

Fundamenta aktualitások



2018. június

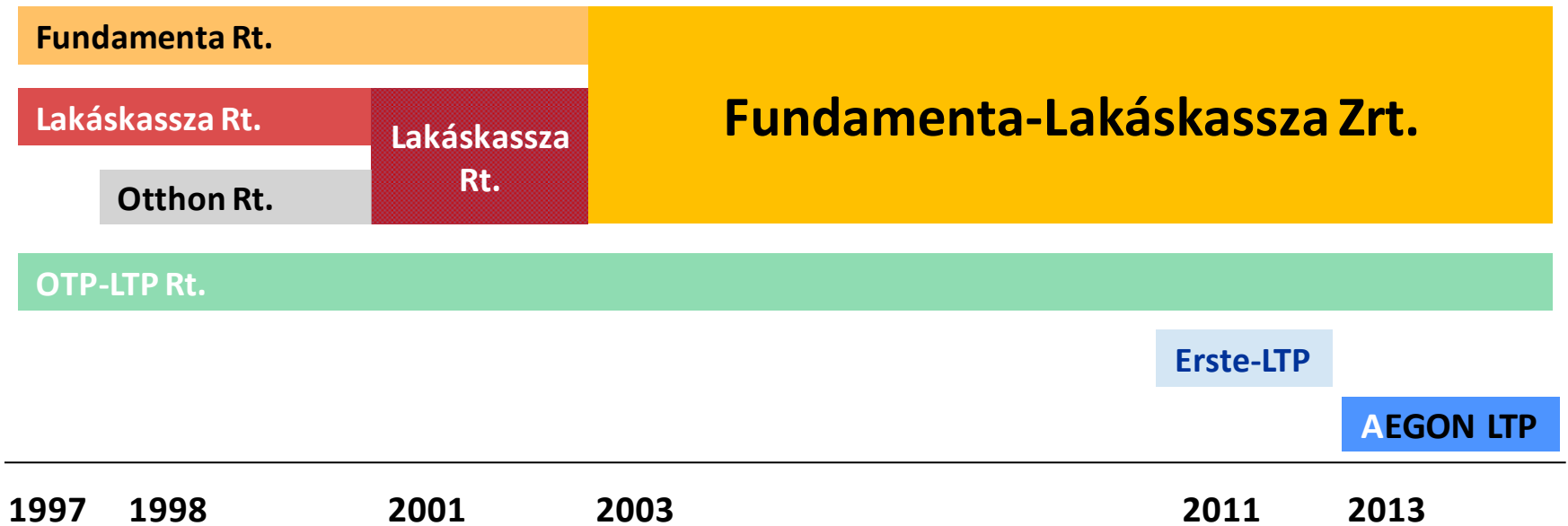
Moldován Lívia
20-428-9897
moldovan.livia@fundamenta.hu

Témák

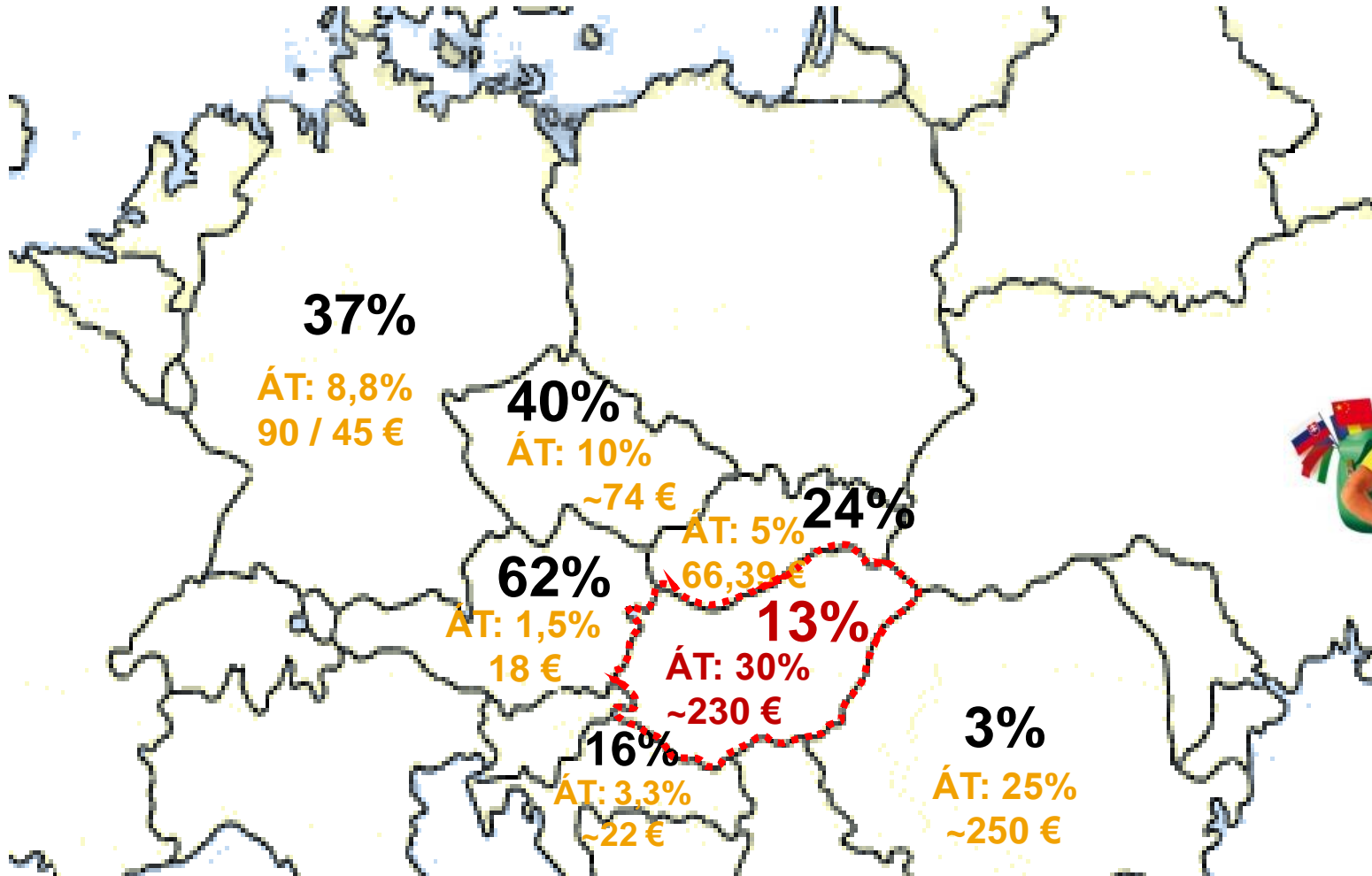
1. Fundamenta és a piaci helyzet
2. Termékjellemzők, új tarifák
3. Értékesítési lehetőségek
4. Promóciók, akciók
5. Elektronikus ajánlat/E-lak rendszer



Lakástakarék piac alakulása



Kedvező piac: ÁT & piaci penetráció körkép



A piac

✓ Kiváló növekedési kilátások

- ✓ Alacsony lakásszámla penetráció
- ✓ Kedvező makrogazdasági környezet – tartósan alacsony kamatszint
- ✓ Bővülő foglalkoztatottság
- ✓ Felfelé kúszó reálbérek
- ✓ Egyre jobban ismerik a lakástakarékot

✓ **Átlag szerződéses összeg > 4,0 MFt → +10% 2015-höz képest**

✓ **Új szerződések 75%-a havi 20 ezer Ft**

✓ **8-10 éves futamidővel köt az üf. 1/3-a**

Mamahotel

- A férfiak gyakrabban (33%) élnek együtt a szüleikkel, mint a nők (23%)
- A mamahotel általános jelenség az egész EU-ban



Mamahotel

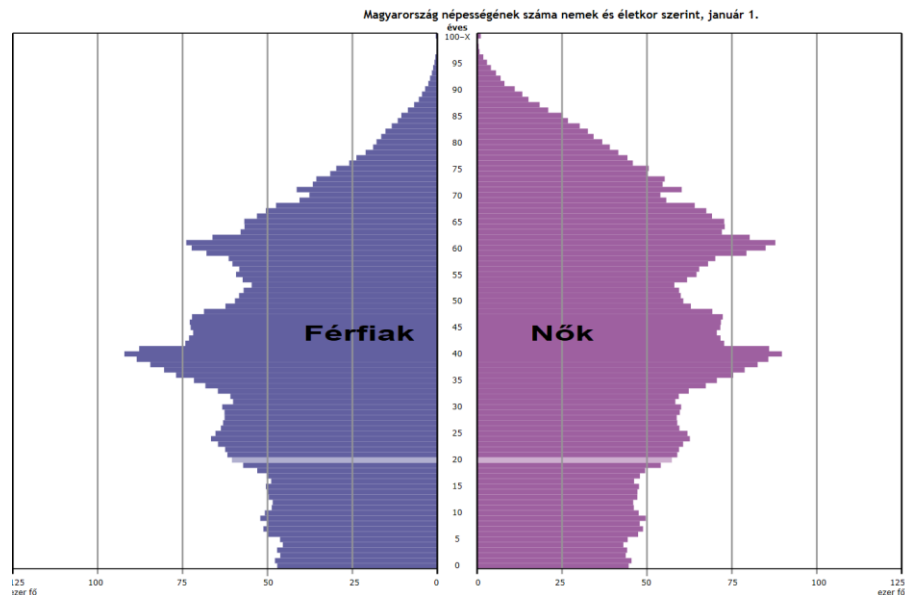
Pl. Huszas korosztály ~ 1,34 M fő → 1.340.000 * 58%



- 777.000 fő szülőkkel él

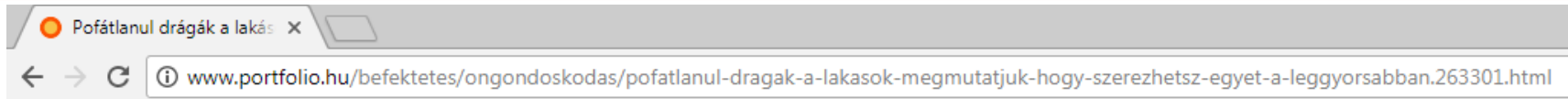


- 545.000 fő költözne



- Közülük mindössze 55.000 fő rendelkezik lakásszámlával!!!

Szereti a terméket a média



Szerencsére indíthatunk egyszerre több LTP-szerződést is, így némileg szélesedik a lehetőségek tárháza, nem csak soroksári stúdiólakásokban és salgótarjáni panelházakban tudunk gondolkodni.

Indíthatunk ugyanis egyszerre több szerződést is, egy szerződő neve alatt, több kedvezményezettel. Megnéztük azt, hogy ha így teszünk, hány szerződés mellett még mennyi banki hitelt kell felvennünk, ha egy 15 millió forintos lakást akarunk venni - egy kisebb, 40 négyzetméteres lakást ugyanis Budapest külterületein már tudunk ennyiből venni. **A számításban a Fundamenta termékével számoltunk, mivel itt érhető el a legnagyobb szerződéses összeg.**

4 nap, 3 cikk a portfolio.hu-n

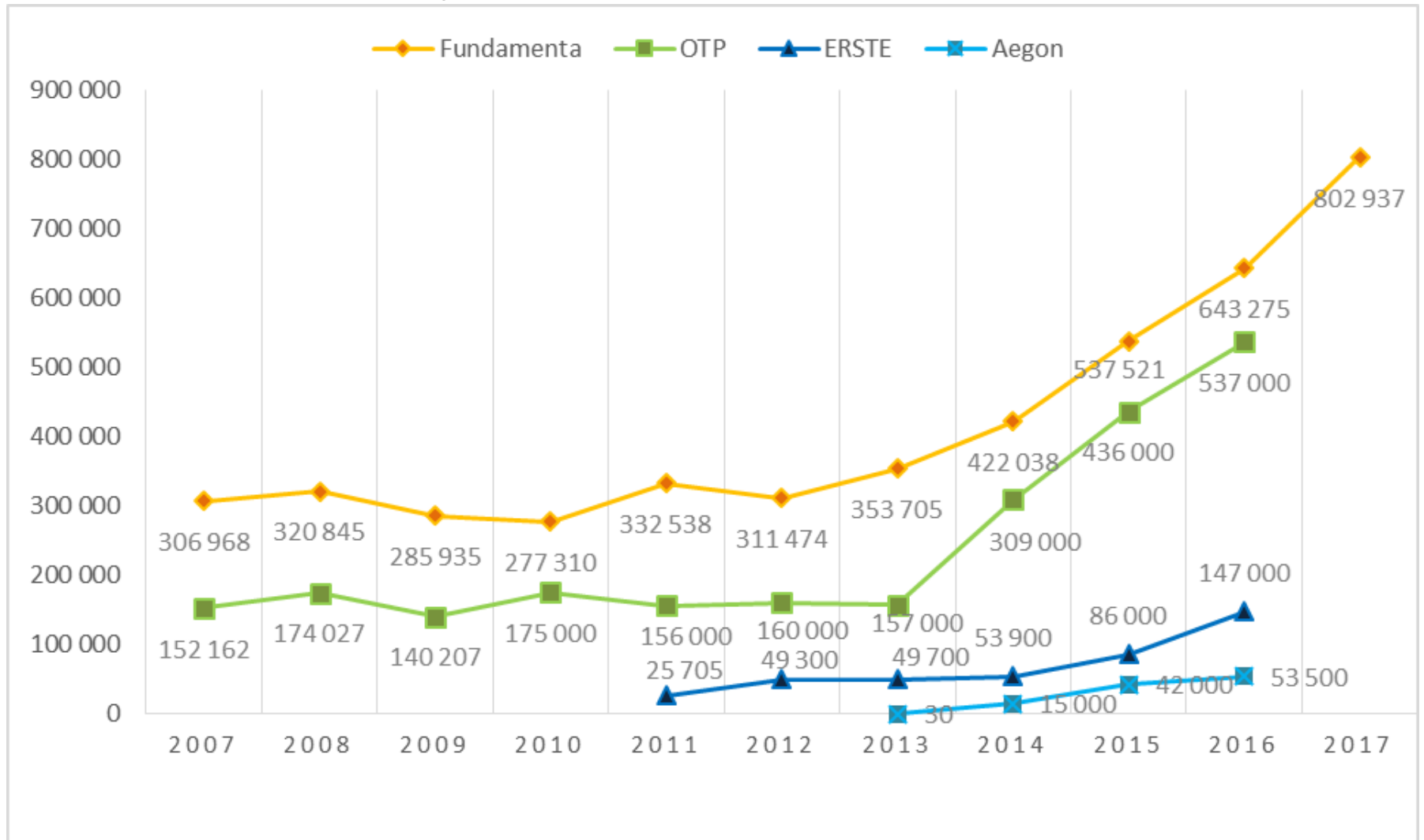
- Pofátlanul drágák a lakások - megmutatjuk, hogy szerezhetsz egyet a leggyorsabban
- 3 dolog, amit mindig is tudni akartál a 72 ezer forintos állami ingyen pénzről
- 4 cég, 4 ábra: így megy most a magyar lakás-takarékpénztáraknak

