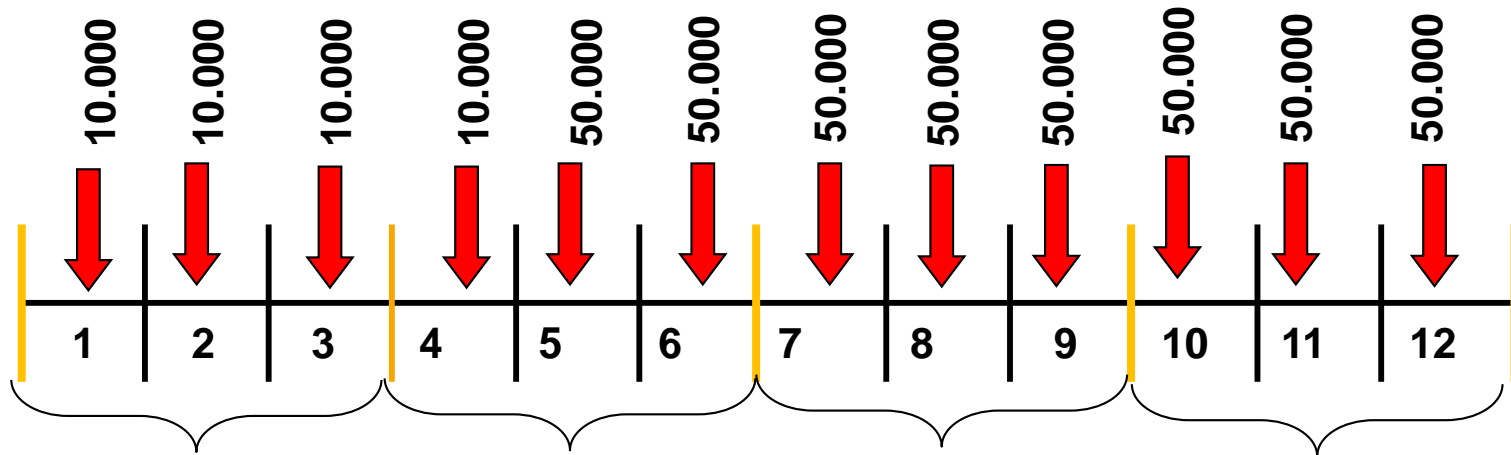
15.000

10.000

Éves bónusz: 53.000 Ft

Mennyi megtakarítási bónuszt kap Ügyfelünk?

Módosítás **I10 - 10.000 Ft** **→** **I21 - 50.000 Ft**



30.000

110.000

150.000

150.000

Bónusz alap

30.000

110.000

150.000

150.000

**Bónusz %
(negyedéves)**

5%

10%

10%

10%

**Bónusz %
(év végén)**

10%

10%

10%

10%

Éves bónusz

3.000

11.000

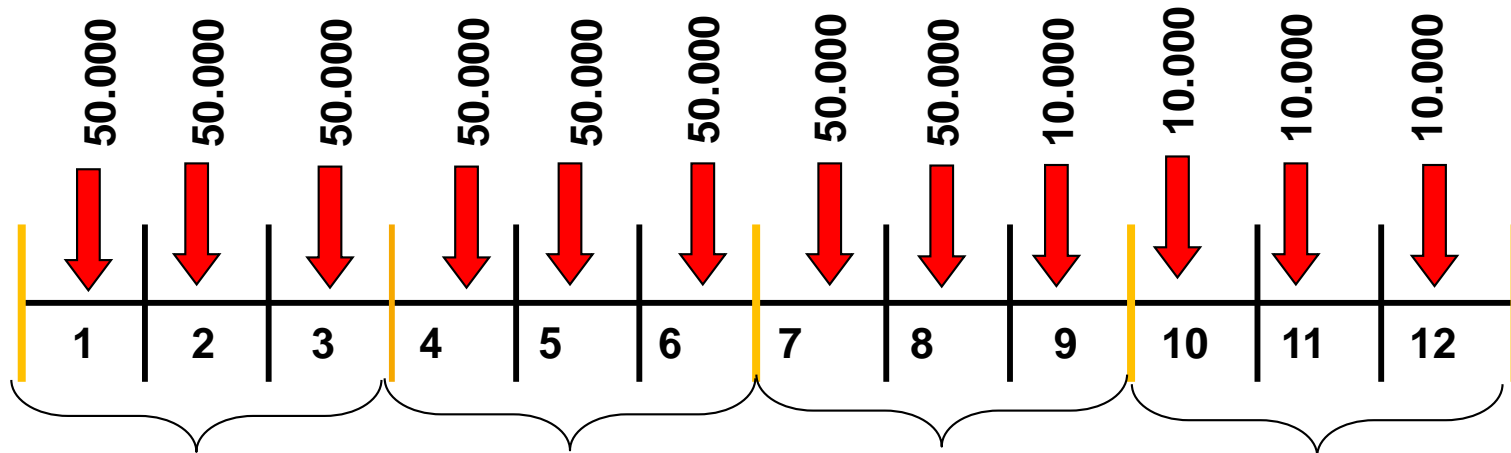
15.000

15.000

Éves bónusz: 44.000 Ft

Mennyi megtakarítási bónuszt kap Ügyfelünk?

Módosítás: **121 - 50.000 Ft**  **110 - 10.000 Ft**



Bónusz alap	150.000	150.000	110.000	30.000
Bónusz % (negyedéves)	10%	10%	5%	5%
Bónusz % (év végén)	5%	5%	5%	5%
Éves bónusz	7.500	7.500	5.500	1.500

Éves bónusz: 22.000 Ft

Gyerek Lakásszámla specialitása

Kedvezményezett módosítás:

- Az új kedvezményezett **kizárólag kiskorú** lehet
 - A módosítási kérelem aláírásakor!
- Nagykorú kedvezményezettre váltás/kedvezményezett törlés esetén **I módozatra** kell módosítani!

FIGYELEM

Az új módozat szerinti bónusz mértékére jogosult!

Az eltelt megtakarítási évekre is!

Számlanyitási díj részletfizetés

Lehetőség számlanyitási díj részletfizetésre

- 4 egyenlő részletben
- 4 hónap alatt

Megtakarítás kezdet: az első részlet **+** 1 havi megtakarítás után



Számlanyitási díj részletfizetés

A részletfizetési idő alatt módosítás és AÁK igénylés nem lehetséges!



