

LAKÁS-TAKARÉKPÉNZTÁRI ISMERETEK

Fundamenta-Lakáskassza

Gyarapodó Lakásszámla - Megtakarítási bónusszal



Gyarapodó Lakásszámla

N tarifacsalád

- Magánszemélyeknek
- Társasházaknak
- Lakásszövetkezeteknek



Gyarapodó Lakásszámla

A módozat számozása háromjegyű:

1. karakter: tarifacsalád betű - N

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

Lakásszámtól
függetlenül!

Gyarapodó Lakásszámla

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

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



Továbbra is csak Lakáscélra!

Gyarapodó Lakásszámla

N tarifa család

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



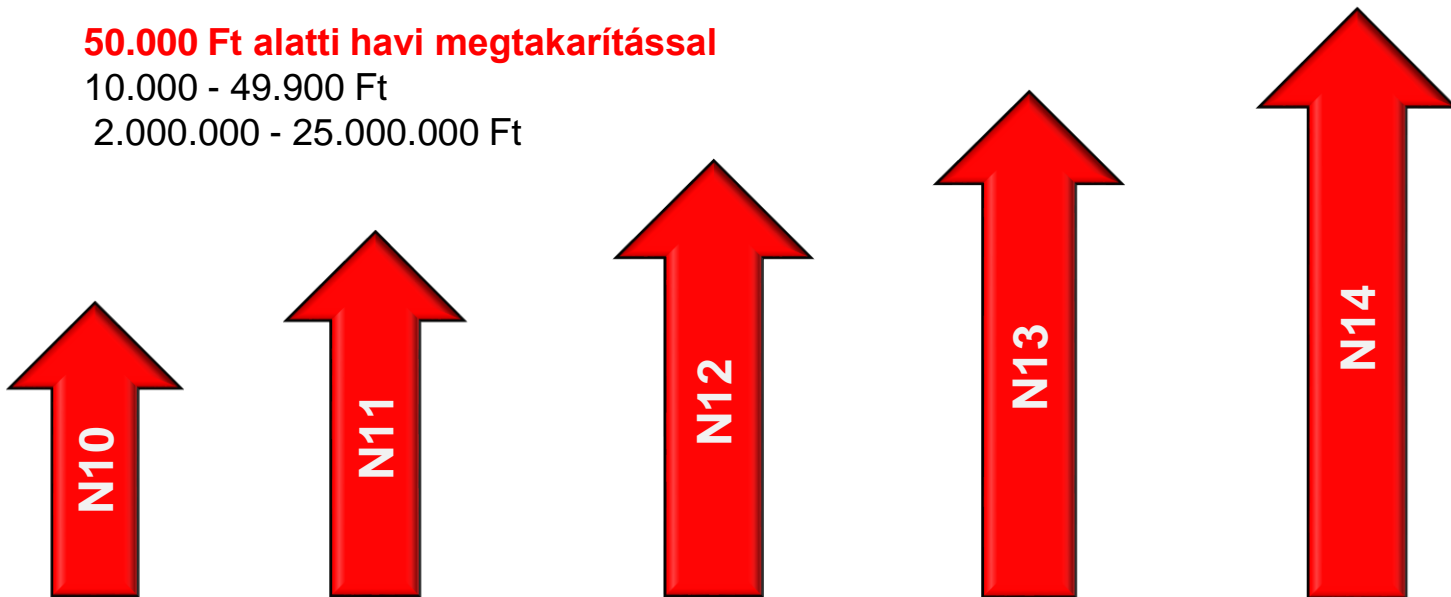
Magasabb megtakarítás - Magasabb SZÖ - Magasabb bónusz

Választható futamidő

Magánszemély: 50.000 Ft alatti havi megtakarítással

Megtakarítás: 10.000 - 49.900 Ft

SZÖ: 2.000.000 - 25.000.000 Ft



Megtakarítás:

Kiutalás:

Törlesztés:

Bónusz %:

