

Fundamenta-Lakáskassza

Lakás-takarékpénztári ismeretek

2019

Értékesíthető módozataink

1. **Gyarapodó Lakásszámla** - Megtakarítási bónusszal
2. **Gyerek Lakásszámla** - Megtakarítási bónusszal
3. **Otthontervező Lakásszámla** - Kamatbónusszal





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

Lakásszámtól
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



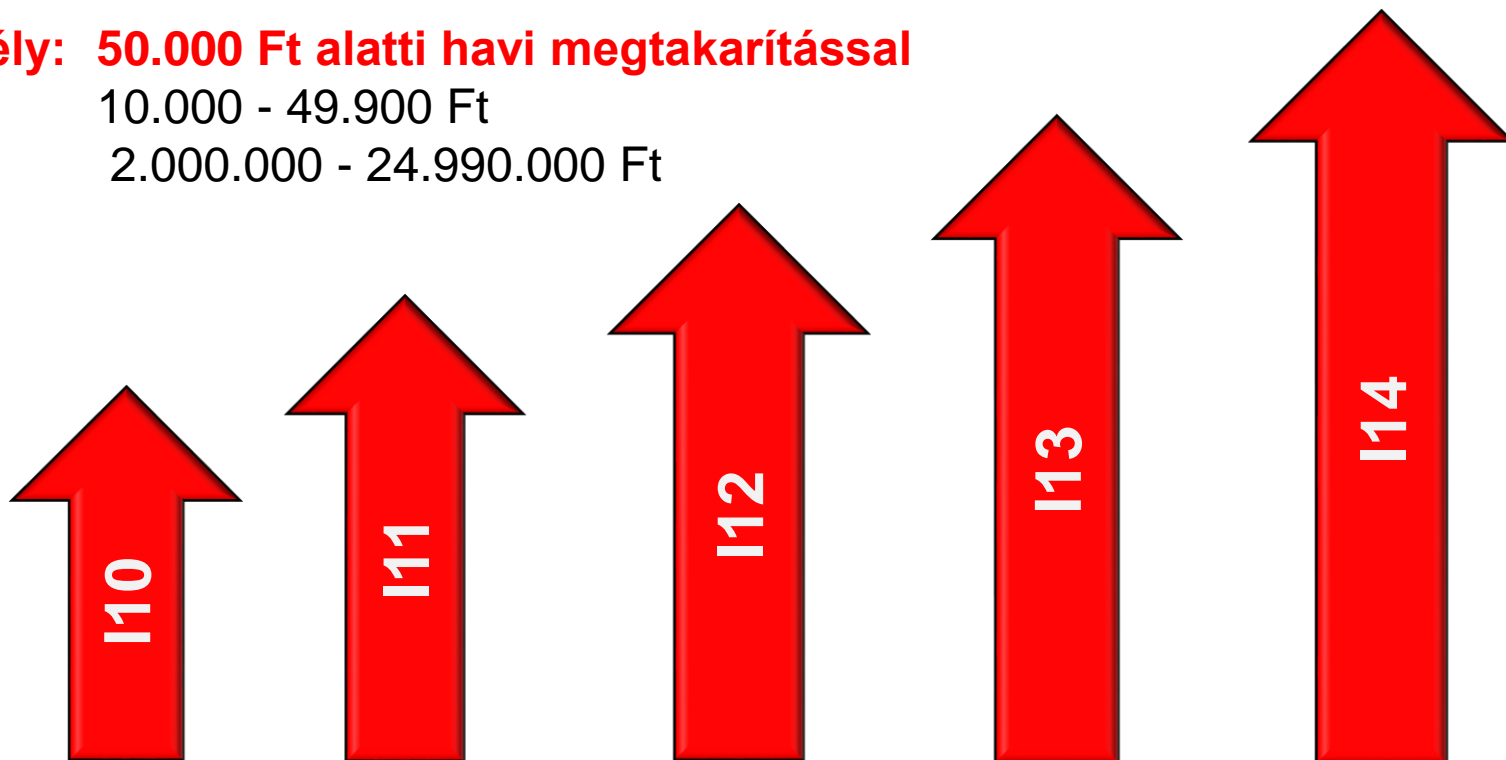
Magasabb megtakarítás - Magasabb SZÖ - Magasabb bónusz