Megoldás:

Átkönyvelési akció a kölcsönösszegeből

(számlanyitási díj és első havi megtakarítás)

A lehetséges lakáscélok

Tanya, ház és lakás (lakóingatlan)

- Vásárlás
- Csere
- Korszerűsítés
- Bővítés
- Építés, átépítés
- Helyreállítás
- Felújítás
- Közművesítés
- Lakáscélú pénzügyi lízing önereje
- Lakáscélú hitelek és pénzügyi lízing kiváltása, vagy a kiváltásra felvett hitel kiváltása
- NOK befizetés



A lehetséges lakáscélok

- Telekvásárlás
- Lakásbérleti, lakáshasználati jog vásárlása
- Lakásszövetkezetek és társasházak:
 - A közös tulajdonban álló épületrészek felújítása, korszerűsítése
 - Lakáscélú hitelek kiváltása



Nem minősül lakáscélú felhasználásnak

- Üdülőövezeti ingatlan vásárlása, felújítása
- Haszonélvezeti jog megvásárlása
- Lakóingatlan bővítése nem lakáscélú épületrésszel
(pl. műhely, iroda, stb.)



Miért biztonságos?

- Országos Betétbiztosítási Alap (**OBA**)
- Magyar Nemzeti Bank (**MNB**)
- Szigorú törvényi előírások



Ajánlat kitöltése

Ajánlat LAKÁS-ELŐTAKARÉKOSÁGI SZERZŐDÉSRE TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE

Kéjük nyomtatott betűkkel kitölténi, és minden példányt eredetiben átadni!

AAK

Szerződő
adatai

Kedvezményezett
adatai

LAKÁS-ELŐTAKARÉKOSKODÓ

Családi név _____
Utónév _____
Szállélesi név _____
Szállélesi dátum _____ év _____ hónap _____ nap
Szállélesi hely _____
Állampolgársága magyar EGT:
 EGT-n kívüli bevándorolt telelepedett menekült
Lakcím: inz. H: _____ település _____
u., ház. em. _____
Címazonosító _____
Mobil _____
E-mail _____
Adóazonosító jel _____
Igazolvány (azonosító okmány)

	Típusa	Száma
1.		
2.		

KEDVEZMÉNYEZETT (természetes személy)

Családi név _____
Utónév _____
Szállélesi név _____
Szállélesi dátum _____ év _____ hónap _____ nap
Szállélesi hely _____
Állampolgársága magyar EGT:
 EGT-n kívüli bevándorolt telelepedett menekült
Lakcím: inz. H: _____ település _____
u., ház. em. _____
Telefon _____
Mobil _____
E-mail _____
Adóazonosító jel _____
Igazolvány (azonosító okmány)

	Típusa	Száma
1.		
2.		

LAKÁS-ELŐTAKARÉKOSKODÓ LEVELEZÉSI CÍME

Címzett neve _____
inz. H: _____ település _____
u., ház. em. _____

TERMÉKÁCIÓK

1. _____
2. _____
3. _____

Elismerem _____ Ft értékűt a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. javára.
Elismerem _____ Ft értékűt a Magyar Posta Zrt. (Országos és Megtakarítási Magyarországi) javára.
Cikkszám: 01 114 807
Kelt: _____ év _____ hónap _____ nap



Fundamenta-Lakáskassza Zrt.
Székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 55-61.
Tel.: (06-1) 411-8181
Fővárosi Törvényességi Cégbejelentés: 01-10-043304

FELTÉTELEK

Működés
Szerződéses összeg (Ft) _____
Számlanyitási díj (Ft) _____
Váltási rendszeres megtakarítás (Ft) _____
Fizetési mód csoportos beszedés banki átutalás csekk
Elő befiz. mód bankkártya banki átutalás csekk futár által
Elő befizetés azonosító _____
Kártyás fizetés tranzakció azonosítója _____
Befizetett összeg (Ft) _____

Nyilatkozat csoportos beszédés esetén
Kérem, hogy a megtakarítást havi rendszerességgel az alábbi napon emeljem le folyószámlámra (8-15):

ÉRTÉKESÍTÉSI CSATORNA

SZER PE AE ÖZS. BELSŐ MUNKATÁRS
Fundamenta-Lakáskassza kód _____
Partner neve _____
Üzletkötő neve _____
Üzletkötő telefonszáma _____
Üzletkötő kód _____
Értékesítési helye _____
Üzletkötő kód 2 _____
Gyűjtemény neve _____
Gyűjtemény kód _____

Feltételek

Értékesítési
adatok

Keltezés,
aláírások,
péNZ átvétele

ÖTHONOK ÉS MEGOLDÁSOK
Szerződésként kijelentem, hogy megrendelem az Ötthonok és Megtakarítás című negyedéves magazint.* A megrendelés alapján a Magyar Posta Zrt.-vel (Posta, 1138 Budapest, Dunavetési u. 24.) kerülő előfizető jogkörrel rendelkező, amelynek feladatait a www.posta.hu weboldalon meghatározott lépés-előfizető részére nyújtott kézikönyvben szereplő szabványos A3/1 határozza meg.
 igen nem
* Az előfizetés 1 éve tartóssá válhat egyéni 1.800 Ft.

Mint szerződő (egy k. mint lakás-előtakarékoskodó, befizető vagy ügyfél), illetve kiegészítőként, hogy az ajánlat aláírása előtt a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. (továbbiakban: FLK) (1123 Budapest, Alkotás utca 55-61., cég: 01-10-043304) Általános Szerződési Feltételeit (továbbiakban: ASZF) elolvastam, az ottani feltételeket megismertem, és tudomásul veszem, azok a lakás-előtakarékoskossági szerződés (továbbiakban: szerződés) elvadászatkorban ismelt képeket, tudomásul veszem, hogy az FLK előzetesen nem vállaltat költségmentesen a szerződéses összeg átvételének költségeit vonatkozólag, a lakáskasszában foglalkoztatott felhívó a lakás-előtakarékoskodó, illetve a befizetővel, illetékeskedés a szerződés alapján igényelt összeg kifizetése legkorábban a kiutalási időszaktól követő hónapban kerülhet sor. Az FLK (1123 Budapest, Alkotás utca 55-61., cég: 01-10-03867) az előtakarékoskodó az előtakarékoskodó megjelölését a szerződés alapján a szerződéses dokumentumokban ismelt módon, és a jelen ajánlatot a szerződés, illetve annak képviseletében (E) előttem saját kezűleg írta alá.

Kijelentem, hogy a megadott adatokban történő változtatás tudomásomra nem adható, és munkánkban belet a FLK értesítem.

Aláírom mint képviselet, illetve kapcsolható hozzájárulok adataimnak a jelen ajánlaton, illetve a lakás-előtakarékoskossági szerződésben (ideértve az ASZF-et is) meghatározottak szerinti kezeléséhez.

Mint üzletkötő igazolom, hogy a szerződés és annak képviseletében eljáró személyek adatait az általam kezelt adatokból eredő, érvényes okiratok, valamint a legkorábbi egyelő vonatkozó, azonosított és előfizetőihez szükséges dokumentumok alapján titkoltam ki, és a jelen ajánlatot a szerződés, illetve annak képviseletében (E) előttem saját kezűleg írta alá.