6 év 8 hó

2 hó

6 év 6 hó

5%

8 év 4 hó

2 hó

10 év 6 hó

7,5%

10 év 5 hó

2 hó

10 év 3 hó

10%

13 év 3 hó

2 hó

12 év 3 hó

15%

16 év 7 hó

2 hó

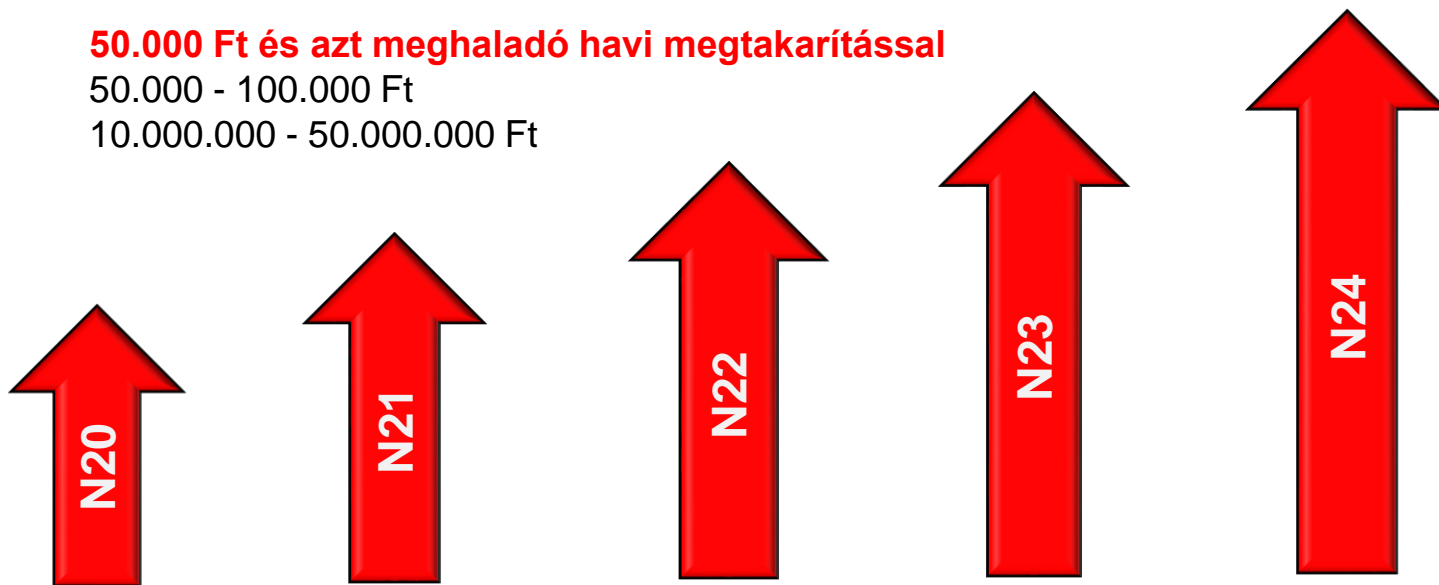
13 év 3 hó

20%

Választható futamidő

Magánszemély: 50.000 Ft és azt meghaladó havi megtakarítással

Megtakarítás: 50.000 - 100.000 Ft
SZÖ: 10.000.000 - 50.000.000 Ft



Megtakarítás:	6 év 8 hó	8 év 4 hó	10 év 5 hó	13 év 3 hó	16 év 7 hó
Kiutalás:	2 hó	2 hó	2 hó	2 hó	2 hó
Törlesztés:	6 év 4 hó	10 év 3 hó	10 év	11 év 11 hó	12 év 10 hó
Bónusz %:	7,5%	10%	12,5%	17,5%	22,5%

Gyarapodó Lakásszámla módosítása - specialitások

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



Gyarapodó Lakásszámla módosítása - 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.



Gyerek Lakásszámla - Megtakarítási bónusszal



Gyerek Lakásszámla

P tarifacsalád

- Magánszemélyeknek

Kizárólag kiskorú kedvezményezett esetén!



Gyerek Lakásszámla

A módozat számozása:

1. karakter: tarifacsalád betű - P

2. karakter: szám

- 1: Magánszemély

3. karakter: szám

- 0: Hosszú futamidő
- 5: Kedvezményes tarifa



Gyerek Lakásszámla

- Betéti kamat: 0,1 %
- **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!