Szerződés	Felvehető összeg (millió Ft)	Mennyi plusz banki hitel kell egy 15 millió lakáshoz? (millió Ft)
2x4 éves LTP csak megtakarítás	2,6	12,4
2x4 éves LTP hitellel	3,8	11,2
4x4 éves LTP csak megtakarítás	5,2	9,8
4x4 éves LTP hitellel	7,7	7,3
2x6 éves LTP csak megtakarítás	4,1	10,9
2x6 éves LTP hitellel	5,9	9,1
4x6 éves LTP csak megtakarítás	4,1	10,9
4x6 éves LTP hitellel	8,2	6,8
2x10 éves LTP csak megtakarítás	6,6	8,4
2x10 éves LTP hitellel	9,4	5,6
4x10 éves LTP csak megtakarítás	13,1	1,9
4x10 éves LTP hitellel	18,9	-

8
Forrás: Portfolio-számítás

Piaci adatok

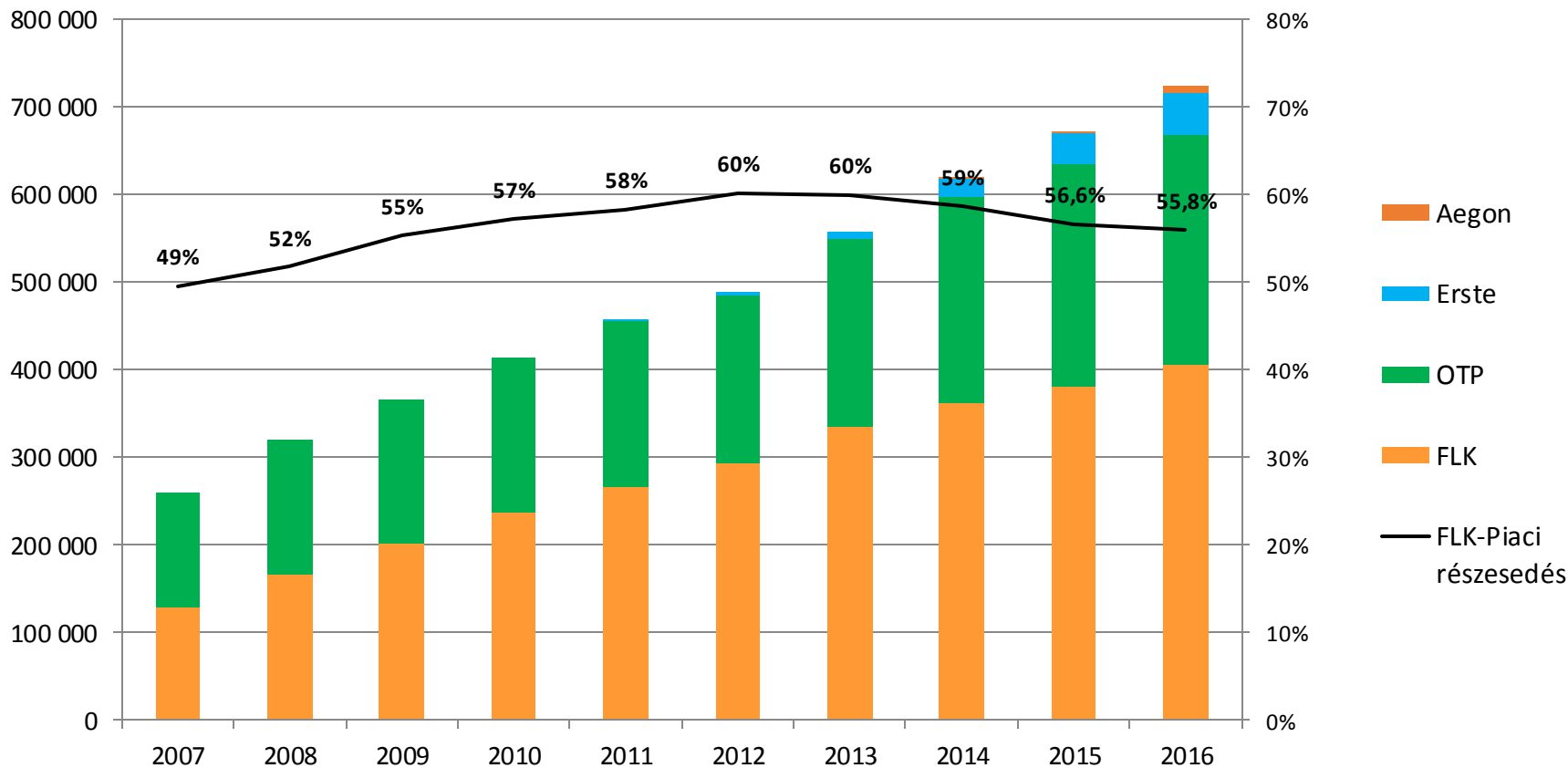
Új szerződések volumene (millió Ft)*



Piaci pozíciónk LTP-k között

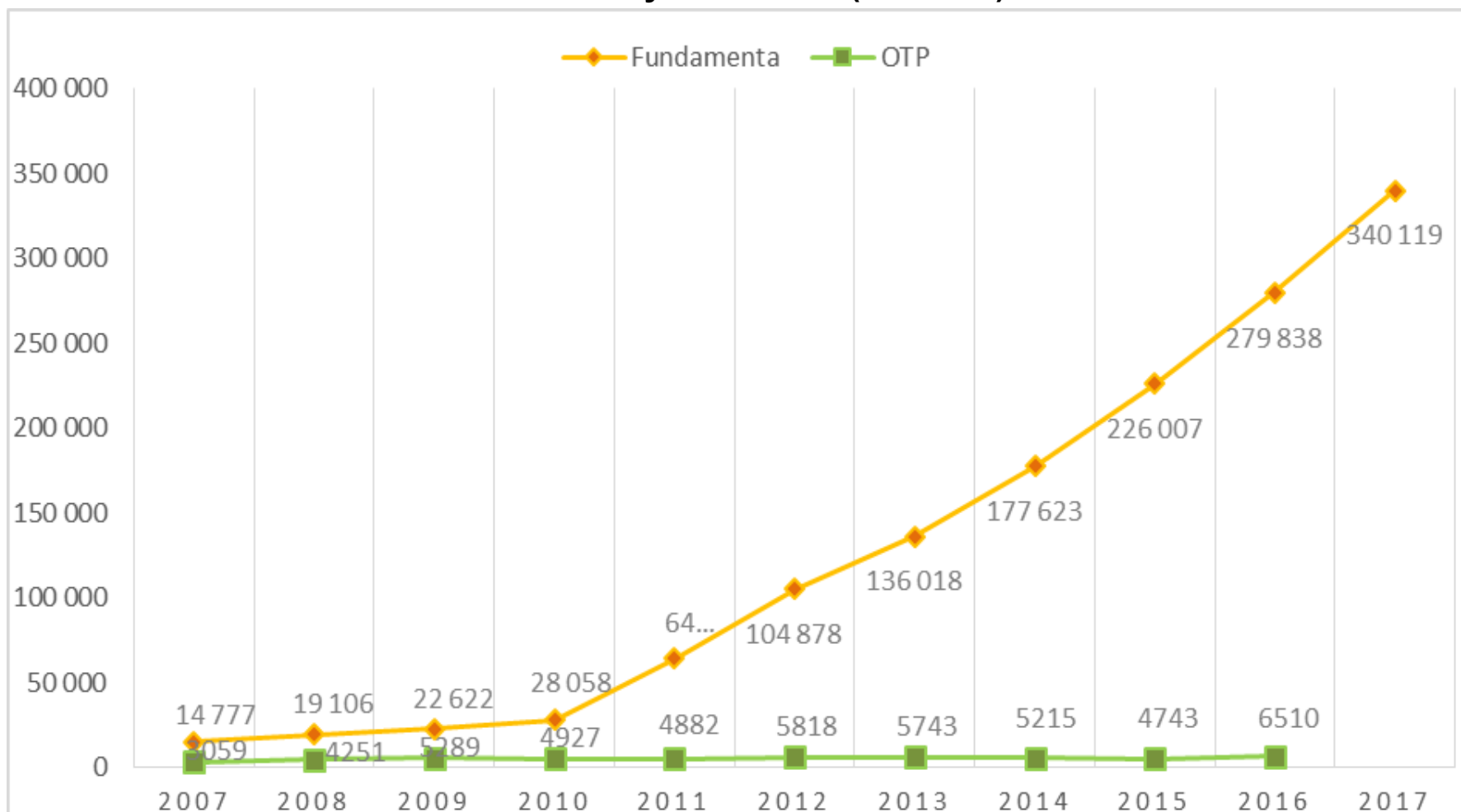
Betétállomány
(Millió Ft)

**Folyamatosan bővülő lakásszámla piac,
a Fundamenta továbbra is piacvezető!**



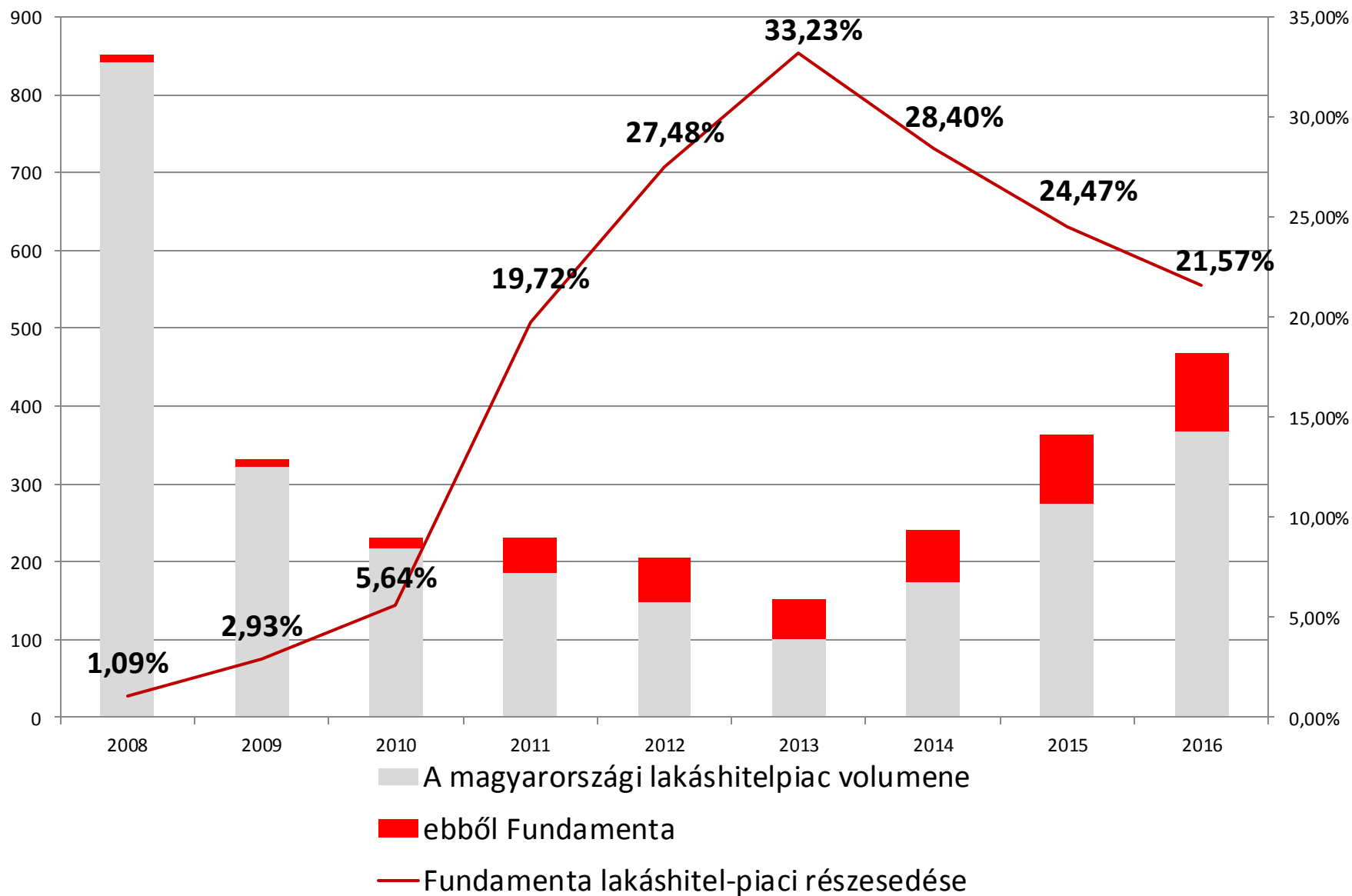
Piaci adatok

Hitelállomány alakulása (millió Ft)*



*A versenytársakra vonatkozó 2017-es adatok még nem kerültek közzétételre

Lakáshitel-piaci pozíciónk (hitelkihelyezés alapján)