Mint üzletkötő igazolom, hogy a lakás-előtakarékoskodó adatait az általam bemutatott eredeti, érvényes okiratok alapján titkoltam ki, és a jelen ajánlatot előttem saját kezűleg írta alá.

Üzletkötő aláírása _____
Lakás-előtakarékoskodó aláírása _____

Ajánlat kitöltése

OBA védelem tájékoztató:

Keltezés, és szerződő eredeti aláírása itt is, mindhárom példányon

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ:

Az FUK a lakás-előtakarékossági szerződés megkötése céljából törvény rendelkezése alapján a következő személyes adatokat kezel: szerződés, kedvezményezett adatait, családi név, utónév, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, állampolgárság, anyósági igazolványok típusa és száma, lakcím, levelezési cím, szerződés feltehetőleg kapcsolódó hitelviszonyt megnevező okmányok, e-mail cím, jogkezelés, last seen dátum, okmányok, adóazonosító jel, a költözés időpontja, a lakás elhagyásának időpontja és az adatszolgáltatás vonatkozó nyilatkozat abból, hogy a FUK és az adatszolgáltatás a telefonos adatok, e-mail címét a lakás-előtakarékossági szerződéssel összefüggésben történő kapcsolattartás, tájékoztatás és élevesített hozzájárulás esetén illető marketing tevékenység megvalósítása céljából kezeli. Az FUK jogait a lakás-előtakarékossági szerződésben ajánlatban, amennyiben a lakás-előtakarékossági ajánlat feladásánál és e-mail cím adatait nem tartalmazó a számla, mivel ezen adatok kezelése elengedhetetlenül szükséges ahhoz, hogy az FUK (Országos Hitelnyújtó Ügyfélszolgálati Központ) a hiteltörvény szerinti szerződés, a szerződés feladásának feltételeitől az ügyfél tájékoztatható.

Az FUK az üzemeltetővel elválasztott jogkezelés alapján, jogai senki jogát nem korlátozza megvalósulhat az FUK ügyfél a lakás-előtakarékossági szerződéshez kapcsolódó kedvezményével, további termékajánlatot. Más termékajánlatot, reklámozást az FUK az üzemeltető központosított ügyfél hozzájárulás esetén keres meg az FUK ügyféltől.

Az FUK az adatokat időben korlátozottan, a szerződés léte nem járta esetén 60 napig, illetve a lakás-előtakarékossági szerződés jogviszony megszűnését követő 6 évig vagy a hozzájárulás visszavonásáig a költözés időpontjával követi felvétel az adatkezelés megkezdését. A reklámozás megvalósítása vonatkozó hozzájárulás a szerződés jogviszony megszűnését követő 6 évig vagy visszavonásig érvényes. A hozzájárulás örökletes, ami azt jelenti, hogy bármikor visszavonható, amely jog gyakorlása nem érinti a visszavonás előtt a hozzájárulás alapján végrehajtott adatkezelés jogosságát.

A személyes adatait, illetve banktitkár képeket, valamint a szerződés képhíveit, fenntartásukat nem tartandó adatait az FUK Zrt. adatszolgáltatás igénybevétele érdekében nyilvántartásban kezel a lakás-előtakarékossági szerződéshez kapcsolódóan kezelte, köztük ügyfélszolgálati feladatok elvégzése céljából (például: felhívások, tájékoztatók). Adatszolgáltatás: FUK Zrt. Galvani, 1123 Budapest, Alkotás utca 54-56., telefonszám: 06 1 411-8181, további elérhetőség: www.fundamenta.hu/kapcsolat, honlap címe: https://www.fundamenta.hu. További adatszolgáltatás jogait az FUK által kezelt személyes adatok vizsgálata megkezdés céljából kezeli. Az FUK Zrt. az adatkezelés megkezdését követően, további az FUK által kezelt személyes, csak az FUK fűgő ügyfélnek, fűgőket kitöltött, csak közvetve átváltoztatható és az FUK Zrt., illetve annak közvetve átváltoztatható (széleskörűen: üzemeltető).

Az ügyfél adatkezeléséhez kapcsolódó jogait:

- adatai kezeléséről tájékoztathat kért,
- a kezeléssel szemben jogorvoslatot hozhat,
- titkosított az adatkezelés ellen,
- jogaiton áll adatai helyesbítését, adatai kezelésének – a költözés időpontjától, törlését kért
- adatkezeléséhez való jogait érvényesítheti,
- jövőbeni reklámozás megtagadást kért

Irában a H-1922 Budapest címen vagy www.fundamenta.hu/kapcsolat elérhetőségen illetve az adatkezelés@fundamenta.hu címen, azaz, hogy az adatkezelésről költözéshez elmulasztás esetén az FUK jogaitól való tájékoztatás megkezdését megtagadja, illetve a fennálló szerződést felmondja.

Az adatszolgáltatás kapcsolódóan az az adatszolgáltatás személyes adatok az ÁSZF-ben, az www.fundamenta.hu nyitólapon elérhető Adatszámítás tájékoztatóban, a fentebb nevezett tájékoztatók honlapján és az adatszolgáltatás költözés tájékoztatóján is megtekinthető. Az adatszolgáltatás jogait az FUK Zrt. az adatkezelés megkezdését követően, további az FUK által kezelt személyes, csak az FUK fűgő ügyfélnek, fűgőket kitöltött, csak közvetve átváltoztatható és az FUK Zrt., illetve annak közvetve átváltoztatható (széleskörűen: üzemeltető).

ADATKEZELÉSRE VONATKOZÓ NYILATKOZATOK:

Aláírásommal hozzájárulok adataimnak az FUK Zrt. által a jelen tájékoztatóban leírt módon történő kezeléséhez, a fentebb adatszolgáltatás vonatkozó rendelkezéseket megismerem és elfogadom. Tájékoztatásul megemlítem, hogy a jelen ajánlat aláírásommal – a szerződés FUK által vizsgálhatóan költözés – jogaimon vagyok az FUK által leírt adatkezelési tevékenység megkezdését követően, további az FUK által kezelt személyes, csak az FUK fűgő ügyfélnek, fűgőket kitöltött, csak közvetve átváltoztatható és az FUK Zrt., illetve annak közvetve átváltoztatható (széleskörűen: üzemeltető).

- Telefonon reklamálni kívánok megkezdés: igen nem
- Postai úton reklamációmennyint küldök: igen nem
- Elektronikus kommunikációs eszközön (pl. e-mail, sms) reklamációmennyint küldök: igen nem

Kijelentem, hogy az üzemeltető a következő jogaitól a vonatkozó tájékoztatók iránt megkapom.