Futamidő

Magánszemély

Megtakarítás:

SZÖ:

kiskorú kedvezményezettel!

20.000 - 100.000 Ft

10.000.000 - 50.000.000 Ft



Megtakarítás:

16 év 7 hó

Kiutalás:

2 hó

Törlesztés:

14 év 8 hó

Bónusz %:

30%

Gyerek lakásszámla

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

a bónusz változatlan!



Gyerek Lakásszámla módosítása - specialitások

Kedvezményezett módosítás:

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

FIGYELEM

Az új módozat szerinti bónusz mértékére jogosult!

Az eltelt megtakarítási évekre is!

Megtakarítási bónusz

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

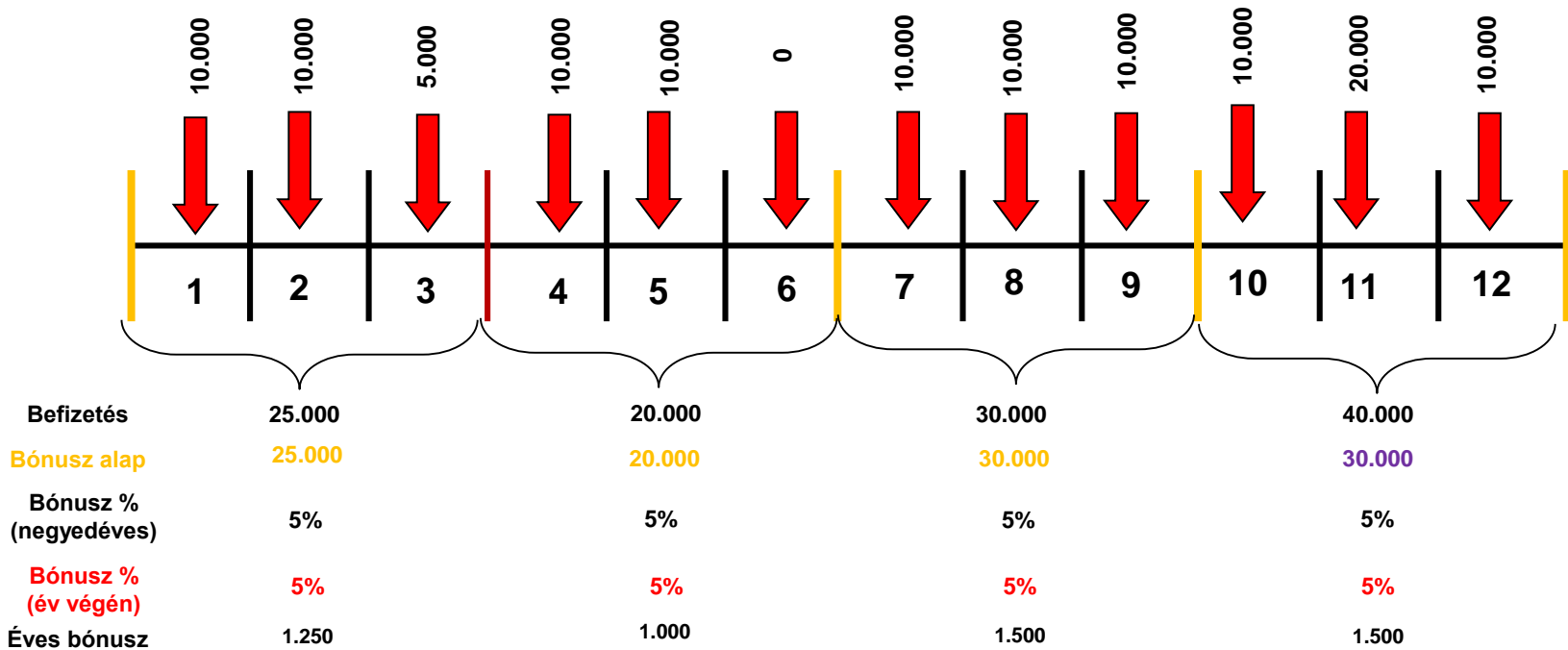
Megtakarítási bónusz nem jár :