Változásaink a brókeri piacon

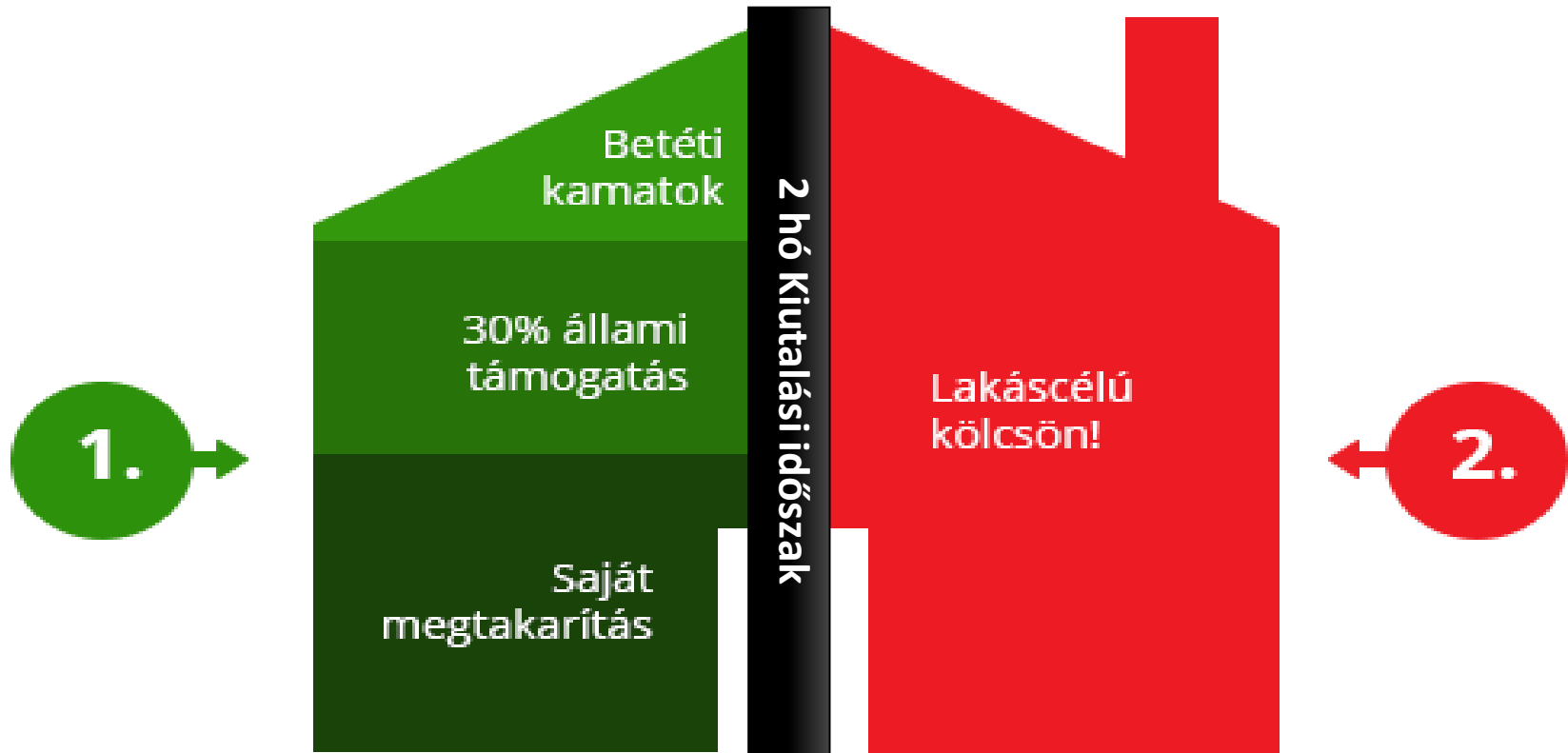
- ✓ Megnövekedett jutalék és szorosabb kapcsolat
- ✓ Nincsen jutalék visszaírás
- ✓ Kiforrott értékesítés támogatás és folyamatok
- ✓ Fundimini Gyerekszámmla
- ✓ Dolgozói díjmentes szerződés
- ✓ Elektronikus rendszerünk megjelenése



Termékjellemzők, lehetőségek



Teljes megtakarítás + Lakáskölcsön



SZERZŐDÉSES ÖSSZEG



Megtakarítási időszak

Törlesztési időszak

Lakáscélok

Kiemelt lakáscélok



	lakóingatlan vásárlás
	lakáscélú hitel kiváltása

Felújítás & építés



	beton, betonvas, mész
	tégla, cement, gipsz, homok, sóder, vakoló anyag
	fa- és műanyag építőanyagok, raklap
	csempe, ragasztó, fuga, díszléc
	parketta, ragasztó, lakk, csiszolás, díszléc
	festék, lazúr, lakk, szilikon, purhab
	cserép, szigetelő anyagok, tetőablak, fólia
	polcrendszerek, és ezekhez szükséges anyagok - spájz, fürdő, konyha, gardrób
	munkalap, bútorlap
	villanykapcsoló, izzó, vezetékek
	kilincsek, zárok, névjegytábla, kopogtató bejárati ajtóra
	napellenző, redőny, relaxa, szúnyogháló
	különbféle gipszstukkók, oszlopok
	antenna cseréje
	riasztóberendezés
	riasztó, műholdvevő, antenna
	internet, kábel tv, telefonhálózat kiépítése

Nappali & hálószoba kialakítása



	beépíthető bútor
	galéria
	gardrób - beépíthető szekrény
	beépíthető légkondicionáló

Konyhai eszközök és háztartási gépek



	beépíthető konyhabútor
	beépíthető főzőlap, gáztűzhely
	beépíthető hűtőgép
	beépíthető konyhamalac
	beépíthető mosogatógép
	beépíthető szag- és páraelszívó
	beépíthető mikrohullámú sütő

Fürdőszoba



	gáz-, villanybojler
	kád, pezsgőfürdő, csaptelep, zuhanyfülke
	beépíthető mosógép
	szauna
	tükör (fürdőszoba, előszoba)

Rezsicsökkentő beruházások & fűtésrendszer



	fűtő-, hűtő-, és egyéb berendezések
	cserépkályha, kandalló
	villanykályha vétele, beszerelése
	radiátor, csövek, vezetékek, hővisszaverő fólia
	nyílászárók, és a hozzájuk tartozó felszerelések
	nyílászárókhoz szigetelőanyag
	biztonsági üvegfólia
	ablakok újra üvegezése
	ajtó, ablak, harmonika ajtó
	napkollektor

Kertépítés



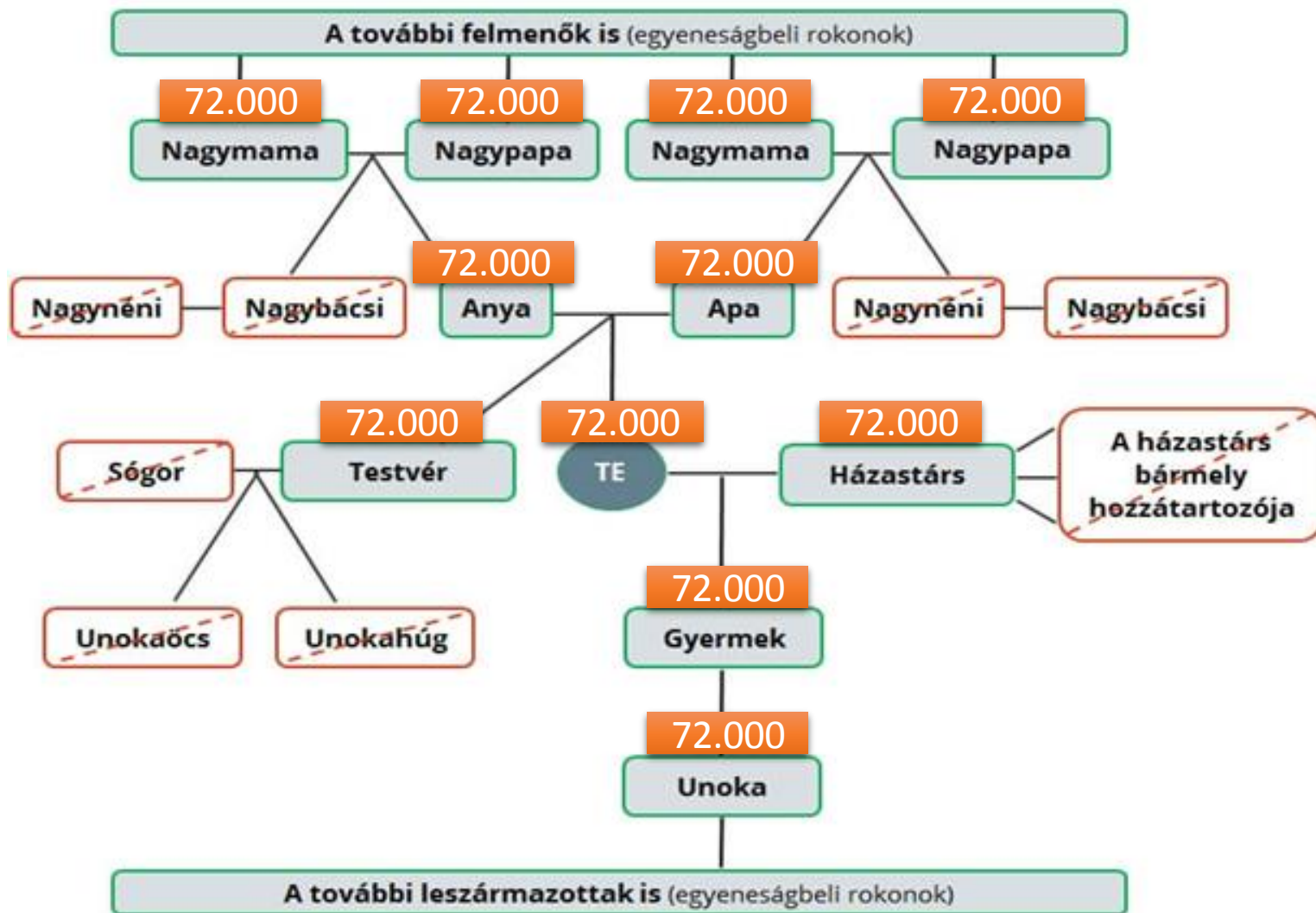
	kerti előre gyártott faház, szerszámoskamra (épület)
	bejárati kapu, garázsajtó
	biztonsági zár, rács, védőrács
	távírányító bejárati kapuhoz
	családi ház kert- és tereprendezése
	termő-, virágföld, dísznövények
	medence
	parkosítás, parképítés, tereprendezés
	kerti öntözőrendszer, kútúrás
	búvárszivattyú
	kerti kandeláber
	padlószőnyeg, PVC szőnyeg
	díszkőburkolat a járdára
	kocsibejáró, terasz építése
	csavarok, szegek
	teraszra napellenző (kézi, elektromos)
	elektromos kapu - építési terv részeként
	térkő + lerakás
	garázs építése, felújítása - a ház részeként

Ki köthet szerződést?

- ✓ **Cselekvőképes természetes személy** saját maga javára
- ✓ **Társasház, lakásszövetkezet**
- ✓ **Támogatóként** (gyám, illetőleg helyi önkormányzat gyermekvédelmi gondoskodásban élő gyermek javára)
- ✓ **EGT** tagállam állampolgára
- ✓ **Aki rendelkezik bejelentett állandó lakcímmel**
 - bevándorolt,
 - letelepedett
 - menekültként elismert személy

Lehetséges kedvezményezettek

Így többszörözheted az állami támogatást!



Nyilatkozat a közeli hozzátartozóról

Nyilatkozni a felhasználásakor
kell,
számlanyitáskor még nem.

Nyilatkozat a lakás-előtakarékossági szerződés közeli hozzátartozó javára történő lakáscélú felhasználásról

Fundamenta
Lakáskassza

Alulírott _____ (név), mint a _____ szerződésszámú lakás-előtakarékossági szerződésen igényelt állami támogatás jogosultja (vagyis a lakás-takarékszerződésen megjelölt kedvezményezett, vagy ha nem jelölték kedvezményezettet, akkor szerződjé) büntetőjogi felelősségem tudatában kijelentem, (a 2013. évi V. tv. – továbbiakban: Ptk. – 8:1. § (1) 1. pontja alapján), hogy az alábbi személy:

Név:	
Születési név:	
Anyja születési neve:	
Állandó lakcíme:	
Születési hely és idő:	
Állampolgársága:	<input type="checkbox"/> magyar <input type="checkbox"/> más EGT <input type="checkbox"/> EGT-n kívüli <input type="checkbox"/> bevándorolt <input type="checkbox"/> letelepített <input type="checkbox"/> menekült
Személyi ig. száma:	
Lakcímkártya száma:	
Adóazonosító jel:	
Telefonszáma:	
E-mail címe:	

közeli hozzátartozómnak minősül. (Közeli hozzátartozónak a fenti jogszabály alapján házastárs/szülő/nagyszülő/dédszülő/gyermek/ unoka/dédunoka/brókbefogadott, mostoha- vagy nevelőszülő/bátyvér/élettársér minősül.) Jelen nyilatkozatom miatt tudom, mert a fenti számú lakás-előtakarékossági szerződés szerződéses összege részben vagy egyben nevemmel közeli hozzátartozóm tulajdonát képező vagy a tulajdonába kerülő vagy pénzügyi lízingbe vétel/lakásbérleti vagy lakáshasználati jog/használati jog jogcímen használatában lévő lakótelek, lakás, családi ház vagy tanyai lakóingatlan vonatkozásában kerül lakáscélú felhasználásra.

*A megjelölt aláhírandó

A közeli hozzátartozó általi lakáscélú felhasználás helye, az ingatlan adatai:

Irányítószám: _____ Település: _____ HRSZ: _____

Körterület neve: _____ Házszám, emelet, ajtó: _____

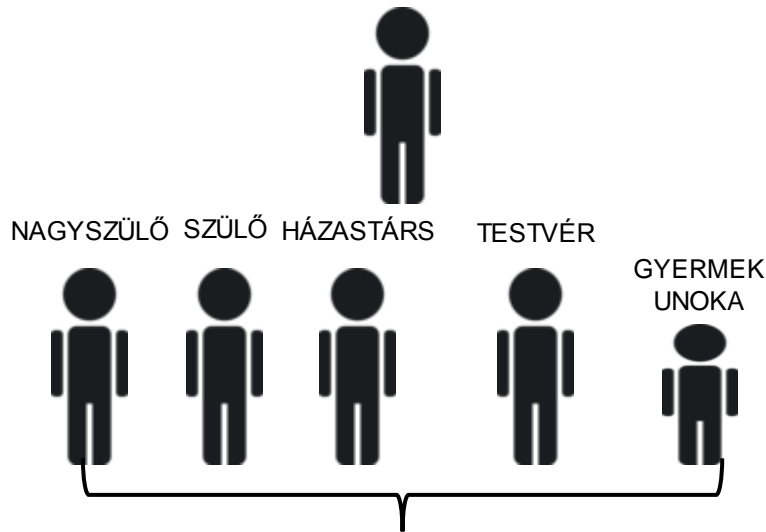
Név:	
------	--

Aláírás (Kijelölt kedvezményezett esetén a szerződés jele alá)

Termék innováció a tarifák terén

Havi 20 ezer Ft feletti havi megtakarítási lehetőség biztosítása az ügyfelek számára.