Aláírásommal hozzájárulok adataimnak a lakás-előtakarékossági szerződésben és a jelen ajánlat nyomtatványon meghatározottak szerinti kezeléséhez, a fentebb adatszolgáltatás vonatkozó rendelkezéseket megismerem és elfogadom. Kijelentem, hogy az üzemeltető a következő jogaitól a vonatkozó tájékoztatók iránt megkapom.

Kelt: _____ év _____ hónap _____ nap

Üzemeltető aláírása _____
Lakás-előtakarékossági aláírása _____

TÁJÉKOZTATÓ BETÉTESEKNEK

Alapvető információk a befizetésről

A Fundamenta-Lakáskassza Zrt-nél elhelyezett befizetésre szolgáló befizetésre szolgáló rendszer:	Országos Befizetéses Alap ¹
A befizetésre szolgáló rendszer:	100 000 euró befizetésért és hitelbetétért ²
Ha Ön ugyanazon a hitelintézetnél több befizetés (azaz szerződésnél több lakás-előtakarékossági befizetés) is rendelkezésére áll:	Az azonos hitelintézetnél elhelyezett befizetéseket összevonjuk, és az összevont összegre alkalmazunk a 100 000 euró összeghatárt.
Ha Ön más befizetésre is kíván befizetni:	A 100 000 euró összeghatár külön-külön vonatkozik az egyes befizetésekre ³
Kártalanítás határidő a hitelintézet felelősségvállalás esetén:	20 munkanap ⁴
A kartánítás pénzügyi:	form (többes kifizetés) kifizetés esetén más pénzügyi
Kapcsolattartás:	Országos Befizetéses Alap (Békehy: 1027 Budapest, Csörgőy u. 9-11., Postacím: 1535 Budapest, P.F. 793, Képviselet: telefon: +36 (7) 214.0661, E-mail cím: info@oba.hu)
További információk:	www.oba.hu/befizetesem/iranyfu
Árvénytelenítés és befizetés dátum:	
Kelt,	év _____ hónap _____ nap
lakás-előtakarékossági/irányfu tartó aláírása	

Egyéb fontos információk
A befizetésre szolgáló rendszer iránt minden lakásügyi befizetés és vállalkozás számára védelmet nyújtunk. A kifizetés, amelynek meghatározott befizetés vonatkozásban, meghatározott a befizetésre szolgáló rendszer weboldalán. Kérjük a hitelintézet tájékoztatóját arról, hogy a védelem kiterjed-e bizonyos nemléte vagy sem. A hitelintézet a számlakönyvben is feltünteti, hogy a befizetés védelme alá esnek-e. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt. tájékoztatója a szerződés, hogy a hitelintézetnél a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXV. törvény 215. § (1) bekezdés alapján az OBA által biztosított befizetés esetében beárthatóan van helye. Fundamenta-Lakáskassza Zrt. elérhetősége: Személyes ügykezelés: 1123 Budapest, Alkotás utca 54-56., telefonszám: +36 (7) 411 81 81. Levelezési cím: H-1922 Budapest

Jelen melléklet a számú Fundamenta-Lakáskassza Zrt. ajánlat elvadászatában van.

Adatkezelésre vonatkozó rendelkezések:

Keltezés, illetve SZEB és Szerződő eredeti aláírása itt is mindhárom példányon

Ajánlatszám feltüntetése

TOVÁBBI INFORMÁCIÓK

- Az Ön befizetésre szolgáló rendszer**
Az Ön befizetés a költözés befizetésre szolgáló rendszer védelme alatt áll. Felelősségvállalás esetén az Ön befizetés 100 000 euró összeghatárig a befizetésre szolgáló rendszer kártalanítást felel. Ezért az Ön hitelintézetén olyan intézményvédelmi rendszernek is tagja, amelyben a részvétel a felelősségvállalás érdekében céljából kölcsönösen segíthet nyújtani egymának.
- A befizetésre szolgáló rendszer**
Ha egy befizetés alatt nem tudunk kifizetni, mert a hitelintézet nem képes elvinni pénzügyi költözéses befizetés, a befizetés a befizetésre szolgáló rendszer kártalanítás. A kártalanítás összegét a hitelintézetnél legfeljebb 100 000 euró lehet. A kártalanítás forint összegű a kártalanítás kezdő időpontját megelőző napon érvényes, MIB, által kifizetés hivatkozás devizaváltáson alapítván kell meghatározni. A kártalanítás összegének meghatározásakor az adott befizetésre tartott befizetés összevontan veszik figyelembe, így például, ha a befizetés megkötésénél számlán 90 000 EUR, fennléte számlán pedig 20 000 EUR található, akkor is csak 100 000 EUR összegű kártalanításra jogosult.
- A lakás befizetésre vonatkozó védelem felvételéről**
A lakás befizetés esetében a 100 000 euró összegű kártalanítás minden befizetés külön-külön megfizet. A 100 000 euró összegű kártalanítás összegétől kiemeltül az olyan számlán elhelyezett befizetéseket, amely tekintetében jogi személyiség nélküli gazdasági társaság, egyesület vagy hasonló természetű csoport tagjaként kell vagy 1000 személy jogaitól, összevontan és úgy kezelni, mint egy befizetés befizetésre tartott befizetés lenne az. Egyes esetekben a befizetésnek három hónapig 100 000 euró meghaladó védelme is megfizet. További tájékoztatókat látogasson el a következő weboldalon: www.oba.hu/befizetesem/iranyfu
- A kártalanítás vonatkozásában tájékoztatók, hogy a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. kártát befizetés nem kezel.**
- Kártalanítás**
A befizetésre szolgáló rendszer az Országos Befizetéses Alap (Békehy: 1027 Budapest, Csörgőy u. 9-11., Postacím: 1535 Budapest, P.F. 793, Képviselet: telefon: +36 (7) 214.0661, E-mail cím: info@oba.hu, weboldal: www.oba.hu). É a rendszer 2018. december 31-ig 20 munkanap, 2019. január 1-étől 2020. december 31-ig 15 munkanap, 2021. január 1-étől 2023. december 31-ig 10 munkanap, 2024. január 1-étől 10 munkanap belül kártalanítást felel az Ön befizetés legfeljebb 100 000 euró összeghatárig. Amennyiben esetén a határidőn belül nem kapja meg a kártalanítást, úgy vegye fel a kapcsolatot a befizetésre szolgáló rendszerrel. További tájékoztatókat látogasson el a következő weboldalon: www.oba.hu/befizetesem/iranyfu



Ne felejtsd el az átvilágítást!

Minden szereplő* érintett!

- Szerződő
- Kedvezményezett
- Kiskorú kedvezményezett esetén törvényes képviselője is
- Meghatalmazott



*Ha Te magad vagy bármelyik szerepben, saját kötésnél is kötelező!

Mi a teendő?

