

# Általános tájékoztató a kiutalásról

Jelen tájékoztatónkban összefoglaltuk a legfontosabb információkat az Ön lakástakarék-számlájának kiutalásáról, azaz a kifizetéséről.

## **1. Mit jelent a kiutalás?**

A kiutalásra a minimális megtakarítási idő lejártát követően az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb feltételek (pl. megtakarítási hányad) együttes teljesülését követően kerülhet sor.

A kiutalás elfogadásával a lakástakarék-számlán nyilvántartott megtakarítás kifizetésére, illetve a szerződéses összeg erejéig lakáskölcsön igény nyújtható be.

Kiutalási időszak az értékelési fordulónaptól a kiutalási időpontig tartó 3 hónapos időszak. A kifizetés a kiutalási időszak lejártát követő 15 napon belül történhet meg legkorábban, amennyiben az alábbi feltételek teljesülnek:

- a kiutalást elfogadó nyilatkozat határidőben (legkésőbb a kézhezvételt követő naptári hónap utolsó napjáig) hiánytalanul, hibátlanul kitöltve és aláírva beérkezik a Lakástakarékhoz.
- a lakáscél előzetes igazolásához szükséges dokumentumok benyújtásra kerülnek.
- Lakáskölcsön igény esetén a szükséges folyósítási feltételek teljesülnek.

## **2. Meddig kell fizetnem a havi betétet?**

- a. A kiutalási feltételek teljesítése esetén további betétfizetési kötelezettsége nincs, ezért a Lakástakarékpénztár további csoportos beszédést nem indít. A lakástakarék-számlán nyilvántartott megtakarítás tovább kamatozik.
- b. Banki átutalással lehetősége van további fizetni és ezzel, illetve az állami támogatással növelni a megtakarítást, azonban a kiutalás elfogadása esetén a kiutalási időszak 2. hónapját követően betételhelyezése már nem lehetséges.
- c. Amennyiben a lakás-előtakarékoskodó nem kéri a kiutalást, úgy átutalással folyamatosan fizetheti megtakarítását.
- d. Fontos, hogy a lakástakarék-számla vezetésért a kifizetésig számlavezetési díjat kell fizetni (150 Ft/hó), amelynek beszédéséről - csoportos megbízás esetén - a Lakástakarékpénztár gondoskodik. Ha Ön átutalással fizet, úgy kérjük, a fentiek figyelembe vételével szíveskedjen gondoskodni a számlavezetési díj befizetéséről. (Postai csekkes díjfizetési mód esetén 200 Ft-os csekkdíjjal növelt összeget szükséges befizetni.) Amennyiben a számlavezetési díj nem kerül megfizetésre, úgy az a megtakarítási összegből kerül levonásra, amellyel az állami támogatás összege is csökkenhet.

## **3. Ki jogosult a kiutalásra?**

- a. Amennyiben a szerződésen nincs megjelölve kedvezményezett, vagy a megjelölt kedvezményezett nem cselekvőképese, úgy a kiutalás elfogadásáról a lakás-előtakarékoskodó (szerződő) dönthet.
- b. A kiutalásról kedvezményezett dönt, amennyiben a „Nyilatkozat a kiutalásról, a lakás-előtakarékossági szerződés felhasználásáról” elnevezésű nyomtatvány aláírásának időpontjában cselekvőképese (azaz betöltötte a 18. életévét, vagy 16. életévét betöltött és házasságkötés révén cselekvőképessé vált) minősül.

## **4. Kinek a lakáscéljára lehet felhasználni?**

A kifizetett összeg a jogosult személy (lásd 3. pont), illetve annak közeli hozzátartozója javára használható fel. Közeli hozzátartozónak minősül a házastárs, szülő, nagyszülő, dédszülő, örökbefogadó, mostoha- és nevelőszülő, gyermek, unoka, dédunoka, örökbefogadott, mostoha- és nevelt gyermek, testvér.

## **5. Milyen lakáscélokra lehet felhasználni?**

Az állami támogatás kizárólag a hatályos előírásoknak megfelelő lakóingatlanra és lakáscélú felhasználás esetén vehető igénybe.

Ingyantípusok lehetnek: Magyarországon található lakás, lakóház, tanyai lakóingatlan, építési telek valamint lakóházzal egybe épült garázs

Ingyatlan tulajdonjog: az állami támogatás kizárólag olyan ingatlan lakáscélú felhasználása esetén vehető igénybe, amelyben a felhasználó személy (lásd 4. pont) tulajdonrészrel, haszonélvezeti joggal, özvegyi joggal, vagy tartós használati joggal rendelkezik.

Lakáscélú felhasználás történhet (a „Nyilatkozat a kiutalásról, a lakás-előtakarékossági szerződés felhasználásáról” elnevezésű nyomtatvány 3. pontja alapján):

**A) Lakótelek, lakás, családi ház, vagy tanyai lakóingatlan vásárlása**

A kifizetés helye az adás-vételi szerződésben meghatározott bankszámlaszám.

