

## OTP Lakástakarék BÓNUSZ termék – Gyakran ismételt kérdések 2019.02.05.

Kérdés	Válasz
1. Okmányok már szerződéskötéskor másolandók? Ha van kedvezményezett, akkor azt is másolni szükséges?	2019. január 1-től hatályos az új MNB rendelet (45/2018.(XII.17.) MNB rendelet), mely szerint nyilatkozni kell a tényleges tulajdonos személyéről, és az ügyfelek okmányai is másolandók. Amennyiben az ügyfél nem a saját nevében jár el, külön nyilatkozat kitöltése szükséges az ügyfél részéről. Mivel a kedvezményezett nem feltétlenül van jelen a szerződéskötéskor, a kedvezményezett okmányait nem szükséges másolni, mivel a beazonosítása is csak a kiutalás elfogadása után történik, ekkor viszont mindenképpen szükséges a személyes jelenléte is, és az okmányai másolása, tényleges tulajdonosi nyilatkoztatása.
2. Társasházi termék mikorra várható?	Egyelőre a természetes személyek szerződéskötéseivel indult a termék. A piaci igényekre reagálva, vizsgálatra kerül a társasházi termék indításának relevanciája.
3. Korábbi lakáscélú hitelekbe beforgatható lesznek-e ezek az LTP-k?	A BÓNUSZ termékcsalád az 1996. évi CXIII. lakástakarékpénztári törvény, illetve ugyanezen törvény módosításáról szóló 2018. évi LXIII. törvény szabályozási keretei között bevezetett (az említett törvények teljes mértékben vonatkoznak rá!) Azaz a 1996. évi CXIII. ltp. törvény 8. §. (1) -ben szereplő lakáscélokra felhasználható ez a termék is, (azaz igen.)
4. A szerződés költségei megegyeznek a korábbi LTP költségeivel (szlavezetés, mód., stb. ) ?	Igen, a Hirdetményünkben szereplő Díjtáblázatban (05/2019.-LAH-4039 Az OTP Lakástakarék Zrt. hatályos díjtáblázata) láthatók, a 2019.02.04-től hatályos díjak.
5. Társasházi hitelre engedélyezhető-e az új LTP?	Igen, a Hirdetményünk 3. sz. mellékletében, „Az OTP Lakástakarék Zrt. értékesített termékcsaládjairól, akcióiról és azok feltételeiről 2019.02.04-től” szerepel, hogy

	engedményezhetők a módoszatok. (05/2019.-LAH-4039 Az OTP Lakástakarék Zrt. hatályos díjtáblázata)
6. Ha nem lehet az első hat hónapban történt elmaradást pótolni, akkor hogyan éri el az LTP a kiutaláshoz szükséges értékszámot?	<p>Ugye itt nem csak az 1. évről van szó, hanem minden megkezdett megtakarítási év, első 6 hónapjára is vonatkozhat.</p> <p>Lehet pótolni, rendkívüli befizetéssel, csak ebben az esetben a maximális bónusz összegét nem érheti el. Az ÁSZF. VI./24. pont (9) bekezdésben az szerepel, hogy egy adott megtakarítási évben az első 6 hónapban keletkezett elmaradást, utólag azaz ha a második 6 hónapban, pótolja az ügyfél, akkor hiába van meg a teljes megtakarítási évre a 12 db betétfizetés, az első 6 hónapban keletkezett elmaradásra nem jár a Lakástakarék bónusz.</p>
7. Lesz számlavezetési díj?	47/1997. (III. 12.) Korm. rendelet a lakás-takarékpénztár általános szerződési feltételeiről 7. § (5) pontja szerint a számlavezetési díj is a törvényben meghatározott max. 1 800 Ft/év, 150 Ft/hó.
8. Az áthidaló hitel kamata hogyan fog alakulni?	Az áthidaló hitel bevezetése döntés előkészítése előtt áll. További információk a későbbiekben várható.
9. Elhalálozási rendelkezés rögzíthető a megtakarításhoz?	Igen, ilyen szempontból nem változott az Ügyviteli utasításunk. (Lásd a 2019.02.04-én hatályba lépett 06/2019.-LAH-2559 A lakástakarék szerződések szabályai Ügyviteli utasítást.)
10. Az első hat havi betétemaradás hogyan érinti a futamidő végi bónusz kamatot?	Ugye itt nem csak az 1. évről van szó, hanem minden megkezdett megtakarítási év, első 6 hónapjára is vonatkozhat. Amíg nem történik meg az első havi betét megfizetése, addig nem indul el a megtakarítás sem. A szerződés megtakarítási idejének elindulását követően, 6 havonta ellenőrizzük a rendszeres betétfizetést. (Lásd még a 6. kérdés.)
11. Egy hitel mellé bónusz kamat miatt 1 db köthető, ez adósonként vagy összesen értendő?	Összesen értendő: 1 OTP lakáscélú hitel szerződéshez, csak 1 LTP szerződés tartozhat. A Hirdetményünk 3. sz. mellékletében, „Az OTP Lakástakarék Zrt. értékesített