Választható futamidő

Magánszemély: 50.000 Ft alatti havi megtakarítással

Megtakarítás: 10.000 - 49.900 Ft

SZÖ: 2.000.000 - 24.990.000 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 6 hó

10 év 7 hó

10 év 4 hó

12 év 3 hó

13 év 3 hó

Bónusz %: 5%

7,5%

10%

15%

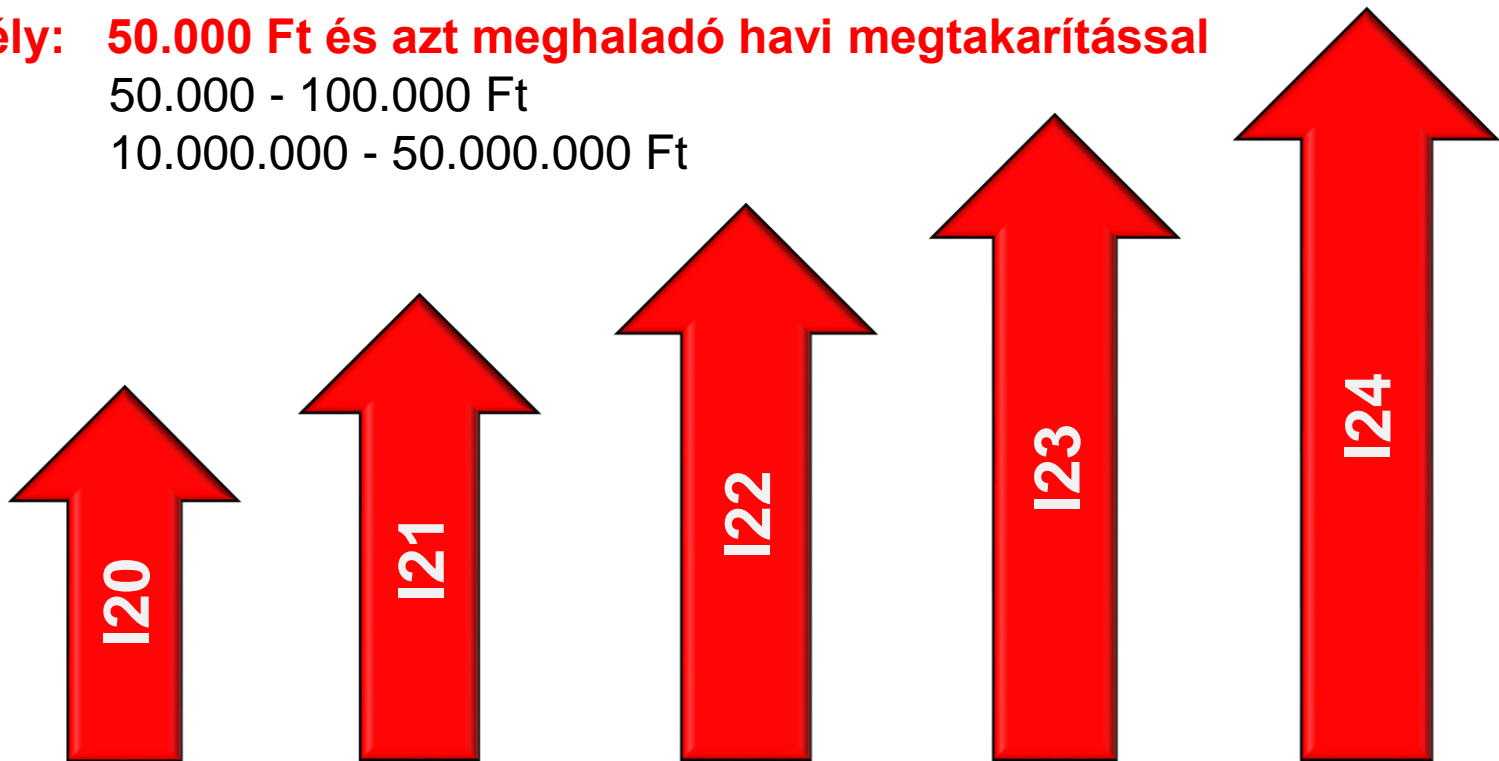
20%

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 7 hó

Kiutalás: 2 hó

Törlesztés: 6 év 4 hó

Bónusz %: 7,5%

8 év 2 hó

2 hó

10 év 4 hó

10%

10 év 2 hó

2 hó

10 év 1 hó

12,5%

12 év 11 hó

2 hó

12 év

17,5%

16 év 1 hó

2 hó

12 év 11 hó