Minden szereplő esetében **kötelező:**

- **Kiegészítő azonosítási adatlap** benyújtása
- Az érvényes **okmánymásolatok** benyújtása



Normál átvilágítás dokumentumai

Kiegészítő azonosítási adatlap

Személyes adatok

Ajánlatszám/Szerződésszám: _____ Partnerszám: _____

Ügyfél¹ Törvényes képviselő² Meghatalmazott³ adatai⁴:

Családi és utóneve: _____
Születési családi és utóneve: _____
Születési helye: _____ Születési ideje: _____
Anyja neve: _____
Állampolgársága: _____
Lakcíme, ennek hiányában a tartózkodási helye: _____ település
_____ út/utca/tér _____ hsz. _____ em. _____ ajtó
Levelezési címe: _____ település
_____ út/utca/tér _____ hsz. _____ em. _____ ajtó

Azonosító okmány típusa: személyazonosító igazolvány kártya formátumú vezetői engedély
 útlevél tartózkodási engedély **Azonosító okmány száma:** _____
Lakcímkártya száma: _____ Adóazonosító jele: _____
Azonosítást és átvilágítást végző üzletkötő neve: _____
Üzletkötő kódja: _____

Nyilatkozatok (PEP/TTNY)

A fentebbi adatok megadása és az okmányok másolása kötelező a pénzügyi és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló 2017. Évi LIII. Törvény 7.§-a alapján.

- Ügyfélként/képviselőként/meghatalmazottként kijelentem, hogy a fentebbi adataim a valóságnak megfelelnek.
- Mint üzletkötő igazolom, hogy a jelen dokumentumot az ügyfél (képviselő, meghatalmazott) előttem saját kezűleg írta alá.
- Alulírott ügyfélként nyilatkozom, hogy kiemelt közszereplőnek (PEP) minősülök: Igen⁵ nem
- Alulírott ügyfélként nyilatkozom, hogy saját nevemben járok el: Igen nem⁶
- Alulírott ügyfélként tudomásul veszem, hogy az üzletkötő jogosult okmányaim másolására, amelyet:
 elektronikusan továbbít papíron mellékel

¹Ügyfél: szerződés/jelen lévő kedvezményezett (táskorú kedvezményezett esetén a törvényes képviselő azonosítási kelt) /örökös/adós/adóterjesztő/szálogkötelezett/háztartásvezető és özevnyi jog jogosultja adóterjesztőként

²Képviselőként: valaki természetes személy ügyfél vonatkozásában töltendő, nem természetes személy ügyfél esetében külön nyomtatvány használatos. A meghatalmazott adataitvalaki természetes személy ügyfél vonatkozásában töltendő.

³Amennyiben egyidejűleg többen nyilatkoznak, akkor több dokumentum kitöltése szükséges

⁴Kiemelt közszereplőnek számít:

⁵Az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél

⁶Az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél

átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfeladatot látott el:

(2) Fontos közfeladatot ellátó személy:

a) az államfő, a kormányfő, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár, Magyarországon az államfő, a miniszterelnök, a miniszter és az államtitkár, b) az országgyűlési képviselő vagy a hasonló jogalkotó szerv tagja, Magyarországon az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló, c) a politikai párt irányító szervének tagja, Magyarországon a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,

d) a legfelsőbb bíróság, az alkotmánybíróság és olyan magas rangú bírói testület tagja, amelynek az alkotmánybíróság, az Alkotmánybíróság, Magyarországon az Alkotmánybíróság, az Ítéletábrla és a Kúria tagja,

e) a szárművelő és a központi bank igazgatósági tagja, Magyarországon az Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,

f) a nagykövet, az ügyvivő és a fegyveres erők magas rangú tisztségviselője, Magyarországon a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvédelmi Vezérkar főnöke és a Honvédelmi Vezérkar főnökeinek helyettesei,

g) többségi állami tulajdonú vállalatok igazgatási, irányító vagy felügyelő testületének tagja, Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,

h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja, A kiemelt közszereplő közéleti vezetője a kiemelt közszereplő házastársa, élettársa, vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbefogadott, mostoha- és nevelőszülője.

A kiemelt közszereplővel közeli kapcsolatban álló személy:

a) bármely természetes személy, aki a (2) bekezdésben említett személlyel közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet tényleges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;

b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a (2) bekezdésben említett személy juttatott létre.

⁴Igen válasz esetén Kiemelt Közszereplői Nyilatkozatot (PEP) elnevezésű dokumentum kitöltése kötelező.

⁵Nem válasz esetén Tényleges tulajdonosi nyilatkozatot elnevezésű dokumentum kitöltése kötelező.

Papíron mellékel

Keltezés, illetve üzletkötő és az ügyfél eredeti aláírása

Üzletkötő aláírása

Kelt: _____

Az otthoneremléskészítője.

Ügyfél (képviselő, meghatalmazott) aláírása



fundamenta.hu



Elfogadható okmány másolatok

Amit elfogadunk:

- **Régi típusú személyi igazolvány (SZIG)**
 - Személyes adatokra vonatkozó rész másolata
 - Lakcímre vonatkozó rész másolata, vagy lakcímkártya másolata, ha van
- **Új típusú SZIG + lakcímkártya**
 - SZIG mindkét oldala
- **Útlevél + lakcímkártya**
 - Útlevél fényképet és személyes adatokat tartalmazó oldala
- **Kártya formátumú jogosítvány + lakcímkártya**
 - Jogosítvány fényképet és személyes adatokat tartalmazó oldala



Elfogadható okmány másolatok

Minden szereplőnél alap feltétel: érvényes okmány

- Lakcímkártya: mindig csak a címet tartalmazó oldala
- Aláírás nem szükséges a másolatokra!



Okmány másolatok

Készíthetsz a telefonoddal is képet az okmányokról



A kinyomtatást követően haladéktalanul törölni kell az okmányok képét!

Mikor szükséges még PEP nyilatkozat?

- Kiemelt közszereplők **közeli hozzátartozói és élettársa** esetében



- Kiemelt közszereplővel **közeli kapcsolatban álló személyek** esetében

PEP nyilatkozat

Kiemelt Közszereplői (PEP) Nyilatkozat

Természetes személy ügyfél¹ Nem természetes személy ügyfél lényeges tulajdonosa

Ajánlatszám/Szerződészsám: _____ Partnerszám: _____
Családi és utóneve: _____
Születési családi és utóneve: _____
Születési helye: _____ Születési ideje: _____
Állampolgársága: _____
Lakcíme, ennek hiányában a tartózkodási helye: _____ település
út/utca/tér hsz. em. ajtó
Azonosítást és átvilágítást végző üzletkötő neve: _____
Üzletkötő kódja: _____

1. Kiemelt közszereplőnek minősülök/minősültem a jelen nyilatkozat aláírását megelőző egy éven belül, mint (a megfelelő beírandó, a választási lehetőségek lentebb, a-h, pontig?).
2. Kiemelt közszereplőnek minősülő személy közeli hozzátartozója, élettársa vagyok?²
3. Kiemelt közszereplőnek minősülő személlyel közismerten közeli kapcsolatban állak.
Pénzeszköz forrása: _____

Amennyiben Ön a 2. vagy a 3. pontot jelölte, kérjük, töltsé ki a következőket is:

Kiemelt közszereplő családi és utóneve: _____

Kiemelt közszereplő tisztsége (a megfelelő beírandó, a választási lehetőségek a-h pontig):

A kiemelt közszereplővel fennálló közeli hozzátartozói kapcsolat pontos megnevezése³: _____

A kiemelt közszereplővel fennálló egyéb kapcsolat pontos megnevezése⁴: _____

Partnerszám (ha már van)

Ügyfél személyes adatai

A Te neved és kódod

Miért tesz PEP nyilatkozatot?