A 2010-es törvénymódosításnak köszönhetően a közeli hozzátartozók egymás lakáscéljára is felhasználhatják lakástakarékpénztári megtakarításaikat



20 ezer Ft többszöröse helyezhető el megtakarításként

Közeli hozzátartozók hiányában



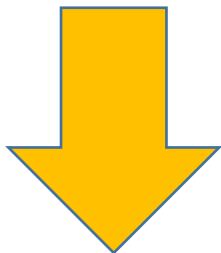
Új tarifa létrehozása 20 ezer Ft feletti megtakarítás biztosítás érdekében



Otthontervező lakásszámla

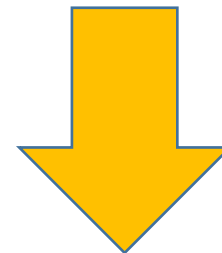
Választható megtakarítás

- A tarifa elnevezése attól függ, hogy 20.000 Ft alatti vagy feletti megtakarítást választ az ügyfél



„A” tarifa

5.000 – 20.000 Ft



„B” tarifa

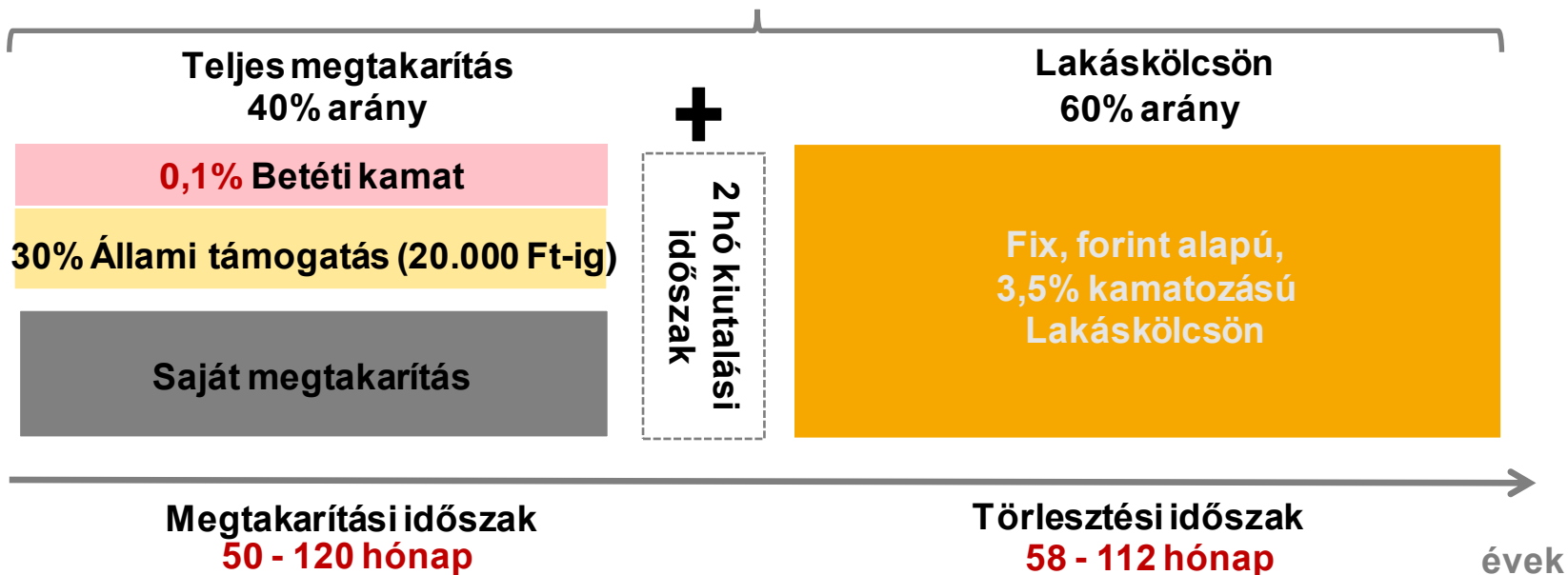
21.000 – 40.000 Ft

Választható
megtakarítás
szerződéskötéskor

Otthontervező Lakásszámla (0,1 – 3,5% Lakossági)

Szerződéses összeg:

1. Tarifa (5 – 20.000 Ft havi megtakarítás): **3.200.000 - 7.650.000 Ft**
2. Tarifa (21 – 40.000 Ft havi megtakarítás): **5.710.000 - 13.600.000 Ft**



Otthontervező tarifa (0,1 – 3,5%, lakossági)

- Az egy személy által elérhető **SZÖ magasabb**, mint a korábbi tarifáknál.
- **Rugalmas**, személyre szabható **szerződéses összeg** (800e ft – 13 600e ft).
- **Rugalmas**, személyre szabható **futamidő** (50-62-79-97-120 óra).
- A 3,5%-os LK kamaton felül az ügyfél **kezelési költséget nem fizet!**
- A tarifának van 20 és 40 ezer Ft-os változata is (**A és B tarifacsalád** – eltérő ÁT tartalom miatt).

Példa a teljes visszafizetésre (futamidő 62 hó, szerződéses összeg 4 000 000ft):

megtakarítás (62*20e):	1 240 000ft
<u>lakáskölcsön törlesztés (63*42e):</u>	<u>2 646 000ft</u>
Visszafizetendő 4 000 000 ft-ra	3 886 000 ft

Termék összehasonlítás

	OTP Start U 10	Aegon Kamat fix 10	Erste 0159	Fundamenta Otthontervező (A24)
Vállalt ráta (HUF)	20 000	20 000	20 000	20 000
Betét futamidő (hó)	120	120	120	120
LK futamidő (hó)	118	120	144	112
SZÖ (HUF)	7 500 000	7 600 000	7 600 000	7 650 000
Számlanyitási díj (HUF)	75 000	76 000	76 000	76 500
Betéti kamat (%/év)	0,1	0,1	0,1	0,1
A futamidő alatt elérhető betéti kamat (HUF)	15 785	18 875	15 630	15 742
hitel kamat (%/év)	5,99	5,5	5,9	3,5
Összes saját megtakarítás (HUF)	3 135 785	3 135 875	3 135 630	3 135 742
LK összeg (HUF)	4 364 215	4 464 124	4 464 370	4 514 258
Teljes visszafizetendő összeg (HUF)	5 828 325	5 813 640	5 957 368	5 312 160
Kifizetett hitelkamat (HUF)	1 464 110	1 349 516	1 492 998	797 902

Társasházi szerződések

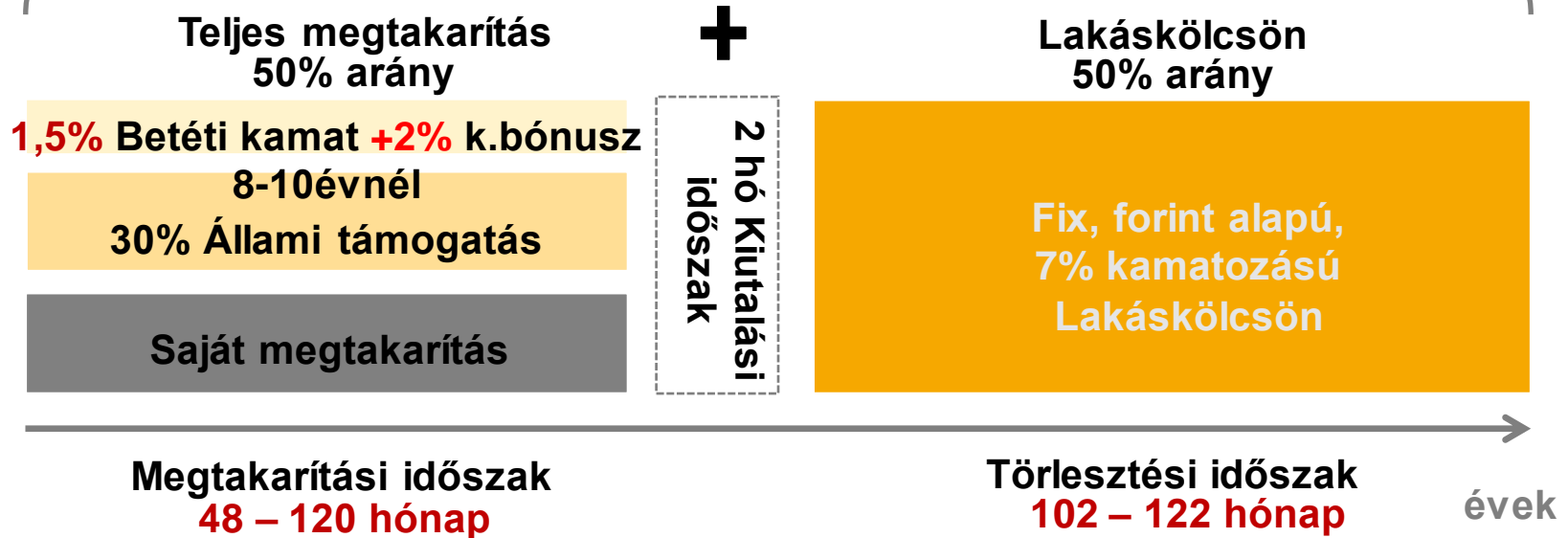
- Épületenként egy köthető
- Közös tulajdonú részekre használható
- **Betéti kamat**
(0,1-1,5-3,5% új tarifák)
- **Felújítási alap** (min. 2 év)
- **Azonnali hitellehetőség**



A részletekkel kapcsolatban keresd a Fundamenta Partnermenedzsered!

KözösCél Lakásszámla – G – tarifa (1,5 – 7%)

Szerződéses összeg:
620.000 – 29.500.000 Ft (Lakásszámtól függően: 5 – 90.000 Ft havi megtakarítás)



Társasházi tarifák

- **G** tarifát Kizárólag Társasházak és Lakásszövetkezetek köthetik
- **G** tarifa **betéti kamata: 1.5 % - 3,5%**
- **G** tarifa hosszú futamidejű szerződések esetén **(8 és 10 év) +2% kamatbónusz**
- „**A**” tarifa is köthető Társasházak részére
- „**A**” tarifa betéti kamat 0,1%, **hitelkamat 3,5%**
- Hitelrészen **kezelési költség nincsen.**



Hiteleink

- **Megvalósító lakáshitel** (Azonnali áthidaló kölcsön, AÁK)
- **Tovább lépő lakáshitel** (Áthidaló kölcsön , ÁK – 2 év és 10%)
- **Célbaérő lakáshitel** (Lakáskölcsön (LK) → 3,5%)



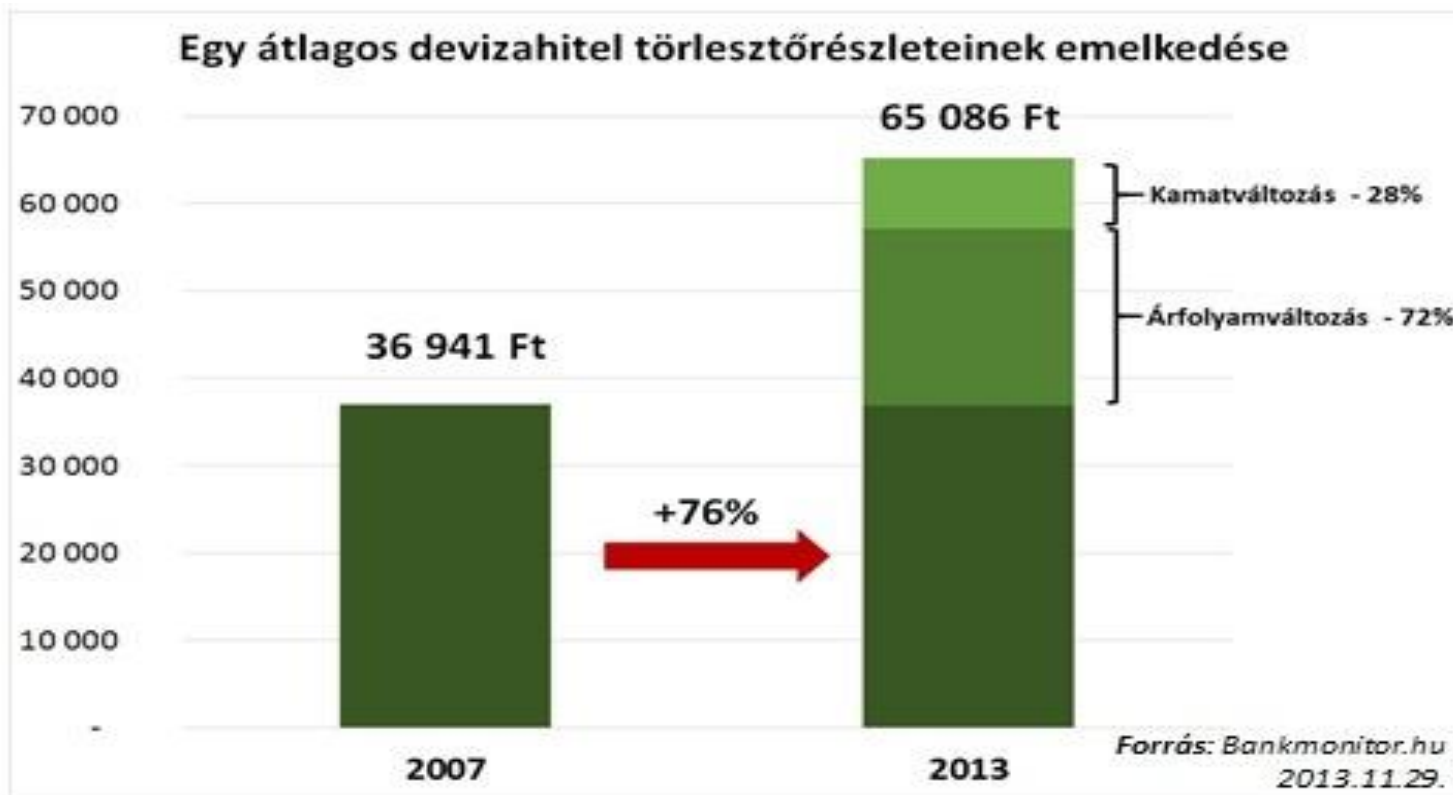
A lakáskölcsön

- ✓ kamat: 3,5%
- ✓ megszűnt a kezelési költség
- ✓ fix kamatozás: nem változik a futamidő alatt
- ✓ széleskörű felhasználási lehetőség
- ✓ díjmentes folyósítás
- ✓ elő- és végtörlesztés díjmentes
- ✓ csak 2.000.000 Ft felett szükséges ingatlanfedezet