- **Felmondás esetén**
- Megosztással létrejött szerződésre



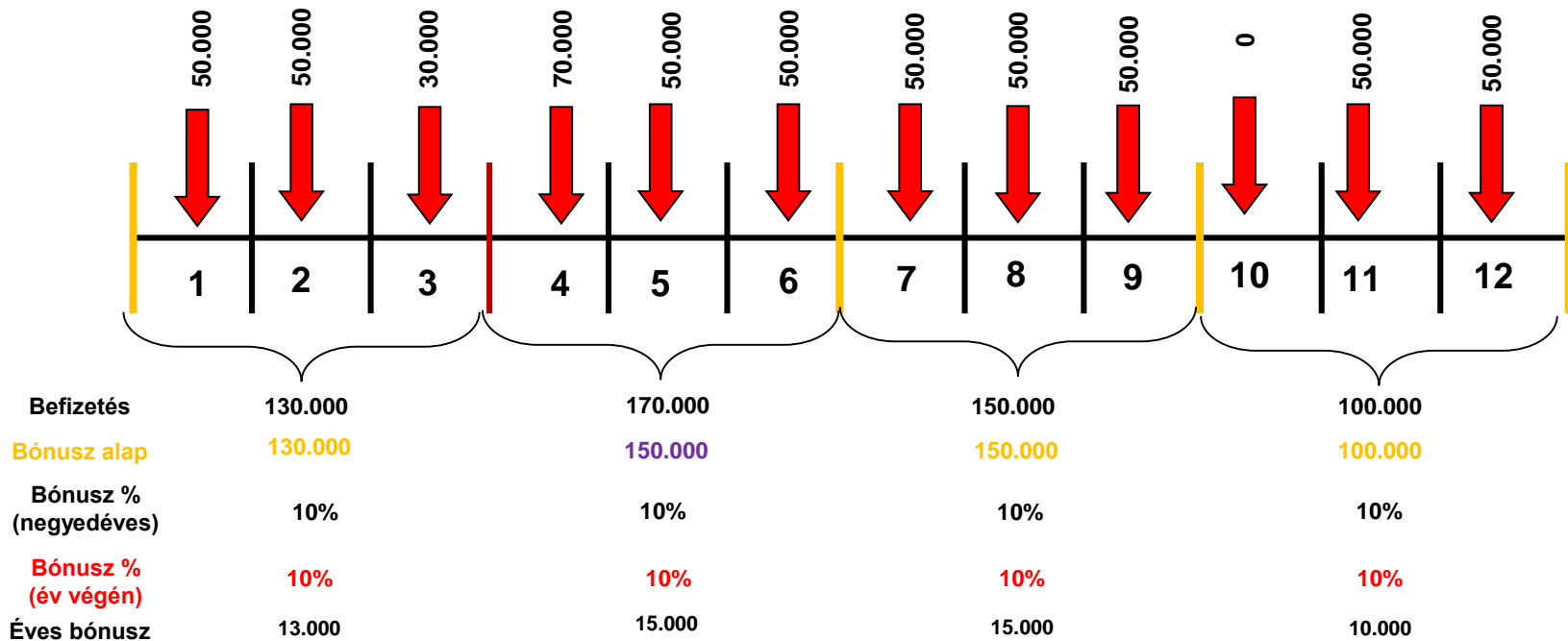
Mennyi megtakarítási bónuszt kap Ügyfelünk?

N10 - havi tarifális 10.000 Ft



Mennyi megtakarítási bónuszt kap Ügyfelünk?