PEP és a hozzátartozói / egyéb kapcsolat megnevezése

Aláírások és keltezés

A jelen nyilatkozat kitöltése a 2017. évi LIII. törvény a pénztáros és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról szóló törvény alapján szükséges, annak 4. §-a alapján a következő személyek minősülnek kiemelt közszereplőnek: Kiemelt közszereplő az a természetes személy, aki fontos közfeladatot lát el, vagy az ügyfél-átvilágítási intézkedések elvégzését megelőző egy éven belül fontos közfel- adatot látott el, vagy fontos közfeladatot ellátó közeli hozzátartozója, illetve fontos közfeladatot ellátóval közeli kapcsolatban álló személy⁵. Tudomásul veszem, hogy kiemelt közszereplőként lakás- előtakarékosági betét- és kölcsönszerződés kötésénél kiárólag a Fundamenta Lakáskassza Zrt. meghatalmazott vezetője jóváhagyásával vagyok jogosult. Büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, hogy a fent szereplő nyilatkozat mindenben megfelel a valóságnak.

¹Ügyfél: szerződés/kezelésmegnevezett (iskola) kezelésmegnevezett esetén a törvényes képviselő is) /örökös/adó/s/adó/társ/z/ölg/öke/levezett/hasonlóve- zett és özevgyi jog jogosultja adó/társ/nt

²Fontos közfeladatot ellátó személy:

- a) az államfő, a miniszterelnök, a miniszter, a miniszterhelyettes, az államtitkár,
b) az országgyűlési képviselő és a nemzetiségi szószóló,
c) a politikai párt vezető testületének tagja és tisztségviselője,

- d) az Alkotmánybíróság, az Ítélektábla és a Kúria tagja,
e) a Állami Számvevőszék elnöke és alelnöke, a Monetáris Tanács és a Pénzügyi Stabilitási Tanács tagja,
f) országkövét, országgyűlési elnöke, országgyűlési elnöke, a rendvédelmi feladatokat ellátó szerv központi szervének vezetője és annak helyettese, valamint a Honvédelmi vezérkari főnöke és a Honvédelmi vezérkari főnöknek helyettese,
g) Magyarországon a többségi állami tulajdonú vállalkozás ügyvezetője, irányítási vagy felügyeleti jogkörrel rendelkező vezető testületének tagja,
h) nemzetközi szervezet vezetője, vezető helyettese, vezető testületének tagja.

³A fontos közfeladatot ellátó közeli hozzátartozója lehet: házastársa, élettársa; vér szerinti, örökbe fogadott, mostoha- és nevelt gyermeke, továbbá ezek házastársa vagy élettársa; vér szerinti, örökbe fogadott, mostoha- és nevelőszülője.

⁴A fontos közfeladatot ellátóval közeli kapcsolatban álló személy lehet: a) bármely természetes személy, aki a fontos közfeladatot ellátóval közösen ugyanazon jogi személy vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezet lényeges tulajdonosa vagy vele szoros üzleti kapcsolatban áll;b) bármely természetes személy, aki egyszemélyes tulajdonosa olyan jogi személynek vagy jogi személyiséggel nem rendelkező szervezetnek, amelyet a fontos közfeladatot ellátó személy javára hoztak létre.

Üzletkötő aláírása _____

Kelt _____

Az otthonteremtés szakértője.

Nyilatkozattevő aláírása _____



fundamenta.hu

Kiutalás és kifizetés



Értékszám

**Objektív mérőszám,
az ügyfél **fizetési rendszerességét** mutatja.**



A kiutalási időszak kezdete

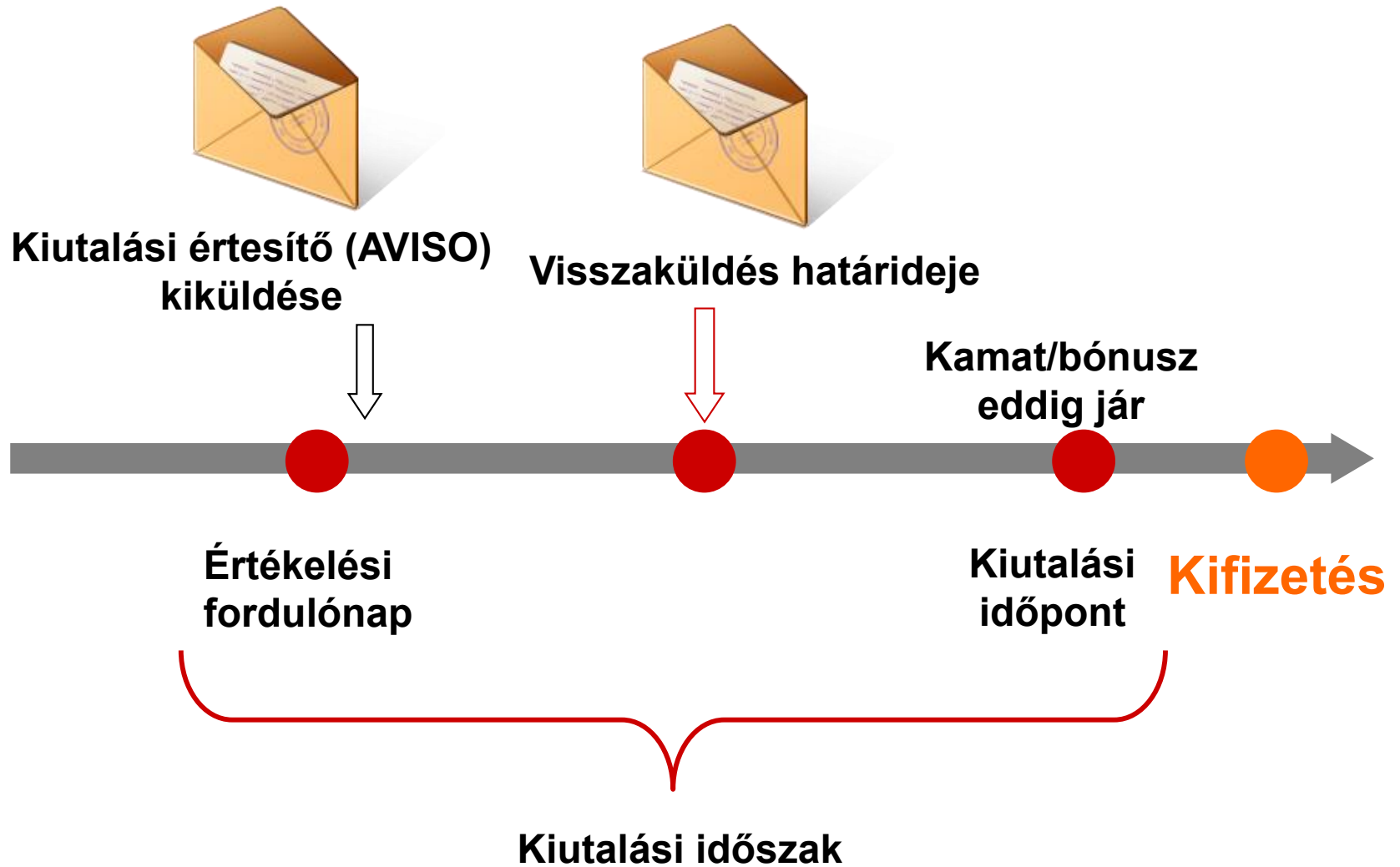
A kiutalás 3+1 feltétele:

1. Megtakarítási idő
2. Értékszám
3. Megtakarítási összeg



+1: kiutalás elfogadása

Kiutalási időszak - AVISO levél



Kiutaláshoz kapcsolódó fogalmak

- 1. Kiutalási időszak:** döntési pont az ügyfélnek.
- 2. Kiutalás elfogadás:** a lakás-előtakarékoskodó írásban nyilatkozik az elfogadásról
- 3. Kiutalás:** a megtakarítási szakasz végleges lezárása.



Milyen lehetőség van még?

- Nem kéri a kiutalást
- Tovább takarékoskodik



De akkor mikor lesz a kiutalás?

Az ügyfélnek kell jelentkeznie!

Lakáskölcsönt csak így vehet igénybe!



És még? Hogyan szűnhet meg a szerződés?

Az ügyfél **bármikor felmondhatja** a szerződését!



Felmondás

Felmondás esetén nem jár a bónusz!

Normál felmondási idő: a felmondás átvételétől 2 hónap



Gyorsított felmondás: 30 napon belül, 3% díjért (5 naptári nap)

Mire tudom felhasználni?

Kinek a lakáscélja valósulhat meg?

- **Szerződő** (ha nincs kedvezményezett a számlán)
- **Kedvezményezett** (ha a szerződő megjelölt)
- **Közeli hozzátartozó**



A lakáscélú felhasználás igazolása

- **Kifizetés előtt** - lakáscélú függően
- **Kifizetés után** - lakáscélú megvalósulást



Határidők:

- **30 nap** : lakáscélú kölcsön, pénzügyi lízing
- **120 nap**: felújítás, közművesítés, adás-vétel
- **18 hónap**: építés/bővítés, új építésű ingatlan vásárlása

Lakáskölcsön



Lakáskölcsön igénylésének feltételei

- **Lakáscélú felhasználás**
- **A kiutalás elfogadása**
- **Hitelképesség**



Hitelügy biztosítékai

- **Személyi** biztosíték



- **Ingyatlan** fedezet



A Lakáskölcsönök jellemzői

- **Kölcsön összeg = SZÖ – teljes megtakarítás**
- **Elő/végtörlesztés díjmentes**
- **Hitelkezelési költség nincs**



A lakáskölcsön

Jellemzők:

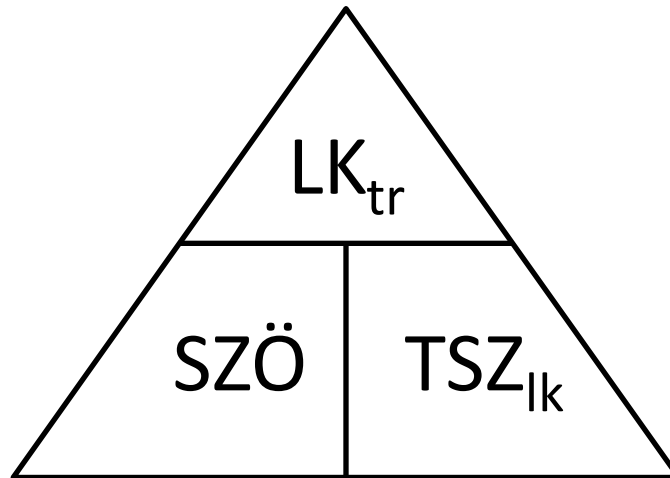
- **Egyedülálló, kedvező kamat!**
- **FIX kamat**
- **FIX törlesztőrészlet**
- **Biztos kiszámítható futamidő**



Lakáskölcsön törlesztése

A tarifa által meghatározott adatok alapján **kiszámolható** a hitelek törlesztőrészlete.

LK_{tr} lakáskölcsön törlesztőrészlete
 TSZ_{lk} tarifális szorzó lakáskölcsön
SZÖ szerződéses összeg



Ha előbb kellene a pénz...

Áthidaló kölcsönök



Megvalósító lakáshitel

Azonnali áthidaló kölcsön
(**AÁK**)

Áthidaló kölcsön
(**ÁK**)



Áthidaló kölcsönök

Típusai:

1. **Azonnali áthidaló** kölcsön

2. **Áthidaló** kölcsön

- Minimum **2 év**
- Szerződéses összeg legalább **10 %-a**



Különbség: **a fedezet**

Napelem-rendszer kialakítása a Fundamenta segítségével

1

Személyi Bankár bemutatja
a partnercégek ajánlatait
egyedi kalkuláció alapján.



2

Amennyiben szeretné igénybe venni
a szolgáltatást, a Személyi Bankár
közreműködésével továbbításra kerülnek
adatai a kiválasztott Szolgáltató felé.