**B) Lakás, családi ház, vagy tanyai lakóingatlan cseréje**

A kifizetés helye a lakóingatlan cseréje vonatkozó szerződésben meghatározott bankszámlaszám.

**C) Lakás, családi ház, vagy tanyai lakóingatlan építése**

A kifizetés helye az Ön által megadott kifizetési bankszámlaszám.

**D) Lakásbérleti vagy lakáshasználati jog vásárlása (ideértve a nyugdíjas otthonban történő lakásbérleti vagy lakáshasználati jog vásárlását is)**

A kifizetés helye a vonatkozó szerződésben meghatározott bankszámlaszám.

**E) Lakáscélú pénzügyi lízing szerződés megkötéséhez szükséges önerő finanszírozása**

A kifizetés helye a pénzügyi lízingszerződésben meghatározott bankszámlaszám.

**F) Lakás, családi ház, vagy tanyai lakóingatlan bővítése, felújítása, korszerűsítése, helyreállítása**

A kifizetés helye az Ön által megadott bankszámlaszám.

**G) Közműfejlesztés**

A kifizetés helye az Ön által megadott bankszámlaszám.

**H) Korábbi lakáscél megvalósításához kapott lakáscélú hitel részleges vagy teljes kiváltása**

A kifizetés helye a hitelintézeti igazolásában megadott bankszámlaszám, vagy a lízingbe adó pénzintézet igazolásában megadott bankszámlaszám.

**I) Nemzeti Otthonteremtési Közösség részére történő átutalás**

A kifizetés helye a Nemzeti Otthonteremtési Közösség igazolásában megadott bankszámlaszám.

**6. Mekkora összeg igényelhető?**

- Minimálisan igényelhető összeg: a megtakarítási számlán nyilvántartott betétösszeg és annak kamatai, továbbá lakáscél igazolás esetén az állami támogatás és annak kamata is.
- Maximálisan igényelhető összeg: a szerződéses összeg, amely tartalmazza a befizetett betétet, annak kamatát, az állami támogatást és annak a kamatát, valamint a maximális lakáskölcsön összegét.

**7. Kiutalási igények:**

A kiutalás választása esetén dönthet arról, hogy lakáscél igazolással, vagy lakáscél igazolása nélkül kívánja azt felhasználni.

- a. Lakáscél igazolása nélkül csak az elhelyezett betétek és kamataik fizethetők ki, míg az állami támogatás és kamata visszautalásra kerül a Magyar Államkincstár részére.
- b. Lakáscélú felhasználás esetén
  - az elhelyezett betétek és kamataik mellett az állami támogatás és kamata is kifizetésre kerül (teljes megtakarítás), illetve
  - igényelheti a lakáskölcsönt is, a teljes megtakarítás és a szerződéses összeg különbözetének erejéig. A lakáskölcsön nyújtásának feltétele az előzetes hitelbírálat.

A fentiek értelmében a kiutalás során az alábbi lehetőségek közül választhat („Nyilatkozat a kiutalásról, a lakás-előtakarékossági szerződés felhasználásáról” elnevezésű nyomtatvány 1. pontja):

A) A kiutalás elfogadása és

- a) a megtakarítási számlán nyilvántartott teljes összeg (megtakarítás, állami támogatás és ezek kamatai) kifizetésének igénylése lakáscél igazolása mellett;
  - b) akár a teljes szerződéses összeg (beleértve a maximálisan igényelhető lakáskölcsönt is) kifizetésének igénylése lakáscél igazolása mellett;
  - c) rendelkezésre tartás, azaz a fentiek szerint igényelt összegnek egy későbbi időpontban (max 6 hónap) történő kifizetésének igénylése. A Lakástakarékpénztár rendelkezésre tartási díjat nem számít fel.
  - d) a megtakarított összeg állami támogatás nélküli, azaz lakáscél igazolás nélküli kifizetésének igénylése
- b) Amennyiben a Nyilatkozat nem kerül visszaküldésre, vagy a „A kiutalást nem kérem” kerül megjelölésre, úgy a későbbiekben a kiutalási igény bármikor benyújtható. Ebben az esetben a megtakarítás folytatható, a megtakarítási idő meghosszabbítható, melyet a Lakástakarék honlapján megtalálható szerződésmódosítási nyomtatványon kell bejelentenie.

