

Általános tájékoztató a kiutalásról

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

1. Mit jelent a kiutalás?

A kiutalásra a minimális megtakarítási idő lejártát követően az Üzletszabályzatban meghatározott egyéb feltételek (pl. megtakarítási hányad, értékszám) 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. Ha most nincs szükségem a megtakarításra, mit tehetek?

- a. A szerződés módosítását (hosszabbítását) kérheti és folytathatja a rendszeres betétbefizetést az Ön által választott új megtakarítási időszak végéig. Ezekre a befizetésekre is igényelhető az állami támogatás. Szerződésének hosszabbítását a Változásbejelentő és szerződésmódosító nyomtatvány kitöltésével és visszaküldésével igényelheti. Ebben az esetben a Díjtáblázat szerinti szerződés módosítási díj vagy számlanyitási díj különbözet megfizetése is szükséges.
- b. Szerződésmódosítás hiányában csak rendszeres átutalással fizetheti megtakarítását egészen a kifizetési igény benyújtásáig. Felhívjuk a figyelmét, hogy ebben az esetben a betéti kamat mértéke az értékelési fordulónapot követő 121. naptól 0,1%-ra csökken.

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

3. Meddig kell fizetnem a havi betétet amennyiben kérem a kiutalást?

- 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 betételhelyezés már nem lehetséges.

4. Mit kell fizetnem a kiutalási időszakban?

- a. A megtakarítási idő végéig (a kiutalás elfogadása esetén a kiutalási időszak első 2 hónapjában) számlavezetési díjat kell fizetni (150 Ft/hó, azaz a kiutalási időszakra összesen 300 Ft), amelynek beszedéséről - csoportos megbízás esetén - a Lakástakarékpénztár gondoskodik.
- b. 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.

5. Ki jogosult a kiutalásra?

- a. Amennyiben a szerződésen nincs megjelölve kedvezményezett, vagy a megjelölt kedvezményezett nem cselekvőképességű, 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 cselekvőképességű (azaz betöltötte a 18. életévét, vagy 16. életévét betöltött és házasságkötés révén cselekvőképessé vált) minősül.

6. Kinek a lakáscéljára lehet felhasználni?

A kifizetett összeg a jogosult személy (lásd 5. 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. Amennyiben közeli hozzátartozó részére történik a felhasználás, akkor a Nyilatkozat közeli hozzátartozó személyéről dokumentum kitöltése és Lakástakarékpénztár részére történő beküldése is szükséges.

7. Milyen lakáscélokra lehet felhasználni?

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

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

Ingatlan tulajdonjog: az állami támogatás kizárólag olyan ingatlan lakáscélú felhasználása esetén vehető igénybe, amelyben a felhasználó személy (lásd 6. pont) tulajdonrészrel, haszonélvezeti joggal, özvegyi joggal, vagy tartós használati joggal rendelkezik. Lakáscélú felhasználás továbbá a tulajdonjog, lakásbérleti, vagy lakáshasználati jog megszerzése.

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. Kérjük, hogy az adásvételi szerződés készítésekor az Aegon Lakástakarékpénztár Zrt. honlapján elérhető - Adásvételi szerződéssel szembeni követelmények - dokumentumban leírt elvárások kerüljenek figyelembe vételre.

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

A kifizetés helye a lakóingatlan cseréjére 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 pénzügyi intézet igazolásában megadott bankszámlaszám. Kérjük, hogy a fennálló tartozás igazolására az Aegon Lakástakarékpénztár Zrt. honlapján elérhető - Igazolás a kiváltandó lakáscélú kölcsön fennálló tartozásáról - dokumentumot használja.

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

A kifizetés helye a Nemzeti Otthonteremtési Közösség igazolásában megadott bankszámlaszám.

Lakótelek, lakás, családi ház, vagy tanyai lakóingatlan vásárlása lakáscél választása esetén („A”) az Adásvételi szerződéssel szembeni követelmények nevű dokumentumban foglalt elvárásoknak meg kell felelnie a megkötendő adásvételi szerződésnek.

Korábbi lakáscél megvalósításához kapott lakáscélú hitel részleges vagy teljes kiváltása

lakáscél választása esetén („H”) az Igazolás a lakástakarék szerződésből kiváltandó lakáscélú kölcsön fennálló tartozásáról nevű dokumentum használata kötelező.

A jelzett dokumentumok elérhetők és letölthetők a www.aegonlakastakarek.hu/infotar/dokumentumtar/ oldalon.

8. 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.

9. Milyen lehetőségek közül választhatok?

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 kiutalás elfogadása és
 - a megtakarítási számlán nyilvántartott teljes összeg (megtakarítás, állami támogatás és ezek kamatai) kifizetésének igénylése lakáscél igazolása mellett;
 - akár a teljes szerződéses összeg (beleértve a maximálisan igényelhető lakáskölcsönt is) kifizetésének igénylése lakáscél igazolása mellett;
 - 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.
 - a megtakarított összeg állami támogatás nélküli, azaz lakáscél igazolás nélküli kifizetésének igénylése
- Amennyiben a Nyilatkozat nem kerül visszaküldésre, vagy a „A kiutalást nem kérem” kerül megjelölésre, úgy a későbbiekben a kiutalási igény írásban bármikor benyújtható.

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

10. Milyen dokumentumokat kell benyújtanom?

- A hiánytalanul kitöltött és aláírt „Nyilatkozat a kiutalásról, a lakás-előtakarékosági 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 helyezéséről 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.
 - 30 napnál nem régebbi, hiteles tulajdoni lap benyújtása szükséges. Amennyiben Ön rendelkezik Ügyfélkapu regisztrációval, akkor hiteles tulajdoni lapot elektronikus úton is lekérhet az ÜGYFÉLKAPU vagy ONLINE FÖLDHIVATAL oldalon. Ez esetben a kapott file-t kicsomagolatlan formátumban kell email-ben elküldeni a lakastakarek@aegon.hu email címre. Amennyiben már kicsomagolt – pdf – formátumban kerül beküldésre a tulajdoni lap, akkor azt nem tudjuk elfogadni, mert az már nem tekinthető hitelesnek.
 - kifizetést követően javasoljuk a kapcsolódó lakáscél igazolásról szóló dokumentumok azonnali benyújtását - ahogy azok rendelkezésre állnak - és ne várják meg az igazolási határidőt.

11. Lakáskölcsön igénylése esetén milyen további dokumentumokat kell benyújtanom?

- Legalább a minimálbérnek megfelelő, utolsó 6 havi jövedelmet igazoló dokumentumok (pl. munkáltatói igazolás, adófolyószámla kivonat, nyugdíjas szelvény, megbízási szerződés stb.)
- Utolsó 6 havi, magyarországi pénzintézetnél vezetett bankszámlakivonat. Szükség esetén a fizetőképességet növelő Adóstárs 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-előtakarékosági szerződés felhasználásáról” elnevezésű nyomtatvány beérkezését követően elküldött **kölcsön igénylő nyomtatványcsomag** tartalmazza.

12. Kiutalással, kifizetéssel kapcsolatban milyen díjak kerülnek levonásra?

- 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.

13. 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 ÚJ kiutalási időszak szerint történhet meg.

14. 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.
- A számlákat mindig a kitöltött „Számlaösszesítő a lakáscélú felhasználás igazolásához” elnevezésű nyomtatvánnyal együtt kell benyújtani.