

# LAKÁS-ELŐTAKARÉKOSKODÓ SZERZŐDÉST FELMONDÓ NYILATKOZATA KIFIZETÉS IGÉNYLÉS ÁLLAMI TÁMOGATÁSSAL (LAKÁSCÉL IGAZOLÁSSAL)

AZ AEGON MAGYARORSZÁG LAKÁSTAKARÉKPÉNZTÁR ZRT. FELÉ

KÉRJÜK, HOGY A NYOMTATVÁNYT NYOMTATOTT NAGYBETŰKKEL TÖLTSE KI!

## LAKÁS-ELŐTAKARÉKOSKODÓ ADATAI

Név:

Szerződés szám:

Adóazonosító jel:

## SZERZŐDÉS FELMONDÁSA LAKÁSCÉL MEGADÁSÁVAL

Alulírott Lakás-előtakarékoskodó, a fenti számú szerződésemet felmondom, és a megtakarítási összeget az alábbi lakáscél(ok) igazolásával kívánom felhasználni.

<input type="checkbox"/>	<b>A</b>	Lakótelek, lakás, családi ház vagy tanyai lakóingatlan vásárlása
<input type="checkbox"/>	<b>B</b>	Lakás, családi ház vagy tanyai lakóingatlan cseréje
<input type="checkbox"/>	<b>C</b>	Lakás, családi ház vagy tanyai lakóingatlan építése
<input type="checkbox"/>	<b>D</b>	Lakásbérleti vagy lakáshasználati jog vásárlása
<input type="checkbox"/>	<b>E</b>	Pénzügyi lízing szerződéshez szükséges önerő
<input type="checkbox"/>	<b>F</b>	Lakás, családi ház, tanyai lakóingatlan bővítése, felújítása, korszerűsítése, helyreállítása
<input type="checkbox"/>	<b>G</b>	Közműfejlesztés
<input type="checkbox"/>	<b>H</b>	Lakáscélú hitel kiváltása
<input type="checkbox"/>	<b>I</b>	Nemzeti Otthonteremtési Közösségbe a tag által teljesítendő befizetés

**A lakáscél felhasználásának helye:** (A fenti H és/vagy az I pont választása esetén kérjük hagyja üresen.)

Az ingatlan címe:

Helyrajzi szám:  Lakás-előtakarékoskodó (kedvezményezett) tulajdoni hányada:

## KIFIZETÉS HELYE

**Az alábbi bankszámlára kérem a kifizetést:** (A fenti H és/vagy az I pont választása esetén kérjük hagyja üresen.)

Számlatulajdonos neve:

Számlavezető bank neve:

Bankszámlaszám:

## A FELMONDÁS KÜLÖNLEGES ESETEI

- A felmondást gyorsított eljárásban kérem.**  
Ez esetben tudomásul veszem, hogy az engem megillető összegből levonásra kerül a felmondási díj, amely mértéke a kifizetendő összeg 3%-a. A gyorsított eljárás során a lakáscéllal történő kifizetésre az utolsó szükséges irat beérkezésétől számított 15 napon belül kerül sor, de nem korábban, mint a felmondás időszak vége (jelen felmondó nyilatkozat beérkezésének napja + 30 nap).
- A felmondás oka az Üzletszabályzat módosítása.**  
(Akkor jelölendő, ha az Ügyfél az Üzletszabályzat 3.2.6. pontja alapján az új Üzletszabályzat hatálybalépésig azonnali hatállyal felmondja a szerződést. Felhívjuk figyelmét, hogy amennyiben 2014.10.01. előtt kötötte szerződését, úgy a szerződés bármely szakaszában (megtakarítás és hitelszakasz egyaránt) felmondhatja a szerződést ezen pont alapján. Amennyiben azonban 2014.09.30. után kötötte szerződését, csak a lakáskölcsön folyósítását követően van lehetőség a felmondásra erre az okra hivatkozva.)