3



A Szolgáltató felveszi a kapcsolatot az ügyféllel

1. Felmérés és beruházási szerződés aláírása
2. Előleg befizetése (szükség esetén)
3. Igénybejelentés és engedélyeztetés (csatlakozási folyamat indításához)
4. Csatlakozási tervdokumentáció összeállítása és jóváhagyása
5. Kivitelezés és üzembe helyezés
6. Átadás-átvétel
7. Számla kiállítása és fizetés

Áthidaló kölcsönök jellemzői

- **Kölcsön összeg = Szerződéses összeg**
- Igényelhető: kiutalási időszak végéig
- Fizetendő:
 - Kiutalási időszakig: megtakarítások + ÁK kamat
 - Kiutalási időszakban: ÁK kamat
 - Kiutalás után: LK részletek



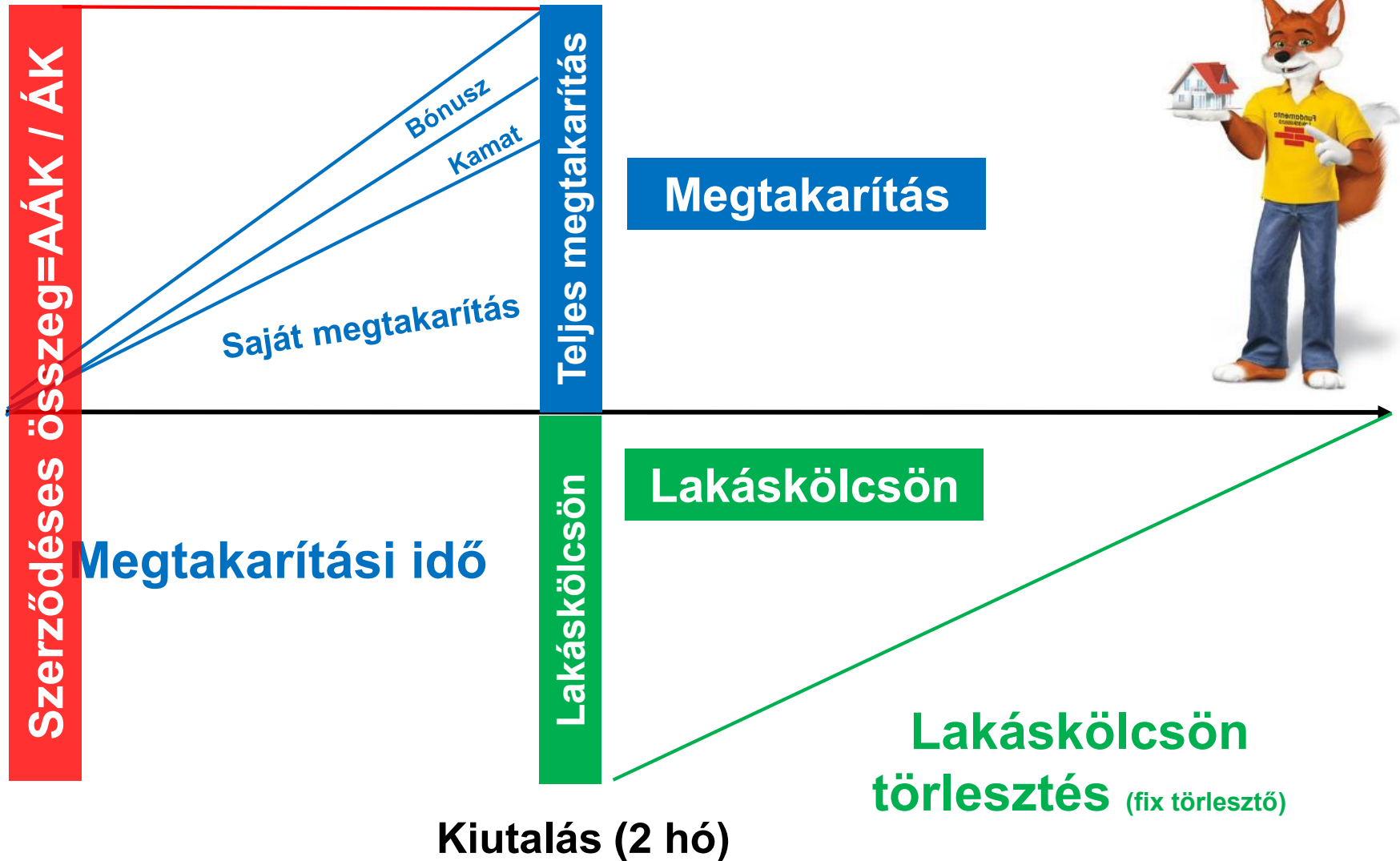
Áthidaló kölcsönök jellemzői

- **Fix**, forint alapú **kamat!**
- Mi határozza meg a kamatot? Hatályos díjtáblázat!
- **Lakáscélú** kölcsön
- Folyósítási díja van, 1 %, max. 200.000 Ft
- Elő/végtörlesztési díj!



A lakás-előtakarékossági szerződés szakaszai

+ AÁK/ÁK kamat törlesztés



Összefoglalás



Termék összehasonlítás

Jellemzők	Gyarapodó Lakásszámla		Gyerek Lakásszámla	Otthontervező Lakásszámla	
	I tarifa		J tarifa	K tarifa	
Ki kötheti	Magánszemély, TH, lakásszövetkezet		Magánszemély, kiskorú kedvezményezett!	Sztenderd futamidő Magánszemély, TH, lakásszövetkezet	Rövid futamidő Magánszemély (kizárólag hiteligényléssel együtt)
Betét / kölcsön arány	~40% - 60%		~40% - 60%	~40% - 60%	
Betéti kamat	0,50%		0,50%	0,1%	
Bónusz	5 %-tól 22,5%-ig		30%	fix 5%	
LK kamat	5,50%		5,50%	Módozatfüggő 2,9%-3,9%	Módozatfüggő 3,5%-3,9%
Havi megtakarítás	10 000 Ft - 100 000 Ft		20 000 Ft - 100 000 Ft	5 000 Ft – 100 000 Ft	
Minimális SZÖ	2 000 000 Ft	10 000 000 Ft	10 000 000 Ft	620 000 Ft	1 560 000 Ft
Maximális SZÖ	24 990 000 Ft	50 000 000 Ft	50 000 000 Ft	40 000 000 Ft	40 000 000 Ft
Megtakarítási időszak	79-193 hó		193 hó	58-159 hó	125, 159 hó
Törlesztési időszak	76-159 hó		178 hó	60-139 hó	89, 110 hó
LK hitelkezelési költség	Nincs		Nincs	Nincs	

Mit vállal az Ügyfél és mit az FLK?

Ügyfél



Rendszeresen, havonta
 megtakarítást fizet

FLK



FIX kamatozású
 lakáskölcsönt nyújt

Lehetőség!

- **Biztonságos befektetési** forma (OBA által biztosított)
- Akár egy számlával megvalósítható lakásálmom
- Piaci kamatoknál magasabb kamat
- **Megtakarítási bónusz 5%-22,5%, illetve 30%**




Lehetőségek

- **Személyre szabható:** választható futamidő és havi megtakarítási összeg



- **Annak is lehet, akinek már van** állami támogatásos számlája.

Lehetőségek

- **Bárkinek, bármennyi** Lakásszámlája lehet egy időben  nem korlátoz a szerződéses összeg!
Többszörözhető közeli hozzátartozó nélkül is!



Köszönöm a figyelmet!