	termékcsaládjairól, akcióiról és azok feltételeiről 2019.02.04-től” szerepel, hogy csak lakás-előtakarékoskodó lehet az LTP szerződésben, illetve ez a személy lehet az OTP lakáscélú jelzáloghitel adósa vagy adóstársa. (05/2019.-LAH-4039 Az OTP Lakástakarék Zrt. hatályos díjtáblázata)
12. A régi LTP -re lesz-e áthidaló hitel?	Az áthidaló hitel bevezetése döntés előkészítése előtt áll. További információk a későbbiekben várható.
13. Partneri jutalékok hogyan változnak?	A Megbízási szerződés Általános Együttműködési Feltételek mellékletében foglaltak szerint.
14. Ha hitelbe forgatjuk be, lesz-e előtörlesztési díj a hitelnél?	A 05/2019.-LAH-4037. Tájékoztató (Hirdetmény ingatlanfedezet mellett nyújtott jelzálog típusú hitelek kamatáról, valamint díj- és költségtételeiről aktuálisan értékesíthető hitelek Hatályos: 2019. február 1-től) II.6. Jelzálog típusú hitelek díj és költség tételei pontban az Előtörlesztési díj, 8-as lábjegyzete szerint: Amennyiben az ügyfélnek, mint szerződő félnek az OTP Lakástakarék Zrt.-vel Lakástakarék szerződése áll fenn, az ügyfél nyilatkozata alapján <b>a Lakástakarék szerződés megtakarítási összegéből átutalással történő előtörlesztés esetén nem kell megfizetni az előtörlesztés esetére felszámított előtörlesztési díjat.</b> (Lakástakarék szerződés megtakarítási összegének az számít, ha az előtörlesztés az OTP Lakástakarék Zrt.-vel kötött lakástakarékpénztári szerződésben rögzített, vagy a bank által kiküldött DM levél alapján fizetett betétösszegeből keletkezett megtakarításából származik.)
15. A megtakarítási év első 6 hónapjában keletkezett betételmaradást utólag pótolni nem lehet, - akkor ez mire vonatkozik?	Lásd még 6. és 10. kérdés. Arra vonatkozik, hogy az ügyfél az adott megtakarítási évben rendszeresen fizessen. Az adott megtakarítási év első 6 hónapjában még a 6. hónapban pótolhatja az elmaradt befizetéseket az első félévre vonatkozóan, de ha ezt az adott megtakarítási év második 6 hónapjában teszi