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

J tarifacsalád

- Magánszemélyeknek

Kizárólag kiskorú kedvezményezett esetén!



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%



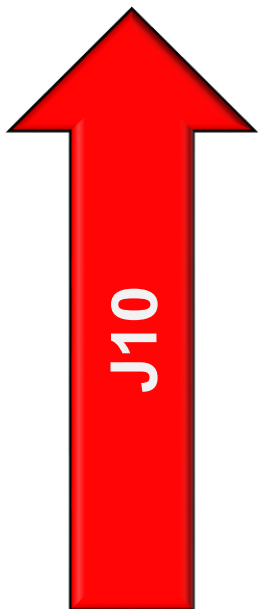
Továbbra is csak Lakáscélra!

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%

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 **I 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

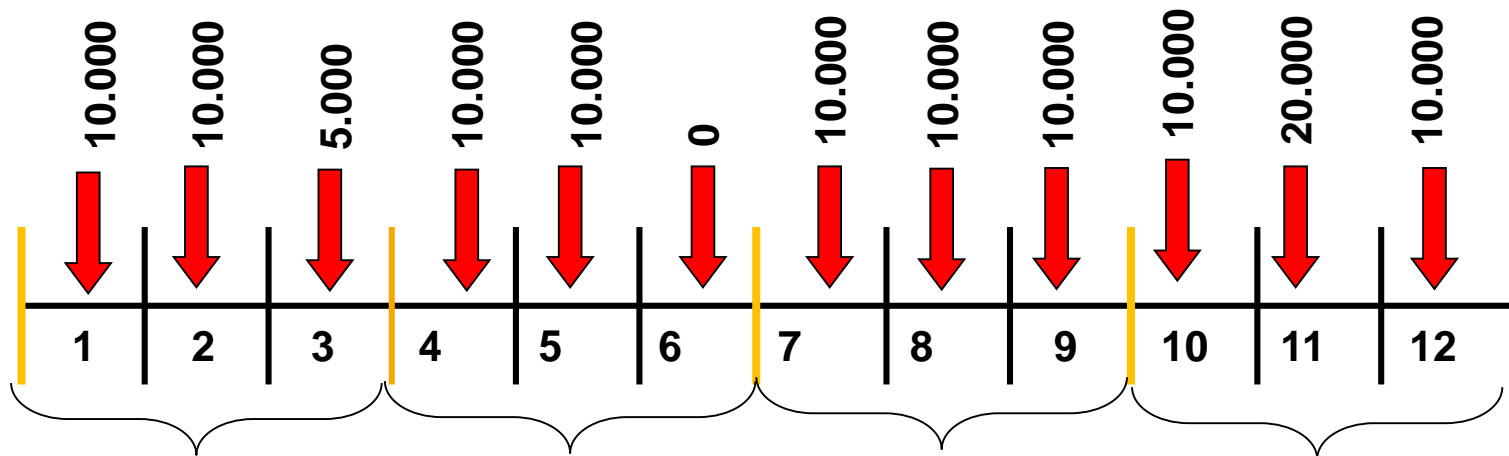
Megtakarítási bónusz nem jár :

- **Felmondás esetén**
- Megosztással létrejött szerződésre



Mennyi megtakarítási bónuszt kap Ügyfelünk?