N21 - havi tarifális 50.000 Ft

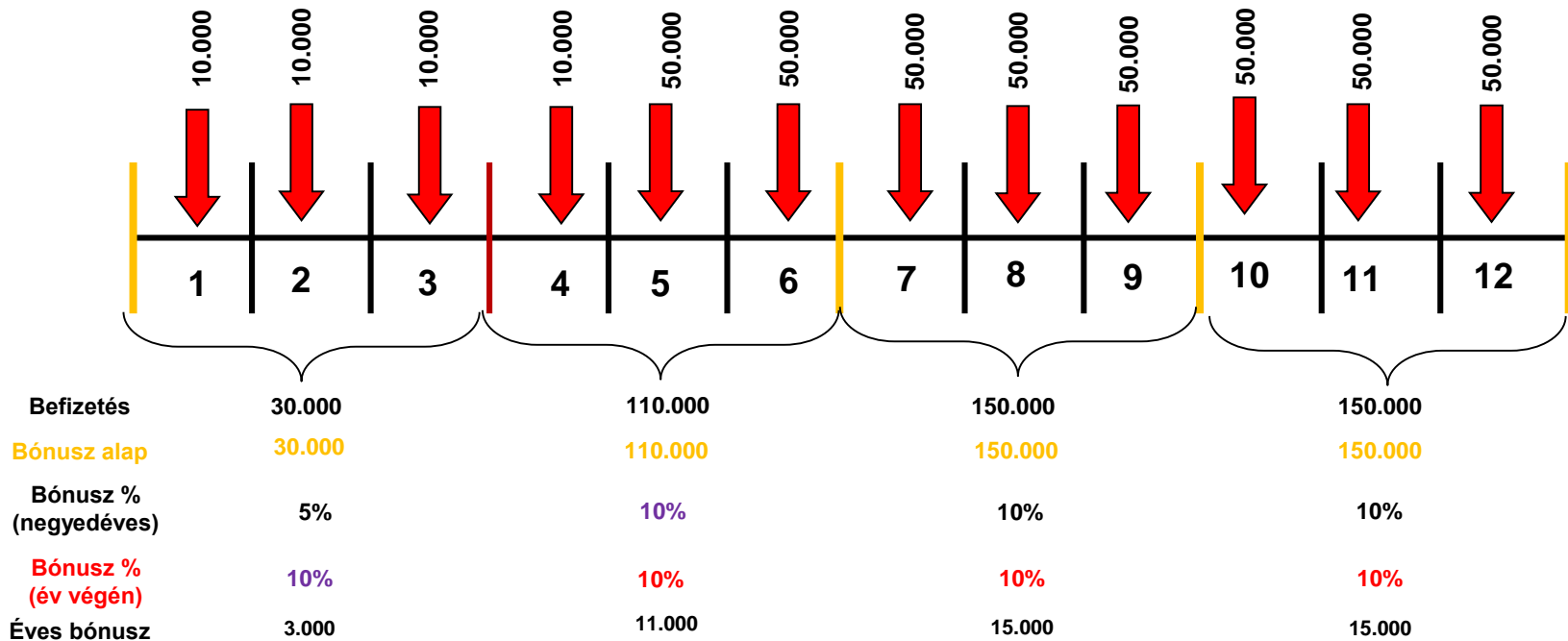


Éves bónusz: 53.000 Ft

Mennyi megtakarítási bónuszt kap Ügyfelünk?