	<p>meg, a bónusz összeg meghatározásánál nem tudjuk figyelembe venni, azaz „utólag pótolni nem lehet”. Rendkívüli befizetésnek elszámolásra kerül, hiszen ahhoz hogy kiutalásba kerüljön, szükséges a plusz befizetés, viszont a bónusz meghatározásánál nem vehető már figyelembe. (lásd ÁSZF. VI./24. pont (9) bekezdése)</p>
<p>16. Ha nem fizet az ügyfél, akkor mikor szűnik meg a szerződés?</p>	<p>Amennyiben nem indult az ügyfél szerződése, 6 hónap után felmondásra kerül. (Lásd még a 2019.02.04-én hatályba lépett 06/2019.-LAH-2559 A lakástakarék szerződések szabályai Ügyviteli utasítást.)</p>
<p>17. Ha a betétmaradást nem pótolja, akkor csúszik a kiutalás ugyanúgy, ugye?</p>	<p>Igen, viszont az ügyfélnek pótolnia szükséges az elmaradt befizetéseket, mivel az 5 éves szerződés esetén a 6. megtakarítási év végéig, a 10 éves szerződés esetén a 12. megtakarítási év végéig kiutalásba kell kerülnie, ahhoz hogy a kiutaláskor jóváírásra kerülhessen a bónusz összege. (lásd ÁSZF. VI./24. pont (9) bekezdése)</p>
<p>18. Tehát mindenképpen meg kell tegye, akkor is, ha arra már nem jár a bónusz</p>	<p>A megtakarítási idő alatt jár a bónusz, azaz az 5 éves szerződés esetén a 6. megtakarítási év végéig, a 10 éves szerződés esetén a 12. megtakarítási év végéig, amennyiben eddig kiutalásba kerül. (lásd ÁSZF. VI./24. pont (9) bekezdése)</p>
<p>19. Jól értettem, hogy a bónusz megkapásához az is megfelelő, ha az első hónapban az egész évi betétet befizeti?</p>	<p>Igen, viszont több évnyi betétfizetés teljesítés esetén, a többlet befizetés (rendkívüli betétfizetés) visszautalásra fog kerülni az Ügyviteli utasításunk szerint. (Lásd még a 2019.02.04-én hatályba lépett 06/2019.-LAH-2559 A lakástakarék szerződések szabályai Ügyviteli utasítást.)</p>
<p>20. Kötelező, hogy a 10 mellé hitel legyen, vagy csak az extra bónusz miatt érdekes? Itt arra gondolok, ha csak megtakarításra használná.</p>	<p>Természetesen, önállóan megtakarításra is használható a BÓNUSZ 1010-5,99 módozat is.</p>
<p>21. A számlanyitási díjat+betétet mikor kell befizetnie? A számlanyitáskor vagy később is lehet?</p>	<p>Ezen szabályok sem változtak, az ügyfél megtakarítása akkor indul el, amikor az első havi betét elszámolásra kerül.</p>