I10 - havi tarifális 10.000 Ft

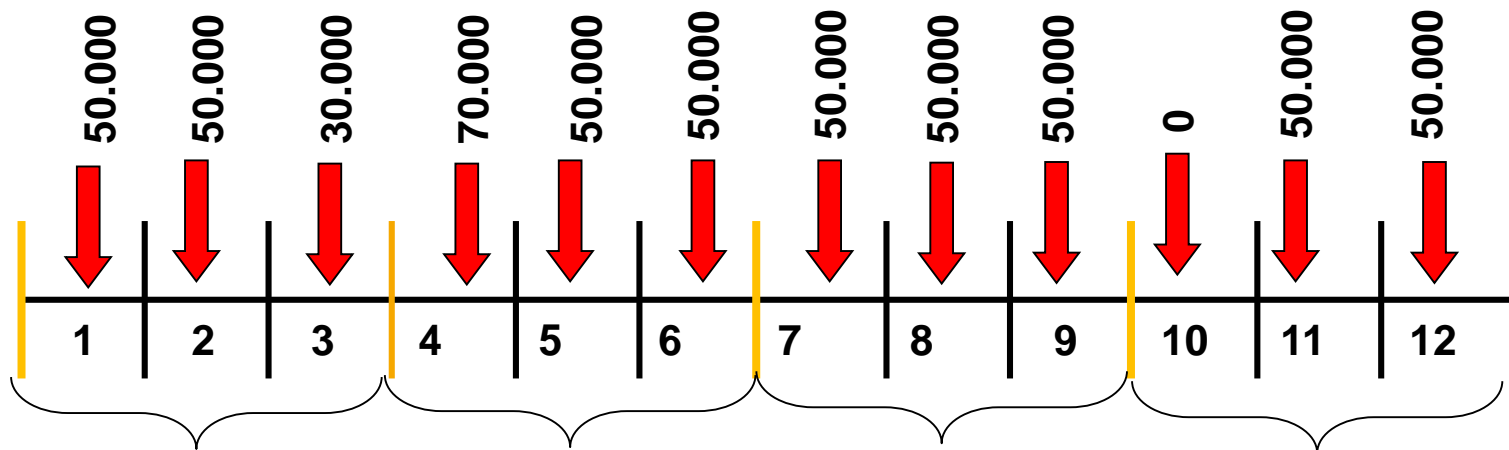


Befizetés	25.000	20.000	30.000	40.000
Bónusz alap	25.000	20.000	30.000	30.000
Bónusz % (negyedéves)	5%	5%	5%	5%
Bónusz % (év végén)	5%	5%	5%	5%
Éves bónusz	1.250	1.000	1.500	1.500

Éves bónusz: 5.250 Ft

Mennyi megtakarítási bónuszt kap Ügyfelünk?