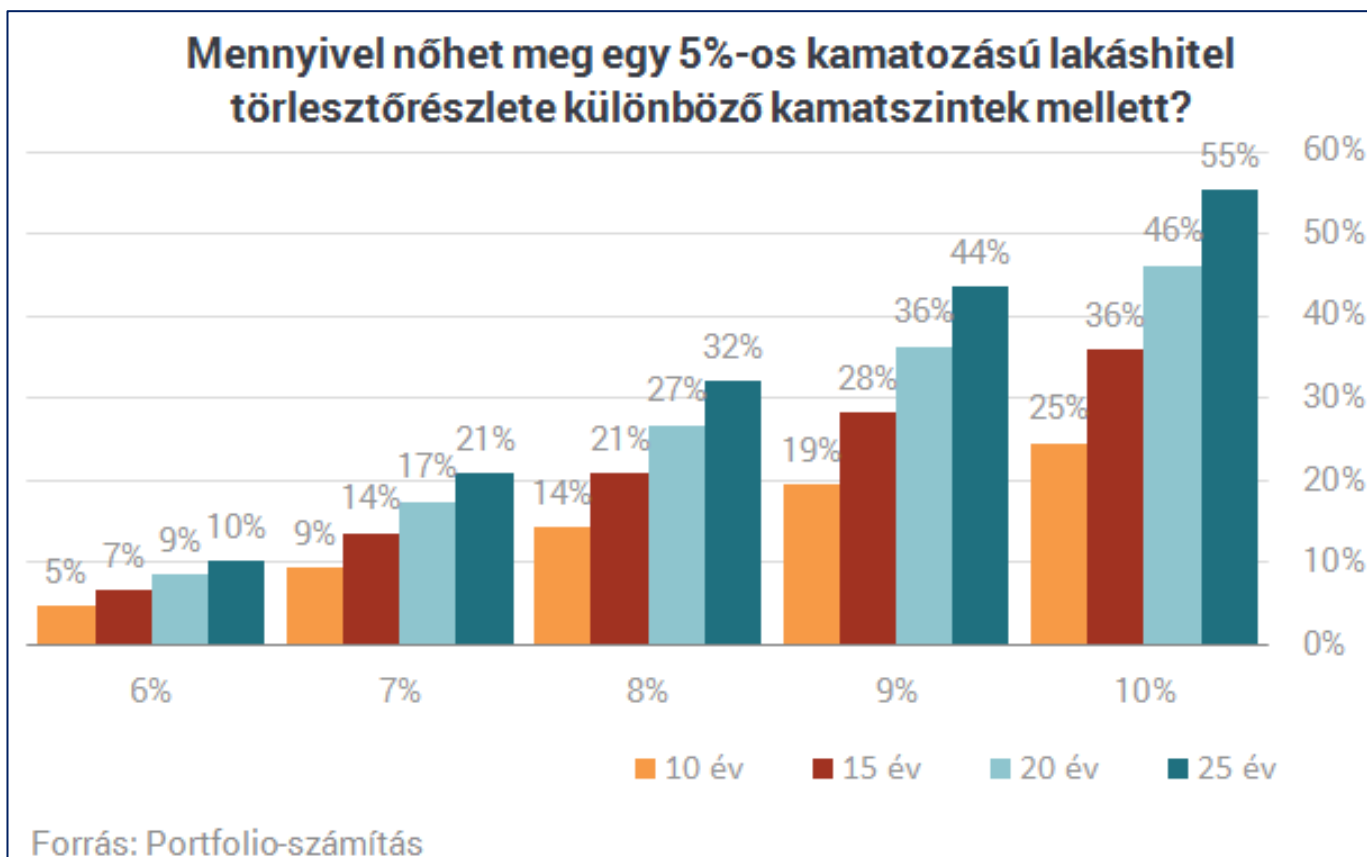
Múlt...

- 2008-as devizahitel válság
- 2008-as válság idején 11,5% alapkamat
- Hasonló volumenű lakáshitel kihelyezés, mint napjainkban



A jövő...

- 1% ponttal történő emelkedés mellett 5-10% törlesztő részlet emelkedés
- 5% ponttal növekvő kamatszint mellett 25-55% a törlesztő részlet emelkedés



Értékesítési ötletek - Hitelbetörlesztés

Lakáshitelbe **betörleszthető** a Fundamenta-LTP
állami támogatással



Csökkenthető a lakáshitel hátralévő futamideje

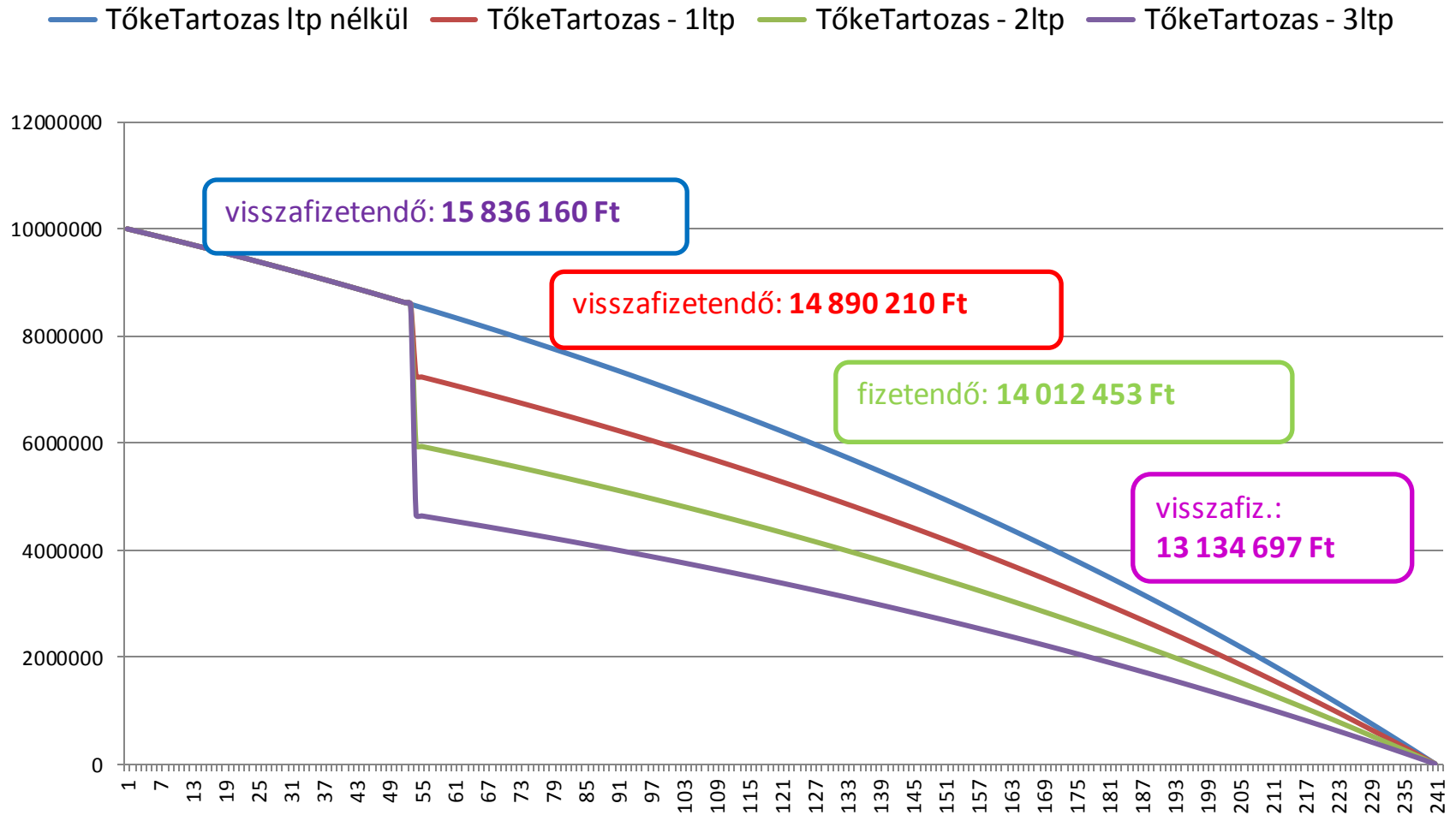


Jelentős – akár több milliós – ügyfél **kamatmegtakarítás** a
hiteltörlesztésen **állami támogatással**



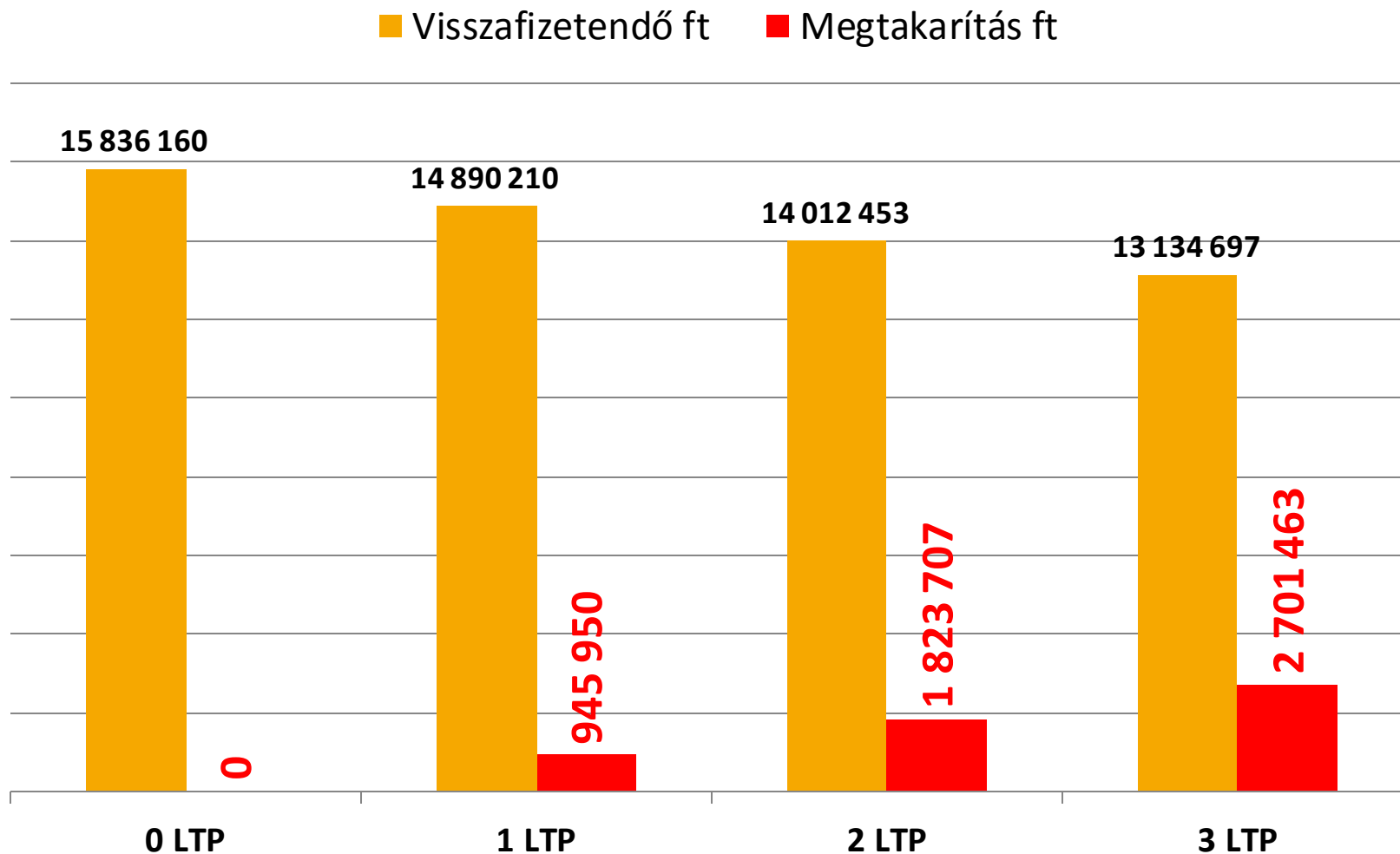
HITEL - 10mio Ft, 20 évre, 5% kamat („A”tarifa – 50 hónap - 20e)

* díjak és betörlesztési
költség nélkül



HITEL - 10mio Ft, 20 évre, 5% kamat („A”tarifa – 50 hónap - 20e)

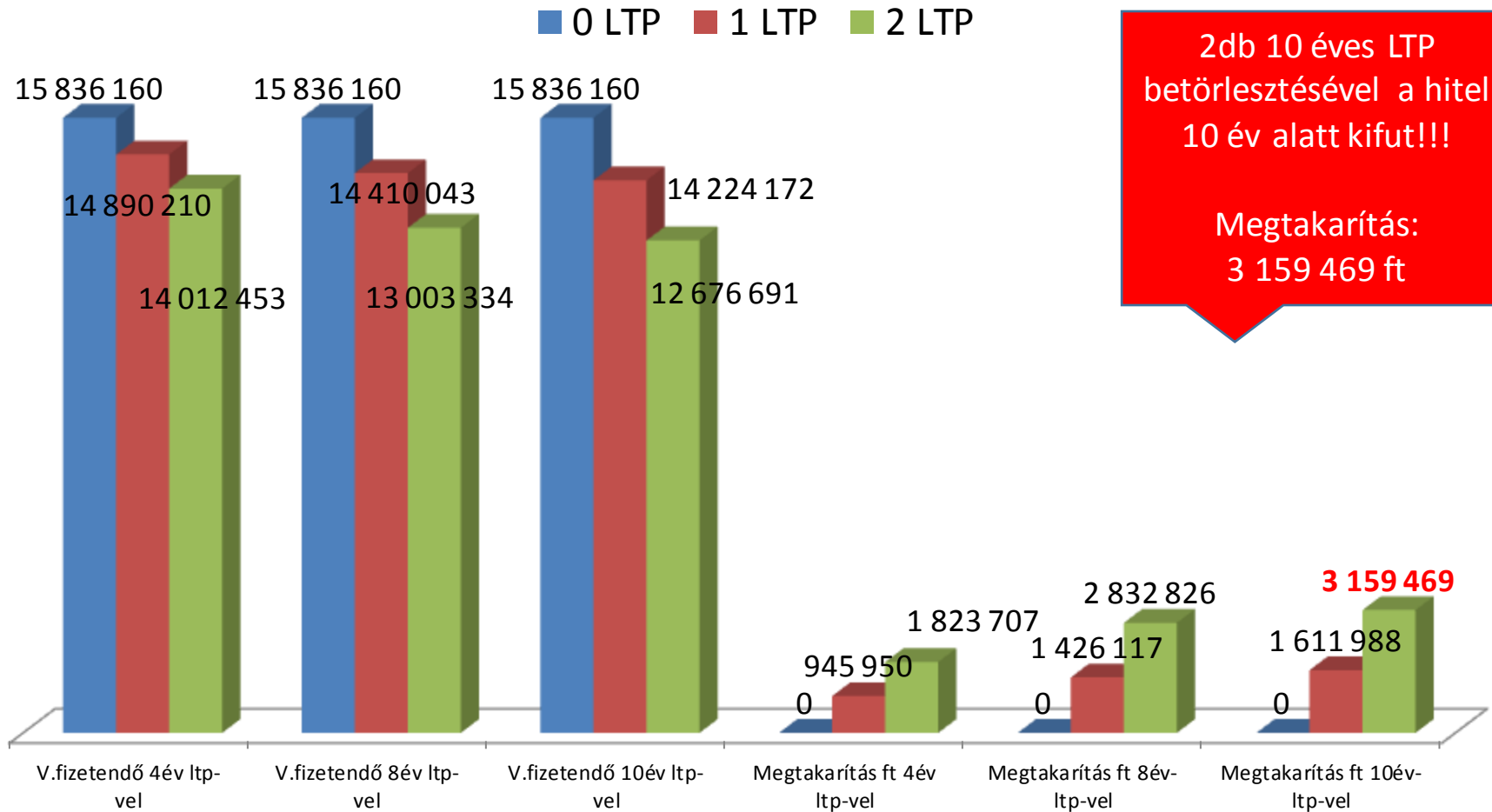
* díjak és betörlesztési
költség nélkül



HITEL - 10mio Ft, 20 évre, 5% kamat

Összehasonlítás

* díjak és betörlesztési költség nélkül



2db 10 éves LTP betörlesztésével a hitel 10 év alatt kifut!!!