22. Akár 2-3 éves megtakarítást is befizethet előre az ügyfél?	Nem, mivel a megtakarítási évek lezárásra kerülnek minden évben, illetve lásd még 23. kérdés.
23. Ha a megtakarítás szerződészerű volt, de az ügyfél pl. nem találja meg az ingatlant, amit megvásárolna, a 6. év végéig egy 5 éves LTP-nél, akkor is elveszik a bónusza (nem volt elmaradása)?	Igen, a jelenlegi hatályos ÁSZF. szerint. Viszont javasoljuk a módosítás lehetőségét, ebben az esetben célszerű 10 éves módozatra módosítani, és amikor meg van a kívánt ingatlan, egy áthidaló hitelt igényelni a Szerződéses összeg erejéig.
24. Lakáshitel betörlesztés esetén ingyenes lesz az előtörlesztés?	A 05/2019.-LAH-4037. Tájékoztató (Hirdetmény ingatlanfedezet mellett nyújtott jelzálog típusú hitelek kamatáról, valamint díj- és költségteleiről aktuálisan értékesíthető hitelek Hatályos: 2019. február 1-től) II.6. Jelzálog típusú hitelek díj és költség tételei pontban az Előtörlesztési díj, 8-as lábjegyzete szerint: Amennyiben az ügyfélnek, mint szerződő félnek az OTP Lakástakarék Zrt.-vel Lakástakarék szerződése áll fenn, az ügyfél nyilatkozata alapján a Lakástakarék szerződés megtakarítási összegéből átutalással történő előtörlesztés esetén nem kell megfizetni az előtörlesztés esetére felszámított előtörlesztési díjat. (Lakástakarék szerződés megtakarítási összegének az számít, ha az előtörlesztés az OTP Lakástakarék Zrt.-vel kötött lakástakarékpénztári szerződésben rögzített, vagy a bank által kiküldött DM levél alapján fizetett betétösszegeből keletkezett megtakarításából származik.)
25. Ha idő előtt felmondja, van-e költsége?	Felmondás esetén a bónusz összege nem jár. A felmondás költségei a Hirdetményünkben szereplő Díjtáblázatban (05/2019.-LAH-4039 Az OTP Lakástakarék Zrt. hatályos díjtáblázata) láthatók (hatályos 2019.02.04-től).
26. Ha befizeti a számlanyitási díjat, de a havi betétet csak 2-3 hónap múlva indítja el, akkor a betét befizetéstől indul a megtakarítási idő?	Természetesen, az első havi betét befizetéstől indul el a megtakarítási idő.
27. Csak új hitelhez adunk extra bónuszt? Mikori szerződésekre?	A Hirdetményünk 3. sz. mellékletében, „Az OTP Lakástakarék Zrt. értékesített termékcsaládjairól, akcióiról

	és azok feltételeiről 2019.02.04-től” szerepel, hogy „a lakástakarék szerződéses ajánlat aláírását megelőző 3 hónapban (de legkorábban 2019.01.01-jén) vagy az ajánlat keltét követő 9 hónapban történt a kölcsönkérelem benyújtása és ezen időszakban sor került a folyósítására is (szakaszos folyósítás esetén az első kölcsönrész folyósítása a jelzett időszakban történt)”. (05/2019.-LAH-4039 Az OTP Lakástakarék Zrt. hatályos díjtáblázata)
28. Lakáshitel betörlesztés esetén ingyenes lesz az előtörlesztés?	Lásd 16. és 28. kérdés.
29. Partnerek mikortól értékesíthetik?	2019.02.04-től.
30. 10 éves LTP-nél az Extra Bónusz számításakor vizsgálni kell, hogy volt-e hátraléka a lakáshitelen?	A Hirdetményünk 3. sz. mellékletében, „Az OTP Lakástakarék Zrt. értékesített termékcsaládjairól, akcióiról és azok feltételeiről 2019.02.04-től” szerepel, hogy „törlesztő részleteit szerződésszerűen fizették (nem volt 60 napot meghaladó késedelem)”. (05/2019.-LAH-4039 Az OTP Lakástakarék Zrt. hatályos díjtáblázata)
31. Áthidaló kölcsön akkor még nem lesz 02.04-től?	Nem. Az áthidaló hitel bevezetése döntés előkészítése előtt áll. További információk a későbbiekben várható.
32. Ha elkezdi a 10 éves LTP-t és a 9. megtakarítási évben lesz hitele. A 10 évben az extra bónusz akkor is jár?	Nem. A lakástakarék szerződéses ajánlat aláírását megelőző 3 hónapban (de legkorábban 2019.01.01-jén) vagy az ajánlat keltét követő 9 hónapban kell megtörténnie a kölcsönkérelem benyújtásának és ezen időszakban kell sor kerülnie a folyósításnak is (szakaszos folyósítás esetén az első kölcsönrész folyósítása a jelzett időszakban kell megtörténnie). Lásd még 31. kérdés
33. Ügyfél Fundamenta ajánlatot arra kapott, hogy szabad felhasználású hitelbe törlesszen be, ez létezhet?	Az 1996. évi CXIII. ltp. törvény 8. §. (1) -ben szereplő lakáscélokra használható fel a lakástakarék terméke.
34. Ha az ügyfél előtörlesztette hitelét (kevesebb, mint 20%) és a 10. év vége előtt megszűnik, extra bónuszt kap?	A Hirdetményünk 3. sz. mellékletében, „Az OTP Lakástakarék Zrt. értékesített termékcsaládjairól, akcióiról és azok feltételeiről 2019.02.04-től” szerepel, hogy „az OTP Lakástakarék szerződés megtakarítási ideje alatt az