I21 - havi tarifális 50.000 Ft

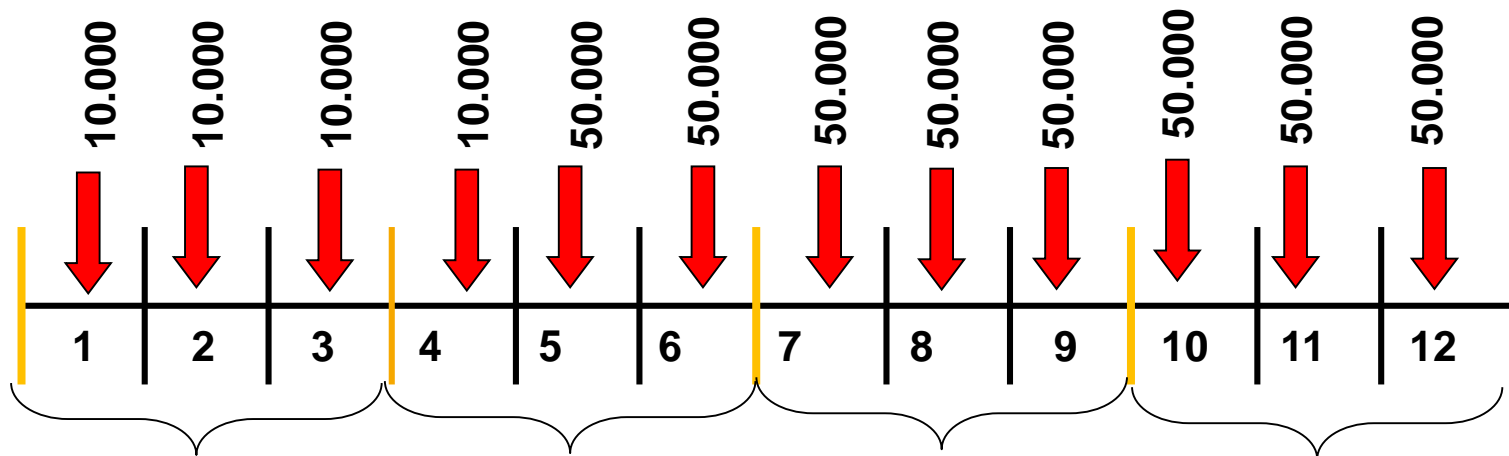


Befizetés	130.000	170.000	150.000	100.000
Bónusz alap	130.000	150.000	150.000	100.000
Bónusz % (negyedéves)	10%	10%	10%	10%
Bónusz % (év végén)	10%	10%	10%	10%
Éves bónusz	13.000	15.000	15.000	10.000

Éves bónusz: 53.000 Ft

Mennyi megtakarítási bónuszt kap Ügyfelünk?

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

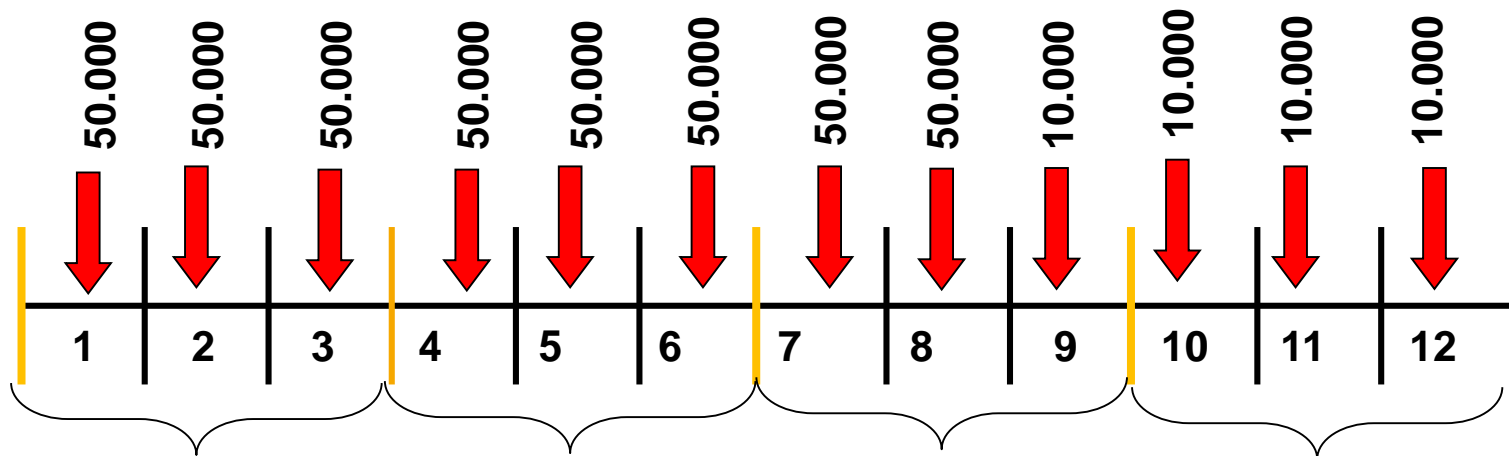


Befizetés	30.000	110.000	150.000	150.000
Bónusz alap	30.000	110.000	150.000	150.000
Bónusz % (negyedéves)	5%	10%	10%	10%
Bónusz % (év végén)	10%	10%	10%	10%
Éves bónusz	3.000	11.000	15.000	15.000

Éves bónusz: 44.000 Ft

Mennyi megtakarítási bónuszt kap Ügyfelünk?