Megtakarítás:
3 159 469 ft

Összehasonlítás 4-8-10 éves FLK ltp betörlesztésével!!!

Értékesítési ötletek - Megosztás

SZÖ emelése
(pl. 10 évre)



Első szerződés
(pl. 4 éves)

SZÖ emelése



Megosztott
szerződés

Akár 1 év után
felhasználható!!

2. megosztás



Megosztott
szerződés

Akár 1 év után
felhasználható!!

1. megosztás

Megosztás előnyei

- **Eredeti szerződéssel megegyező tulajdonságú a megosztással létrejövő, új szerződés** (megtakarítás kezdete)
- 4 év letelte után akár évente kivehető a befizetett összeg állami támogatással – **extra rugalmasság**
- **Magas hozam érhető el**



Miért jó az Ügyfélnek?

- ✓ Rövidebb hitel futamidő
- ✓ Jelentős (akár milliós összegű) megtakarítás a kifizetendő kamaton
- ✓ Állami támogatással csökkenthető a visszafizetendő hiteltartozás



Miért jó Neked?

- Magasabb SZÖ a meglévő szerződés hosszabbításon (megtakarítási idő/SZÖ emelése)
- Magasabb SZÖ az új szerződéseknel (hosszabb megtakarítási idő miatt)
- Nagyobb teljesítmény
- Több jutalék

Promóciók, akciók

- Fundimini Gyerekszám
- Családi Plusz
- Lojalitás kupon
- Időszakos akciók



FundiMini Gyerekszámmla



250 milliárd forint 3 év alatt

- ✓ A Fundi-Mini egyedülálló termék a piacon
- ✓ Egyedül nehezen megvalósítható ingatlancélok
- ✓ Generációs probléma a takarékoskodás és az okos pénzhasználat hiánya
- ✓ 2015 óta megduplázódott a 14 év alattiakra kötött szerződések összege
- ✓ Élhetőbb, önálló élet (szülőknek és gyerekeknek egyaránt)



A FundiMini Gyerekszámlla felépítése

8-10 év

Első szerződés

- 14 év alatti kedvezményezett,
- 8-10 év megtakarítás idő,
- Min. 10.000 Ft havi megtakarítás
- Igénybe vehető módozat: „Otthontervező lakásszámla”
- **Hűségbónusz:**(kiutalási feltételek teljesítése esetén)

+ 4-10 év

Követő szerződés

- 4-10 év megtakarítás idő, de legalább a kedvezményezett 18 éves koráig
- Igénybe vehető módozat: Otthontervező lakásszámla (A-A; B-B módozat)
- Választható a megtakarítás idő, de az új szerződés megtakarítási ideje legalább a kedvezményezett 18 éves koráig tartson

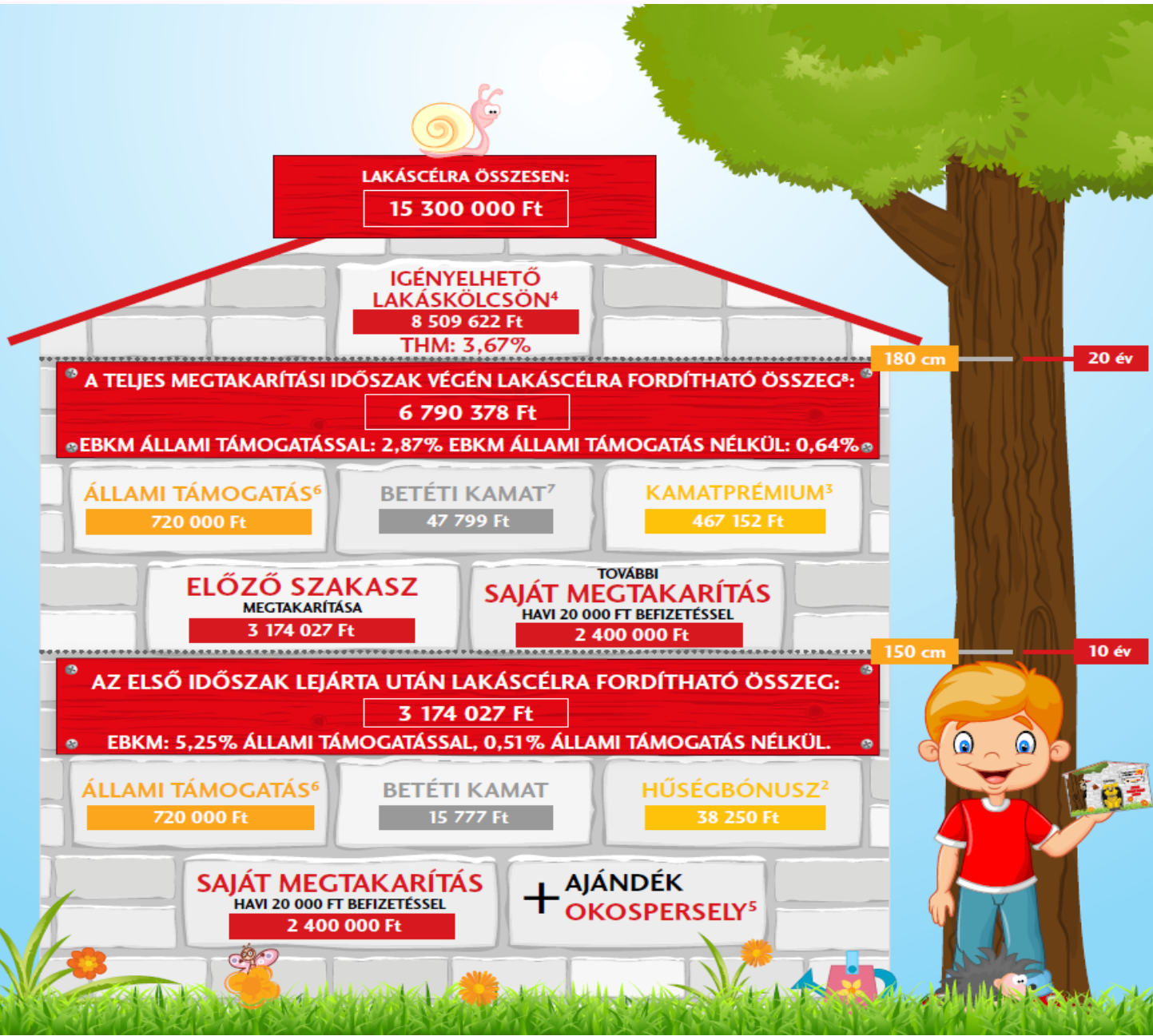
Az első szerződés megtakarítását a Fundamenta tovább kezeli

Követő szerződés létrejötté esetén az első szerződés tovább kamatozik:

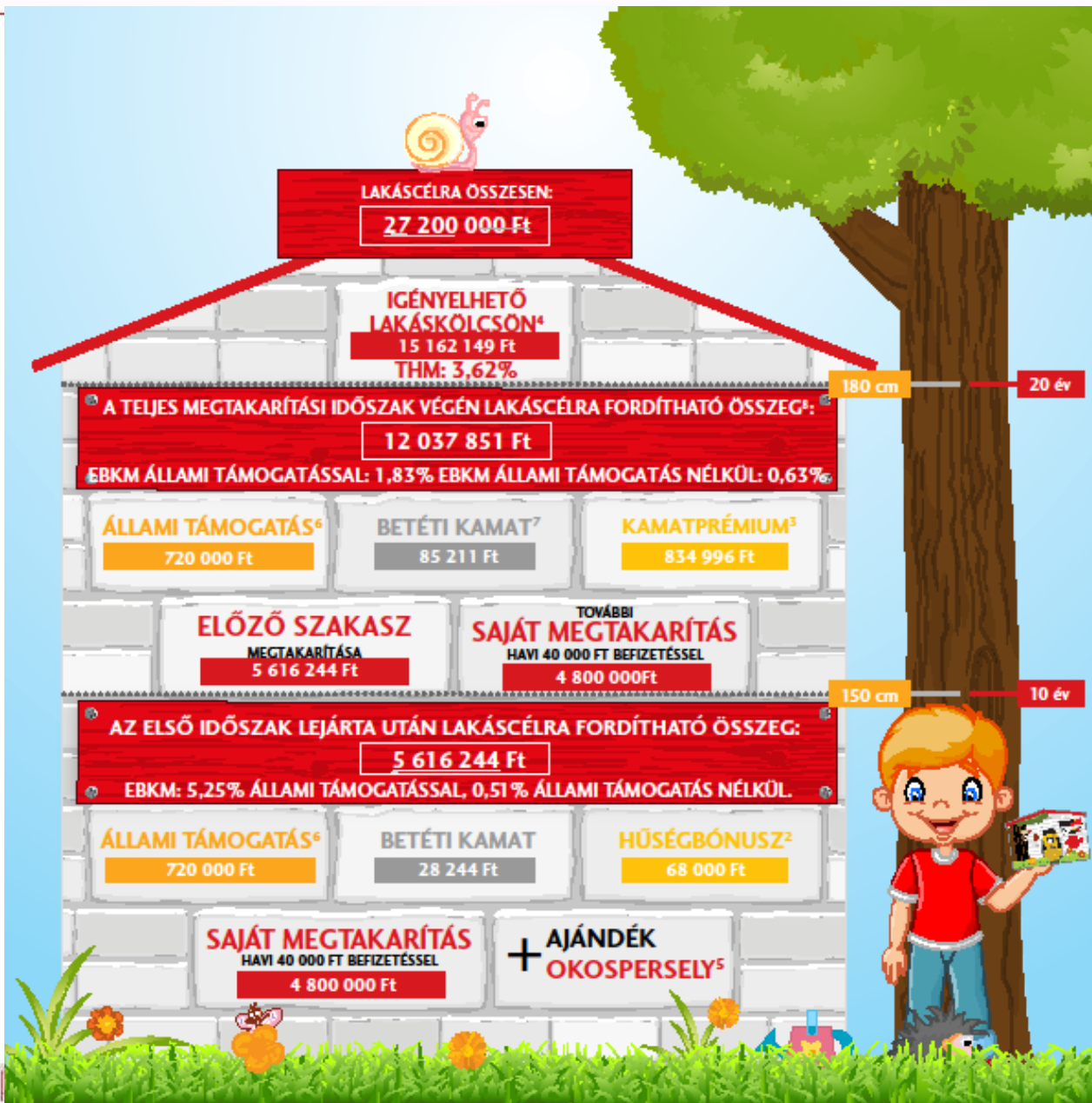
- Módozat szerinti kamat **garantáltan**
- **Kamatprémium:** Az első lakás-előtakarékosági szerződésen, a második szerződés futamideje alatt a módozat szerinti betéti kamaton felül 1,5% kamatprémiumot írunk jóvá

Fundimini Okospersely a családoknál

„A” tarifa esetén



„B” tarifa esetén



FundiMini Okospersely - FundiCity

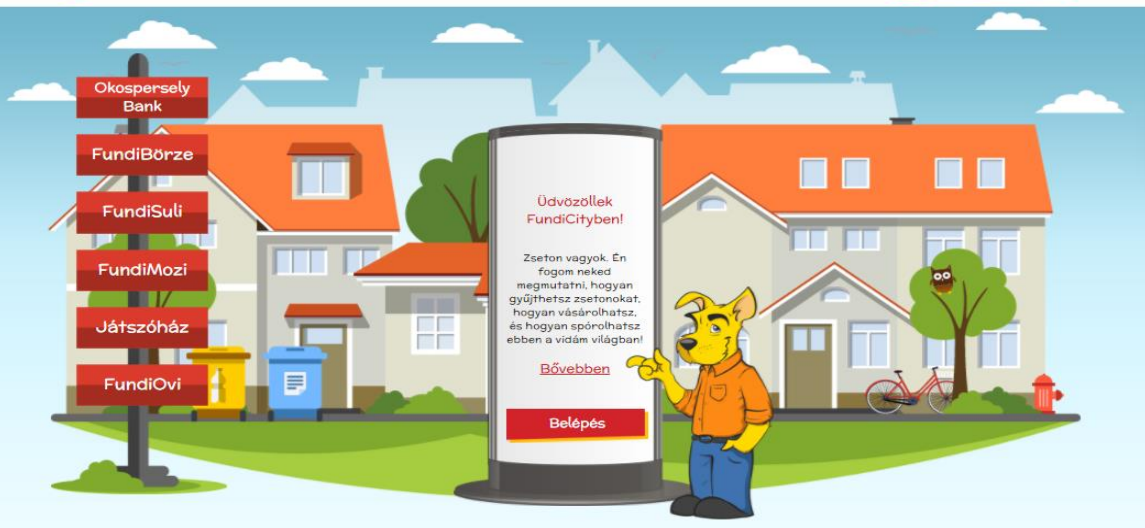
- ✓ A FundiCity polgáraként játszva tanulhatják meg a gyerekek, hogyan boldoguljanak a pénz világában.
- ✓ Elektronikus, Érmefelismerő funkció - **Okospersely**
- ✓ www.fundimini.hu



Mi a FundiMini? ▾

FundiCity ▾

Napi kérdés



- A persellyel összekötve követhető nyomon a gyűjtött zsebpénz összege.