	<p>Új OTP Lakáshitel: <b>nem került végtörlesztésre</b> és a megtakarítási idő lejártáig a hitel futamideje alatt nem volt összesítve az eredeti tőketartozás 20%-át meghaladó előtörlesztés”. Azaz a lakástakarék szerződés megtakarítási ideje alatt, az OTP lakáscélú hitelnek élőnek kell lennie. (05/2019.-LAH-4039 Az OTP Lakástakarék Zrt. hatályos díjtáblázata)</p>
<p>35. Devizakülföldi ügyfelek igényelhetik?</p>	<p>A Hirdetményünk 3. sz. mellékletében, „Az OTP Lakástakarék Zrt. értékesített termékcsaládjairól, akcióiról és azok feltételeiről 2019.02.04-től” szerepel, hogy a lakás-előtakarékoskodó magyarországi lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel rendelkező természetes személy lehet, ha ennek megfelel az ügyfelünk, nincs kizárva a devizakülföldi személy.</p>
<p>36. Ha 5 év után felveszem, de nem tudom igazolni a lakáscélt visszavonóig a bónusz?</p>	<p>1996. évi CXIII. lakás-takarékpénztári törvény alapján: „24. § (3) Amennyiben a lakás-előtakarékoskodó a szerződése alapján felvett összeg részeként az állami támogatást is igénybe vette és a megtakarítási ideje elérte vagy meghaladta a négy évet, a lakás-előtakarékosság állami támogatásáról szóló kormányrendeletben meghatározott időn belül igazolnia kell a felvett összeg lakáscélú felhasználását. Amennyiben a lakás-előtakarékoskodó az összegyűlt betétjének felvételekor úgy nyilatkozik, hogy nem lakáscélra kívánja felhasználni a betétösszeget, a lakástakarékpénztár a lakás-előtakarékoskodó betétszámlájáról levonja a jóváírt összes állami támogatást az arra jóváírt betéti kamattal és a levont összeget átutalja a központi költségvetésnek.” 9. § (1) Ha a lakás-előtakarékoskodó kedvezményezettet nevez meg, az elhelyezett betét és kamata felett a megtakarítás időtartama alatt a lakás-előtakarékoskodó rendelkezik. A kiutalás elfogadásával a szerződéses összeg</p>

	<p>folyósításakor, illetve a betét lakáscélú felhasználása esetén a cselekvőképes kedvezményezett a betét, a támogatás, a jóváírt kamatok, valamint a lakáskölcsön feletti rendelkezési jogot megszerzi.</p> <p>Az idézett ltp. tv. alapján a Kedvezményezettel rendelkező szerződés esetében, a Kedvezményezett jogosult, lakáscélú felhasználás esetén az összeg felhasználására.</p> <p><b>A jelenlegi törvényi szabályozást szigorúan értelmezve, a lakáscélú termékek esetében, a lakáscélú felhasználásából adódóan, a lakáscélú felhasználás igazolását szükséges megtenni!</b> A lakáscélú felhasználás igazolásának ellenőrzésével kapcsolatban jogszabályi pontosítás, állásfoglalás kérése van folyamatban. Az egyértelműen alkalmazható szabály kialakulásáig az ltp. tv. lakáscélú felhasználásra vonatkozó részeit szigorúan értelmezzük.</p>
--	---