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



Befizetés	150.000	150.000	110.000	30.000
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



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

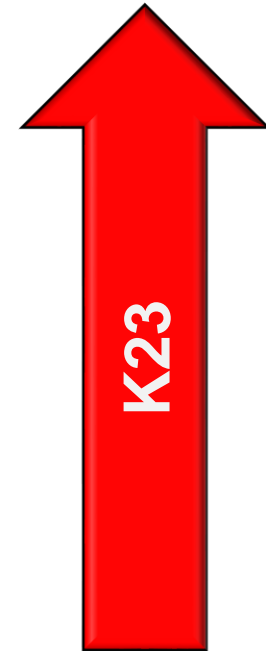
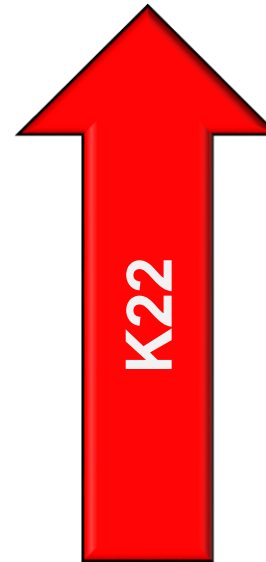
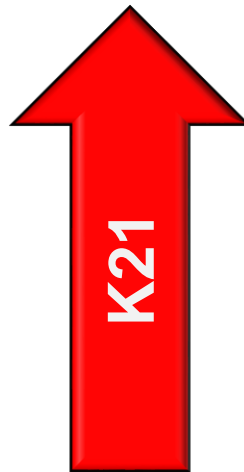
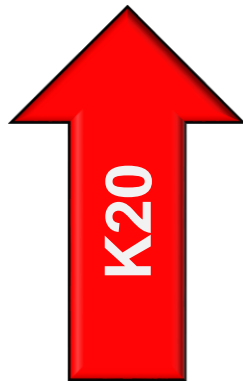
- 0-3: Futamidő (rövid-hosszú)
- 5-8: Kedvezményes tarifák