*Lakáskölcsön igénylés esetén a Lakástakarék postai úton küldi meg az igényléshez szükséges nyomtatványcsomagot.*

**8. Milyen nyomtatványokat kell benyújtanom?**

- A hiánytalanul kitöltött és aláírt „Nyilatkozat a kiutalásról, a lakás-előtakarékossági szerződés felhasználásáról” elnevezésű nyomtatványt legkésőbb a kiutalási időszak 2. hónapjának utolsó napjáig kell benyújtania.
- Amennyiben a kiutalás a cselekvőképes kedvezményezett javára történik úgy a vonatkozó jogszabály alapján szükséges a Lakástakarék megbízottja által történő személyes beazonosítása, valamint az azonosító okmányok másolata.
- Amennyiben Ön úgy nyilatkozik, hogy nem a saját nevében, hanem a tényleges tulajdonos nevében vagy érdekében jár el, úgy az előző pontban említett személyes beazonosítás során ki kell töltenie a tényleges tulajdonos adataira vonatkozó nyomtatványt.
- Kiskorú lakás-előtakarékoskodó esetén a törvényes képviselő vonatkozásában gyámhatósági igazolás a képviselő ellátásáról, gondnokolt szerződő esetén a gondnokság alá helyezésről szóló jogerős bírósági határozat; a gondnok kirendeléséről szóló jogerős gyámhatósági határozat; valamint a gondnokolt és/vagy a gondnok kifizetéssel kapcsolatos jognyilatkozatának elbírálása tárgyában hozott jogerős gyámhatósági határozat.
- Meghatalmazással eljáró ügyfél esetén közokiratban vagy teljes bizonyító erejű magánokiratban foglalt meghatalmazás, mely pontosan tartalmazza, hogy a meghatalmazás mire terjed ki.
- „Nyilatkozat a közeli hozzátartozó személyéről” elnevezésű nyomtatvány, amennyiben közeli hozzátartozó lakáscéljára kívánja felhasználni, illetve ebben az esetben a közeli hozzátartozó adatkezelési hozzájárulása.
- A "Lakáscélú felhasználás igazolása" elnevezésű, mellékelt tájékoztatóban részletezett, kifizetés előtt benyújtandó dokumentumok.

### **9. Lakáskölcsön igénylése esetén benyújtandó dokumentumok:**

- Legalább a minimálbérnek megfelelő, utolsó 6 havi jövedelmet igazoló dokumentumok (pl. munkáltatói igazolás, adófolyószámla kivonat, nyugdíjas szelvény, megbízási szerződés stb.)
- Utolsó 6 havi, magyarországi pénzügyintézetnél vezetett bankszámlakivonat. Szükség esetén a fizetőképességet növelő Adóstars jövedelmének vizsgálatához is a fenti dokumentumok, igazolások bevonása szükséges.
- A fedezetül felajánlott ingatlan értékbecsléséhez szükséges dokumentumok.
- A fedezetül felajánlott ingatlan biztosítás kötvényének vagy ajánlatának másolata, a biztosítási díj fizetésének igazolása (legkésőbb a kölcsön folyósításáig szükséges beküldeni).
- A kitöltött „Kölcsönigénylő Nyilatkozat” nyomtatvány és mellékletei.

A benyújtandó dokumentumokról részletes tájékoztatást a „Nyilatkozat a kiutalásról, a lakás-előtakarékossági szerződés felhasználásáról” elnevezésű nyomtatvány beérkezését követően elküldött **kölcsön igénylő nyomtatványcsomag** tartalmazza.

### **10. Kiutalással, kifizetéssel kapcsolatos díjak:**

- bankszámlára történő kifizetés díjmentes
- a kiutalási igény módosításának díja 5.000,- Ft, amely a kiutalt összegből kerül érvényesítésre. A módosítási igény benyújtása meghosszabbíthatja a kiutalási folyamatot.

### **11. Mi történik, ha nem küldöm be időben a szükséges nyomtatványokat?**

Amennyiben a kiutalást elfogadó nyilatkozat nem érkezik be a megjelölt határidőben, úgy a kifizetés legkorábban a kiutalási igény beérkezését követő naptári hónap első napjával kezdődő kiutalási időszak szerint történhet meg.

### **12. Jelenleg nincs szükségem a megtakarításra, milyen további lehetőségeim vannak?**

Dönthet úgy, hogy folytatja a befizetést, amelyre a megtakarítás első 10 évében megilleti az állami támogatás. Mivel a további betételhelyezés – változatlan szerződéses összeg esetén - csökkenti az igénybe vehető lakáskölcsön összegét, ezért javasoljuk szerződését módosítsa magasabb szerződéses összegre.

Érdemes a szerződés megtakarítási idejét növelnie (5; 6; 8 vagy 10 évre), mert ebben az esetben a már megtakarított összeg, illetve a további befizetésekre is vonatkozik a jelenlegi, 0,75%-os betéti kamat. (Hosszabbítás hiányában az értékelési fordulónapot követő 121. naptól a betéti kamat 0,1%-ra csökken.)

Kérjük, vegye fel a kapcsolatot telefonos ügyfélszolgálatunkkal, vagy személyes tanácsadójával!

### **13. Hogyan számolható el?**

A lakáscélú felhasználáshoz vásárolt termékek, szolgáltatások számláinak a lakáscélú felhasználást igazoló személy nevére és lakáscéllal érintett ingatlan címére kell szólni, azaz vagy a szerződő, vagy a kedvezményezett, vagy ha úgy rendelkeztek, akkor a szerződő/kedvezményezett közeli hozzátartozója nevére. A számla akkor fogadható el, ha az a kiutaláshoz tartozó Kiutalási értesítő dátumának napját követően keletkezett.