Módosítás

N10 - 10.000 Ft → N21 - 50.000 Ft

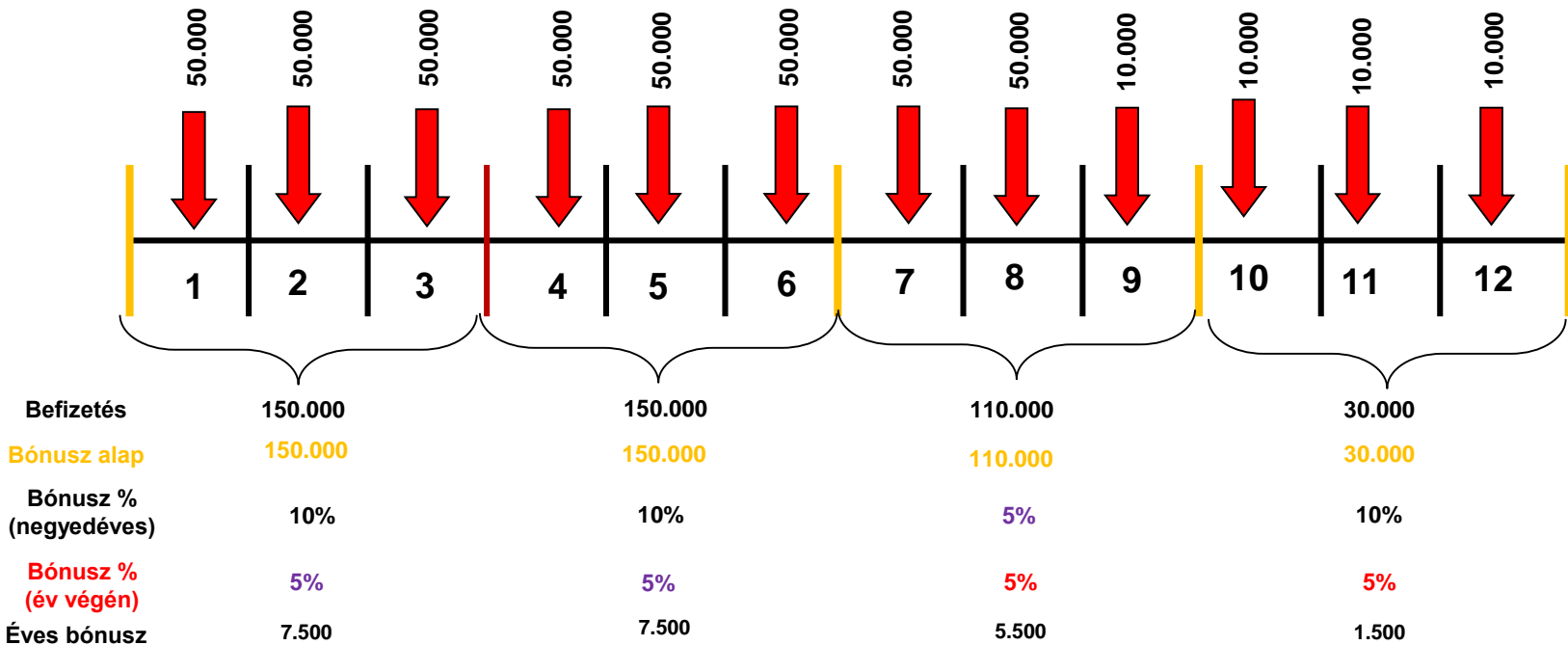


Éves bónusz: 44.000 Ft

Mennyi megtakarítási bónuszt kap Ügyfelünk?

Módosítás

N21 - 50.000 Ft → N10 - 10.000 Ft



Éves bónusz: 22.000 Ft

Számlanyitás díj részletfizetés

Lehetőséget nyújtunk számlanyitási díj részletfizetésre:

- Minden módozat esetében
- 4 egyenlő részletben
- 4 hónap alatt



Megtakarítás kezdet:

Az első részlet + 1 havi megtakarítás beérkezését követően

Számlanyitás díj részletfizetés

A részletfizetési idő alatt módosítás (SZÖ módosítás, módozatváltás, fizetési haladék) és AÁK igénylés nem lehetséges!

FIGYELEM!

Megoldás:

Átkönyvelési akció a kölcsönösszegeből

(számlanyitási díj és első havi megtakarítás)

Termék összehasonlítás

Jellemzők	Gyapardó Lakásszámla		Gyerek Lakásszámla	Otthontervező Lakásszámla	
	N tarifa		P tarifa	K tarifa	
Ki kötheti	Magánszemély, TH, lakásszövetkezet		Magánszemély, kiskorú kedvezményezett!	Magánszemély, TH, lakásszövetkezet	Magánszemély (kizárólag hiteligényléssel együtt)
Betét / kölcsön arány	~40% - 60%		~40% - 60%	~40% - ~60%	
Betéti kamat	0,10%		0,10%	0,1%	
Kamat Bónusz	5 %-tól 22,5%-ig		30%	fix 5%	
LK kamat	5,50%		5,50%	Módozathfüggő 2,9%-3,9%	Módozathfüggő 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	80-199 hó		199 hó	58-159 hó	125, 159 hó
Törlesztési időszak	78-159 hó		176 hó	60-139 hó	89, 110 hó
LK hitelkezelési költség	Nincs		Nincs	Nincs	

Köszönöm a figyelmet!