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

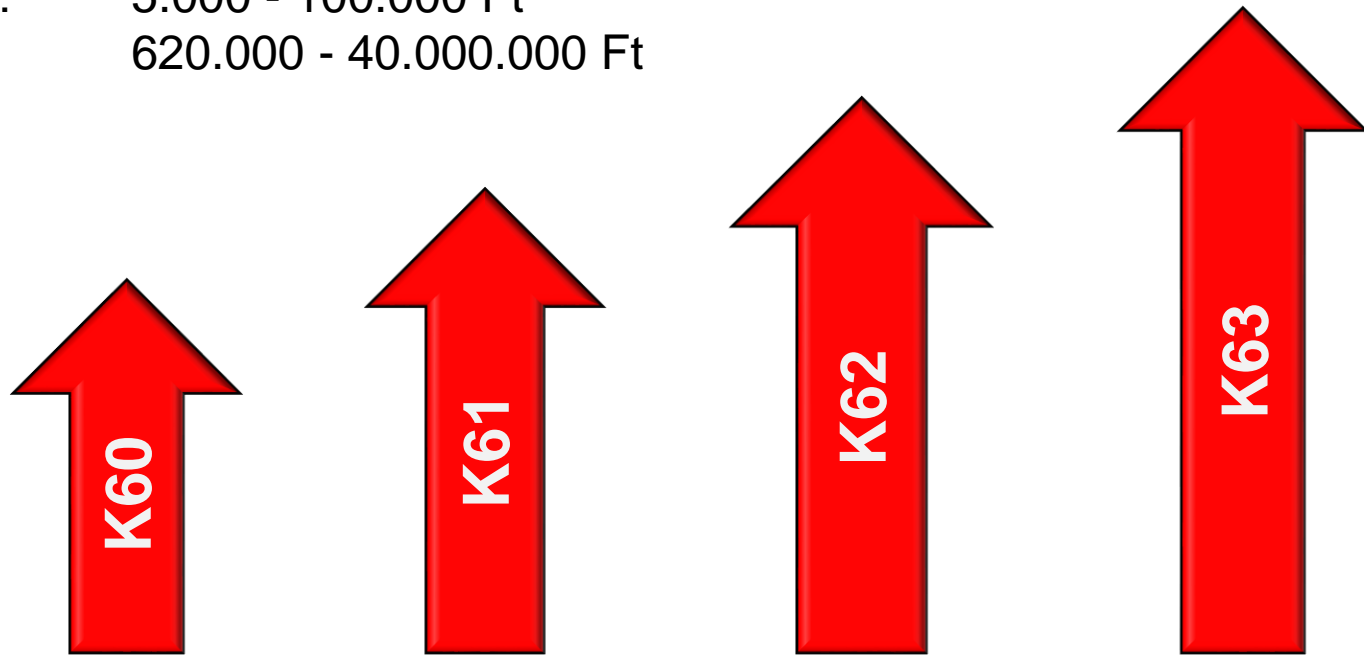
Törlesztés: 11 év 7 hó

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	8 év 4 hó	10 év 5 hó	13 év 3 hó
Kiutalás:	2 hó	2 hó	2 hó	2 hó
Törlesztés:	5 év	6 év 6 hó	9 év 5 hó	11 év 7 hó
LK kamat:	2,9%	3,2%	3,5%	3,9%

Választható futamidő

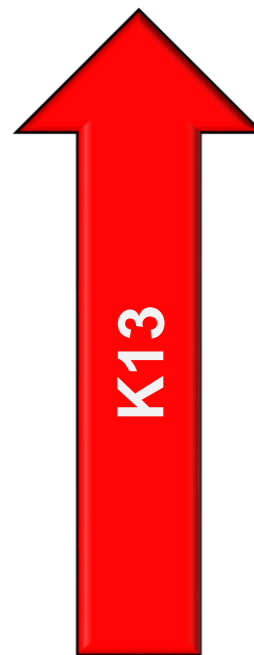
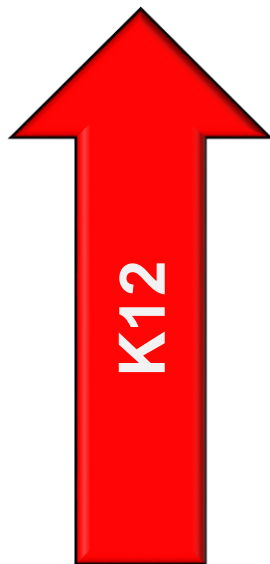
Új szerződés kötése → kizárólag a sztenderd LK futamidővel lehetséges!



Választható futamidő

Magánszemélyek rövid LK futamidővel

Megtakarítás: 5.000 - 100.000 Ft
SZÖ: 1.560.000 - 40.000.000 Ft



*Kizárólag hiteligenylés
során módoszat váltással!*

Megtakarítás: 10 év 5 hó
Kiutalás: 2 hó
Törlesztés: 7 év 5 hó
LK kamat: 3,5%

13 év 3 hó
2 hó
9 év 2 hó
3,9%

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.

Számlanyitás díj részletfizetés

Lehetőséget nyújtunk számlanyitási díj részletfizetésre:

- Mindhárom 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	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%	
Kamat Bónusz	5 %-tól 22,5%-ig		30%	Módozatfüggő 2,9%-3,9%	Módozatfüggő 3,5%-3,9%
LK kamat	5,50%		5,50%	fix 5%	
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	

Köszönöm a figyelmet!