Perselytörténet

Itt megnézheted hogy mennyi pénzt tettél be a perselybe, vagy vettél ki onnan.

Dátum	Összesen	20000	10000	5000	2000	1000	500	200	100	50	20	10
2018.03.24	0 Ft											
2018.03.23	+ 30.000 Ft	+1	+1			-1	+2					
2018.03.22	-9.480 Ft		-1			+1	-1					+1
2018.03.21	-885 Ft				-1			+2	+5	+2		+1

[Korábbiak mutatása](#)



Lojalitás ügyfélprogram



Díjazzuk hűségét!

Kamat Bónusz¹

Lojalitás²

Előrejelzés és Megújítási Magazin

OTTHONOK MEGOLDÁSOK és MEGOLDÁSOK

A LAP, AMELYRE ÉPÍTHET

Lojalitás Kupon

Kedvezménycsomag hűséges ügyfeink számára, amely egy Fundamenta lakásszámla kötéséhez használható fel

A szerződéskötésre jogosult neve: _____

Kuponkód: _____ Partnerszám: _____

Beváltási határidő (amelyen belül a kupon egy szerződéskötéshez használható fel): _____

01 238 506

Fundamenta Lakáskassza **Aknap, amelyre építhet**

*A beváltási határidő felértékelésben a lakás-élettartárcikkségi ajánlat alatti díttal kölcsönzendő költségek.

Lojalitás Ügyfélprogram elemei

1. Kamatbónusz

- az újonnan megkötött megtakarítási szerződések első megtakarítási évére a betéti kamaton felül további **10%-os kamatbónuszt** írunk jóvá



2. Otthonok és Megoldások

- ¼ éves, színvonalas **otthonteremtő magazinunk**, amelyet a Lojalitás Kupont felhasználó és új megtakarítási szerződést kötő ügyfeleinknek a megtakarítási idő végéig **díjmentesen** adunk!

Családi plusz kupon

Első évi befizetések után
5% kamatbónusz

Kuponkód

Fundamenta Családi Plusz kupon

Vegye igénybe a **Kamatbónusz**
kedvezményt!

A szerződéskötésre jogosult neve:

Kuponkód: Beváltási határidő (amelyen belül a kupon egy szerződéskötéshez használható fel):

Kuponkód: Beváltási határidő (amelyen belül a kupon egy szerződéskötéshez használható fel):

Kuponkód: Beváltási határidő (amelyen belül a kupon egy szerződéskötéshez használható fel):

Kuponkód: Beváltási határidő (amelyen belül a kupon egy szerződéskötéshez használható fel):

Kuponkód: Beváltási határidő (amelyen belül a kupon egy szerződéskötéshez használható fel):

Kuponkód: Beváltási határidő (amelyen belül a kupon egy szerződéskötéshez használható fel):

*A beváltási határidő tekintetében a lakás-előtakarékossági ajánlat aláírásának a tekintendő irányadónak.

Fundamenta
Lakáskassza 
Akkor, amelyre építhet

Beváltási határidő

Szerződéskötésre jogosult



Triplázó bónusz

Egy befizetés most hármat ér!

Fundamenta Triplázó Bónusz



Fundamenta
Lakáskassza

Triplázó bónusz

Mely szerződések vesznek részt az akcióban?

- ✓ 2018.04.18-2018.07.17 között aláírt és 2018.07.30-ig leadott ajánlatok
- ✓ A, B módzatok
- ✓ Hosszú (8 és 10 éves) tarifák
- ✓ Magánszemély és társasház (kivéve csoportos, infra, kombi szerződések)
- ✓ Módzat szerinti megtakarítás eléri a 19.900 Ft /hó-t
- ✓ A „bónusz” összegre a *dolgozói szerződések* ügyfelei is jogosultak (testületi kedvezménnyel összevonható)

BONUS

Triplázó bónusz

- **Hogyan jár a Bónusz?**

- a Lakásszámla megnyitásakor a módozat szerinti havi megtakarítás kétszerese elkülönítésre kerül
- kiutaláskor ezt jóváírják a Lakásszámlán, és a teljes megtakarítás összegét növeli, ezért a felvehető lakáskölcsön összege csökken a bónusz összegével
- az extra bónusz összegére további kamat (kamatos kamat) és állami támogatás nem jár
- a számlakivonatokon feltüntetjük a bónusz összegét



Elektronikus rendszer használata (E-lak)

- Támogatja az értékesítést.
- Kevesebb a papírmunka.
- Nagyobb biztonság, kevesebb a hibalehetőség.
- Súlygó funkciók.



Elégedettebb üzletkötő és

Elégedettebb ügyfél



Ajánlat kitöltése

Ajánlat

LAKÁS-ELŐTAKARÉKOSSÁGI SZERZŐDÉSRE
TERMÉSZETES SZEMÉLYEK RÉSZÉRE

Kérjük, nyomtatott betűkkel kitölteni, és minden példányt eredetiben aláírni!

Kuponkód AÁK

Előzményszerződés száma



Fundamenta Lakáskassza **Alap, amelyre építhet**

Fundamenta-Lakáskassza Zrt.
Székhely: 1052 Budapest, Váci utca 19-21.,
Tel: (06-1) 411-8181
Fővárosi Törvényszék, Cégbírósa, 01-10-043304

LAKÁS-ELŐTAKARÉKOSKODÓ

Családi név _____
Utónév _____
Születési név _____
Anyja születési neve _____
Születési datum _____ év _____ hónap _____ nap
Születési hely _____
Állampolgársága magyar EGT:
 EGT-n kívüli: bevándorolt letelepedett menekült
Lakcím irsz. H- _____ település _____
u., hrsz., em. _____
Telefon _____
Mobil _____
E-mail _____
Adóazonosító jel _____
Igazolvány (azonosító okmány)
Tipusa _____ Száma _____
1. _____
2. _____

KEDVEZMÉNYEZETT (természetes személy)

Családi név _____
Utónév _____
Születési név _____
Anyja születési neve _____
Születési datum _____ év _____ hónap _____ nap
Születési hely _____
Állampolgársága magyar EGT:
 EGT-n kívüli: bevándorolt letelepedett menekült
Lakcím irsz. H- _____ település _____
u., hrsz., em. _____
Telefon _____
Mobil _____
E-mail _____
Adóazonosító jel _____
Igazolvány (azonosító okmány)
Tipusa _____ Száma _____
1. _____
2. _____

LAKÁS-ELŐTAKARÉKOSKODÓ LEVELEZÉSI CÍME

Címzett neve _____
Irsz. H- _____ település _____
u., hrsz., em. _____

TERMÉKAKCIÓK

1. _____
2. _____
3. _____

OTTHONOK ÉS MEGOLDÁSOK

Szerződés megrendelése az Otthonok és Megoldások című negyedikes magyarait (előfizetési díja 1 évre postázási költséggel együtt 1.580 Ft) Lejárták Úgyfélprogram keretében kapott Kupon igénybevétele esetén a magyar, a vállalt megalkarítási időnek végéig kedvezményként jár). Az Otthonok és Megoldások című lapot előfizetői lapjainkban a Magyar Posta Zrt. (Posta, 1158 Budapest, Donátszeg u. 2-4.) terjeszti. A megrendelésért a Fundamenta-Lakáskassza Kft. mint közfelhívó, (továbbiakban FLK Kft.) (1052 Budapest, Váci utca 19-21., c.i.j.: 01-09-673867) felhatalmazása alapján a Postával közlést előfizetői jogviszonyba, amelyen a www.posta.hu weboldalon megadható Virep Előfizetői ÁSZF határoz meg. Hozzájárulok ahhoz, hogy a Posta előfizetői adataimat (név, köznevelési cím) nyilvánosságba veteli, elzárásom, valamint tájékoztatás céljából az FLK Kft.-nek továbbítsam, illetőleg nevezett személyek előfizetői adataimat kezeljék, egymás számára a megrendelés teljesítése, elzárásomra olyan átadják, továbbítsák. Egyidejűleg az adataim kezelésétől tájékoztatást kaptam és továbbiakat olvashatok a www.fundamenta.hu és a www.posta.hu oldalon.

igen nem

FELTÉTELEK

Módozat
Szerződéses összeg (Ft) _____ 0 0 0 0
Számlyanítási díj (Ft) _____ 0 0
Vállalt rendszeres megtakarítás (Ft) _____
Fizetési mód csoportos beszedés bankátutalás csekk
Első befiz. mód bankkártya bankátutalás
 csekk futár által
Első befizetés azonosító _____ 9
Kártyás fizetés tranzakció azonosítója: _____
Befizetett összeg (Ft) _____
Állami támogatási kérelem igen

Nyilatkozat csoportos beszedés esetén

Kérem, hogy a megtakarítást havi rendszerességgel az alábbi napon emeljem
le folyószámláról (8-15): _____

Értékesítési csatorna

SZEB PÉ AÉ ŐSZI, BELSŐ MUNKATÁRS
Fundamenta-Lakáskassza kód _____
Partner neve _____
Üzletkötő neve _____
Üzletkötő telefonszáma _____
Üzletkötő kód _____
Értékesítés helye _____
Üzletkötő kód 2 _____
Gyakornok kód _____

Mint szerződő (így is, mint lakás-előtakarékoskodó, belföldi vagy ügyfél), illetve képviselője kijelentem, hogy az ajánlat aláírása előtt a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. (továbbiakban: FLK) (1052 Budapest, Váci utca 19-21., c.i.j.: 01-10-043304) Általános Szerződési Feltételeit (továbbiakban: ÁSZF) átvettem, az abban foglaltakat megismertem, és tudomásul veszem, azok a lakás-előtakarékosági szerződés (továbbiakban: szerződés) elválaszthatatlan részét képezik. Börtönjogi felelősségem tudatában kijelentem továbbá, hogy jelen ajánlatot a saját nevemben, és a saját vagy a megjelölt, a Ftk. 81. § 1) bekezdés 1. pontja szerinti közérdektartalékokra mindaddig kedvezményezettként járok, amíg a bíróság jogerős ítéletével, de legkésőbb a szerződés teljesítésétől, vagy amennyiben képviselőként járok el, az a jelen nyilatkozatom és a tárgyalás jogdíjainak nyilatkozatán (Ajánlat mellékletén) írtal megállapított és irányadó). Az adott naptári évben egyszer, illetve az általam megnevezett kedvezményezett javára tudomásom szerint más szerződés után nem igényelhet állami támogatást. Tudomásul veszem, hogy az FLK előzetesen nem vállalt költségtérítést a szerződés összeg előfizetésének időpontjára vonatkozólag, a lakásbeli törvényszárazok feltétele a lakás-előtakarékoskodás, illetve a hitelkésztől illetéktelen, a szerződés alapján igényelt összeg közzétételre legkésőbb a három hónapos kitűltési idő utáni következő hónapban kerülhet sor.
Az FLK és a Fundamenta-Lakáskassza Kft. (1052 Budapest, Váci utca 19-21., c.i.j.: 01-09-673867) adatkezeléséről a üzletkötővel megfelelő tájékoztatást kaptam, az ajánlat határidőre levő adatkezelésre vonatkozó rendelkezéseket megismertem, elfogadom és megadom névre kötelező döntésem tekintetében. A Fundamenta-Lakáskassza Zrt., az FLK Kft. és azok közvetítői – mint adatfeldolgozó – ügyfél tevékenység keretében megadhatóknak engem természetesen, adataimat, így a telefonszámomat, e-mail-címemet ilyen célból az adatkezelésre vonatkozó rendelkezésben írt ideig kezelhetik. igen nem

Hozzájárulok, hogy a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. és az FLK Kft. postal úton vagy elektronikus kommunikációs eszköz útján névközlésként nyújtson közlöt. igen nem

Közföldi kimenet ktszereplőknek mindtőlük: igen nem
Igen jelölése esetén közzék az Ajánlat mellékletét is kitölteni.

Aláírásommal hozzájárulok adataimnak a lakás-előtakarékosági szerződésben meghatározottak szerinti kezeléséhez. igen nem

Előzetesen _____ Ft átvételét a Fundamenta-Lakáskassza Zrt. javára.

Előzetesen _____ Ft átvételét a Magyar Posta Zrt. (Otthonok és Megoldások Magyarit) javára.

Mint üzletkötő igazolom, hogy a szerződő adatait az általa bemutatott eredeti, érvényes okiratok alapján töltöttem ki, és a jelen ajánlatot az ügyfél előttem saját kezűleg írta alá.

Kelt. _____ év _____ hónap _____ nap

Üzletkötő aláírása

Lakás-előtakarékoskodó aláírása



Ajánlattal
mindenképpen add le:

- Befizetési igazolás,
- Adatkezelési nyilatkozat,
- Ajánlat 2. oldalán OBA nyilatkozat kitöltése,
- ügyfél tájékoztató közvetítői jogállásról

Kézikönyv 01.14.802/LAK

Adatkezelési nyilatkozat ajánlathoz



ADATKEZELÉSI NYILATKOZAT AJÁNLATHOZ

természetes személyek részére

Lakás-előtakarékoskodó neve: _____

Ajánlatszám: _____

Az FLK a lakás-előtakarékosági szerződés megkötése céljából törvény rendelkezése alapján a következő személyes adatokat kezel: szerződés, kedvezményezett azonosító adatait: családi név, utónév, születési név, születési idő, hely, anyja születési neve, állampolgársága, azonosító igazolványok típusai és számai, lakcím, levelezési cím, adóazonosító jel, míg hozzátartulók alapján: telefonszám, e-mail cím. A kötelező adatkezelés különösen a 2017. évi LIII. törvény (Pnt.) 11. § (1), illetve 7. § (2), a 2013. évi, § CCXXXVII. törvény (Hpt.) 69. §, a 1996. évi CXIII. törvény (Üp.t.v.) 7. § és a 2000. évi C. (Sztv.) 169. § bekezdésén alapul.

A lakás-előtakarékoskodó az ajánlat és az adatkezelésre vonatkozó nyilatkozat aláírásával hozzájárul ahhoz, hogy az FLK és adattevételezői a telefonszámát, e-mail-címét a lakás-előtakarékosági szerződéssel összefüggésben történő kapcsolattartás, tájékoztatás és kifejezett hozzájárulás esetén direkt marketing (reklámszerű) megkeresés céljából kezeljék. Az FLK jogosult visszautasítani a lakás-előtakarékosági szerződéses ajánlatot, amennyiben a lakás-előtakarékoskodó a saját telefonszám és e-mail cím adatait nem biztosítja a számára, mivel ezen adatok ismerete elengedhetetlenül szükséges ahhoz, hogy az FLK (országos kiterjedésű ügyfélszolgálati irodák hiányában) a létrejött szerződésről, a szerződéses kapcsolatos lehetőségeiről az ügyfeleket tájékoztatni tudja. Az FLK és Üzletkötőtől elvártan elvártan jogos érdek test eredménye alapján, jogos érdek jogalappal megkereshetik az FLK ügyfeleit a már megkötött lakás-előtakarékosági szerződéshez kapcsolódó kedvezményrel, továbbá termékajánlattal. Az FLK Üzletkötőtől kívánóként eljárva kármentes kifejezett hozzájárulás esetén keresik meg az FLK ügyfeleit termékajánlattal.

Az FLK az adatokat lábban korlátozottan, a szerződés létre nem jötté esetén 60 napig, illetve a lakás-előtakarékosági szerződéses jogviszony megszűnését követő 8 évig vagy a hozzájárulás visszavonásáig (a kötelező adatkezelés kérést kivéve) kezel adattevételezők igénybevétele mellett. A reklámszerű megkeresésekre vonatkozó felhatalmazás a szerződéses jogviszony megszűnését követő 1 évig, vagy visszavonásig érvényes. A hozzájárulás önkéntes, ami azt jelenti, hogy bármikor visszavonható, amely jog gyakorlása nem érinti a visszavonás előtt a hozzájárulás alapján végrehajtott adatkezelés jogszerűségét.

A személyes adatot, illetve banki titkot képező, valamint a szerződés létrehozásának, fennállásának tényét tartalmazó adatokat az FLK Zrt. adattevételezők igénybevételeivel együttes nyilatványszerelésben kezeli a lakás-előtakarékosági szerződéseikhez kapcsolódóan kezelőként a közös ügyfélszolgálat feladatait elvégzése céljából (betétyűjtés, hitelnyújtás, közvetítés).

Adattevételező: FLK Kft. (székhely: 1052 Budapest, Váci u. 19-21.; Telefonszám: 06 1 411-8181, további elérhetőség: www.fundamenta.hu/kapcsolat; honlap címe: https://www.fundamenta.hu). Továbbá adattevételezőre jogosultak az FLK által kezelt és továbbított személyes adatok kezelésére megkötött szerződések, továbbá az FLK által megkötött személyek, akik az FLK főgázó ügynevelő, főgázóval közvetítő, azok közvetítői avvalakozói és a FLK Kft., illetve annak közvetítői avvalakozói (összefoglalóban: Üzletkötő).

Az Ügyfél adatkezeléséhez kapcsolódó jogait:

Az ügyfél bármikor jogosult

- adatait kezeléséről tájékoztatást kérni,
- a kezelte személyes adataihoz hozzáférni,
- tiltakozhat az adatkezelés ellen,
- jogában áll adatait helyesbítését, adatait korlátozások – a kötelező adatkezelés kérést kivéve – korlátozását történő kérést,
- adathordozhatósághoz való jogával élni,
- jövőbeni reklámküldés megállítását kérni

Írásban a H-1922 Budapest címen vagy www.fundamenta.hu/kapcsolat elérhetőségen illetve az adatkezes@fundamenta.hu címen, arról, hogy az adatszolgáltatás kötelezettség elmulasztása esetén az FLK jogosulttá válhat a szerződést megkötéséről megtagadni, illetve a fennálló szerződést felmondani.

Az adatkezeléssel kapcsolatosan és az adattevételező személyéről egybevetve az ÁSZF-ben a www.fundamenta.hu nyitóoldalon elérhető Adatvédelmi Tájékoztatóban, a fentebb nevezett társaságok honlapján és az adattevételező közvetítői tájékoztatók és kérdéseire írásban választ is kérhet.

Jogorvoslati lehetőséggel, panaszal a Nemzeti Adatvédelmi és Információszabadság Hatósághoz (levelezési cím: 1125 Budapest, Szilágyi Erzsébet fasor 22/C, e-mail cím: ugyfeloizorgalat@naih.hu telefonszám: +36 (1) 391-1400, honlap címe: <http://naih.hu>), vagy lakóhelye vagy tartózkodási helye szerinti törvényeséhez fordulhat. Az FLK adatvédelmi tevékenységének elérhetősége: compliance@fundamenta.hu

ADATKEZELÉSRE VONATKOZÓ NYILATKOZATOK:

Aki írásban hozzájárul adataimnak az FLK Zrt. által a jelen tájékoztatóban ismertetett módon történő kezeléséhez, a fentebb írt adatkezelésre vonatkozó rendelkezéseket megismerem és elfogadom.

Tudomásul veszem és elfogadom, hogy a jelen ajánlat aláírásával – a szerződés FLK által végrehajlását követően – jogosulttá válok az FLK által üzemeltetett telefonos ügyfélszolgálat igénybevétele, melyről az Adatvédelmi Tájékoztatóban olvashatók részleteiben. Hozzájárulok, hogy a Fundamenta-Lakáskassza Zrt.:

- telefonon reklám célból megkeressen: igen nem
- Postai úton reklámküldeményt küldjön: igen nem
- Elektronikus kommunikációs eszközökön (pl. e-mail, sms) reklámküldeményt küldjön: igen nem

Kijelentem, hogy az Üzletkötőtől a közvetítő jogállására vonatkozó tájékoztatást írásban megkaptam.

Név _____

Üzletkötő aláírása

Lakás-előtakarékoskodó aláírása



• Ajánlathoz mellékelni szükséges eredetiben



Szerződésmódosítási adatlap

Szerződésmódosítási nyilatkozat

Kérjük nyomtatott betűkkel kitölteni,
és minden példányt eredetiben aláírni!



Fundamenta
Lakáskassza

Szerződésszám - Eredeti szerződéses összeg (Ft)

Módosításbejelentés

- Fizetési módváltás
 Váltakal havi megtakarítás módosítása
 Szett. összeg csökkentése
 Szett. összeg emelése
 Módosítválas
 Fizetési haladék

Lakás-előtakarításközdő

Család név

Utónév

Születési név

Anyja születési neve

Születési dátum év hónap nap

Születési hely

Állampolgársága

magyar más EGT:

EGT-n kívüli

bevándorolt letelepített menekült

Lakalm

Irsz.

Telepítés

u. hsz. em.

Telefon

Mobil

Adóazonosító jel

E-mail

Igazolvány

	Típusa	Száma
1	<input type="text"/>	<input type="text"/>
2	<input type="text"/>	<input type="text"/>

Fizetési haladék

év hó naptól

év hó napig

Tudomásom van róla, hogy jelen szerződésben a fizetési haladékkal kapcsolatban az érvényben lévő Általános Szerződési Feltételek 7. §-ban foglaltak az irányadók.

Az alábbi feltételeknek megfelelően kerüljön módosításra a szerződés:
FONTOS: Szerződéses összeg módosítása esetén módosulhat a kifizetés időpontja!

Szerződéses összeg (Ft)

Módorot

Fizetendő számlanyitási díjkülönbözet (Ft)

Egyéb díjak összesen (Ft)

Váltakal rendszeres megtakarítás (Ft)

Fizetési mód

csoportos beszedés banki átutalás csak

Csoportos beszedés esetén kérem, a megtakarítást havi rendszerességgel a hónap alábbi napján emeljék le a folyósámlámról:

8 9 10 11
 12 13 14 15

Értékesítési csatorna

SZEB PÉ AÉ

ÖSZL Belső munkatárs

Fundamenta-Lakáskassza kód

Partner neve

Üzletkötő kód

Üzletkötő neve

Üzletkötő telefonszáma

Értékesítés helye

Üzletkötő kód 2

Cyankomok kód

Mire üzletkötő igazolom, hogy a szerződés adatait az általa bemutatott eredeti, érvényes oklatok alapján töltöttem ki, és a jelen adatlapot az ÖGYM elbírálás céljából kerülőleg írtam alá.

Kelt év hónap nap

Üzletkötő aláírása

Lakás-előtakarításközdő / Törvényes képviselő aláírása



- Befizetés utólag szükséges (mellékelni nem kell emeléskor)

Hatályos: 2018.05.04-től

Okmány: 01 128 604

Első díjak befizetése

- Átutalással
- Bankkártyával
- Csekken:

Első díjak utalása: számlanyitási díj (+ első havi megtakarítás)

A megbízó aláírása (a hitelintézménnyel bejelentett módjára)		A megbízás kelte	A megbízó számláját vezető hitelintézet neve és székhelye	
A megbízó neve				
A megbízó pénzforgalmi jelölészámja				
A jogszab. neve				
A folyósítás módja		VIDER	Összeg (forintra kerekítve)	
A megbízás célja (lehetőleg részletesen)				Ft
880 000 019 - 793 17 12 8				
Térbehírlé nap	Bizonylat szám	Megbízó országkódja	Jogcímkód	Jogszab. országkódja
Jel. Közlemény (Ha ez a sor hivatkozási számot tartalmaz, kérjük, írjon 'X'-et a sor legelső kockájába)				
<input checked="" type="checkbox"/> Közlemény				
Közlemény				

Ajánlatszám + név

<93>

Átutalási megbízás

Kérjük, hogy a fenti sávra ne írjon és ne bélyegezzen!

PNY 10 - 1. lép - Pénz Nyomda Zrt. - Telefon: 463-0440 Fax: 463-0450

Bankkártyás befizetés (www.fundamenta.hu)

Tisztelt Ügyfelünk!

Lehetősége van arra alkalmas bank- vagy hitelkártyával a lakás-előtakarékossági szerződésének számlanyitási díját vagy egy adott havi megtakarítását befizetni. Az alábbi képernyőn kérjük adja meg a fizetéshez szükséges adatokat:

* Ajánlatszám

* Szerződés szám

Szerződő neve*

Anyja születési neve*

Születési idő*

Születési hely*

Adóazonosító*

E-mail*

Email megerősítés*

SMS visszaigazolást kérek

Összeg*

[Fizetési feltételek](#) és [adatkezelési nyilatkozat](#)

Ügyfél igények



Egy kis eladástechnika

MEGSZÓLÍTÁS

- ✓ Minden egyes meg nem szólított ügyfél egy kihagyott lehetőség az értékesítésre!!
- ✓ Ha nem szólítunk meg ,meg fogja szólítani más...!
- ✓ Lakáscélja mindenkinek van!
- ✓ Csak röviden.
- ✓ Cél:időpont-egyeztetés

Termék bemutatás, ajánlat kidolgozás,döntés/zárás

- ✓ E-lak rendszerből kalkulálni !(Nem tarifa tábla !)

Hasznos megszólítások

- ✓ Idén már jóváírtuk az Ön lakástakarék számláján a 72e Ft-os állami támogatást?
- ✓ Milyen lakáscélokat kíván megvalósítani a közeljövőben?
- ✓ Gondolt arra, hogy a meglévő hitelét hamarabb visszafizeti?
- ✓ Rendelkezik már olyan állami támogatással, amely kamatozik is Önnek?
- ✓ Gondoskodott már gyermekei/unokái jövőjéről?



6 kérdés az ügyfél céljainak megismeréséhez:

- Ugye, egyetértünk abban, hogy előbb-utóbb mindenki költ a lakására?
- Ön mit változtatna, vagy milyen lakáscélú tervei vannak?
- És mibe kerül mindez?
- Saját jövedelméből mennyi idő alatt tudná ezt félretenni?
- Ha rövidebb idő alatt rendelkezésére állna ez az összeg, az megfelelő lenne?
- Mekkora összeget tud ennek érdekében havonta átcsoportosítani?

Miért éri meg az ügyfélnek?

- ✓ Legmagasabb szerződéses összeg (akár 13 600 000 Ft)
 - nagyobb igénybe vehető összeg 1 főre
- ✓ Legkedvezőbb lakáskölcsön kamat (3,5%)
 - legjobb kondíció
- ✓ Állandó szegmensakciók:
 - Fundimini Gyerekszámmla okos persellyel,
 - Családi Plusz és Lojalitás kupon
- ✓ Időszakos termékakciók
- ✓ Rugalmas termék
- ✓ Legjobb TH termék a piacon (0,1-1,5-3,5%)

Miért érdemes foglalkoznod vele

- ✓ **Megnövekedett jutalék**
- ✓ Legmagasabb szerződéses összeg (akár 13 600 000 Ft)
→ **magas jutalékalap!**
- ✓ Állományminőség kiemelkedő → **nincs jutalék-visszaírás!**
- ✓ Kiforrott folyamatok és értékesítés támogatás
→ **elérhető partnermenedzser**
- ✓ Márkaismertség → **könnyen eladható**
- ✓ Kopogtató termék (**30% állami támogatás**)
- ✓ Ügyfél kötődést erősíti (**komplex értékesítés**)
- ✓ **Dolgozói díjmentes szerződés (évente 1db)**

PM támogatás





- **Fundamenta Partnermenedzser (PM)**
 - ✓ naprakész szakmai információk
 - ✓ **támogatás a mindennapokban**
 - ✓ eladástechnikai fogások
 - ✓ **Haszonérvelés**
 - ✓ Kifogáskezelés
 - ✓ **Kérdezéstechnika**
 - ✓ Igényelemzés
 - ✓ Megszólítás, stb.
 - ✓ gyakorlati tanácsok
 - ✓ **oktatások megtartása**
 - ✓ **személyes fejlesztés**

Célunk:

az ügyféligény alapú értékesítés támogatása

Kezdd el bemutatni

Hány embert ismersz...

- ✓ aki lakást venne
- ✓ felújítana
- ✓ átalakítana
- ✓ nagyobbba költözne
- ✓ gyerekének segítene
- ✓ unokának segítene

*Segíts Nekik, hogy
meg tudják oldani!*



Sikeres értékesítést kívánunk!