## LAKÁS-ELŐTAKARÉKOSKODÓ ÉS A KEDVEZMÉNYEZETT ALÁÍRÁSA

**Felhívjuk figyelmét, hogy amennyiben ügyfélakció keretében számlanyitási díjkedvezményt vett igénybe, úgy a szerződés felmondásakor azt elveszítheti; a megtakarítása a meg nem fizetett számlanyitási díj összegével csökkentett mértékben kerül kifizetésre.**

Amennyiben a megtakarított összeg erre nem nyújt elég fedezetet, úgy az az adózási szabályok szerint elengedett követelésnek minősül és a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény alapján személyi jövedelem-adóelőleg fizetési kötelezettség terheli!

**Kijelentem, hogy az ezen nyomtatványhoz tartozó tájékoztatóban foglaltakat tudomásul vettem és a jelen nyomtatványon megadott számú lakás-előtakarékossági szerződésemet felmondom.**

A nyomtatványra a Lakás-előtakarékoskodó és – amennyiben van – a cselekvőképes Kedvezményezett aláírása is szükséges!

Kijelentem, hogy ezen nyomtatványhoz tartozó tájékoztatóban foglaltakat tudomásul vettem.

Alulírott, mint Lakás-előtakarékoskodó és/vagy Kedvezményezett nyilatkozom, hogy a külön nyilatkozaton megjelölt közeli hozzátartozóm lakás-céljára kívánom felhasználni az igényelt összeget. Nyilatkozom továbbá, hogy a Lakástakarék Üzletszabályzatában foglaltakat elfogadom, adataim kezeléséhez hozzájárulok.

Kelt:  ,

**X**

Lakás-előtakarékoskodó aláírása

Kelt:  ,

**X**

Kedvezményezett aláírása

Kedvezményezett levelezési címe:

Kedvezményezett telefonszáma:

Kedvezményezett e-mail címe:

## TANÚK ADATAI

Alulírott tanúk aláírásunkkal igazoljuk, hogy fenti szerződést felmondó nyilatkozatot a Lakás-előtakarékoskodó és/vagy Kedvezményezett előttünk saját kezűleg írta alá/aláírását előttünk sajátjának ismerte el.

1. Tanú neve:   
(nyomatott betűvel)

2. Tanú neve:   
(nyomatott betűvel)

1. Tanú lakcíme:

2. Tanú lakcíme:

1. Tanú aláírása: **X**

2. Tanú aláírása: **X**

# Általános tájékoztató a lakáscél igazolással történő felmondásról

Jelen tájékoztatóban összefoglalásra kerültek a legfontosabb információk a lakástakarék szerződés lakáscél igazolással történő felmondásra vonatkozóan.

## Általános szabályok (Üzletszabályzat 9.5. pontja alapján)

A Lakás-előtakarékoskodó jogosult a Szerződést a megtakarítási idő utolsó napjáig felmondani. A felmondó nyilatkozat a Lakástakarékpénztár felé annak erre a célra rendszeresített nyomtatványán, írásban tehető meg.

A felmondási idő 3 hónap, a 2017.07.01-jét követően kötött lakáselőtakarékosági szerződések esetén 2 hónap. A Lakás-előtakarékoskodó írásbeli kérelemben kérheti a Szerződés gyorsított eljárásban történő megszüntetését és kifizetését a Díjtáblázatban rögzített ügyintézési díj megfizetése mellett.

Gyorsított eljárásban történő megszüntetés esetén a Szerződés a felmondás Lakástakarék általi kézhezvételének napját követő 30. napon, de legkésőbb a kifizetéssel egyidejűleg szűnik meg.

Ha a felmondásra az Üzletszabályzat módosítása miatt került sor, ebben az esetben az új Üzletszabályzat hatályba lépése előtt kell benyújtania azonnali hatályú felmondását, és a lakáscéllal történő kifizetés az utolsó szükséges irat beérkezésétől számított 15 napon belül megtörténik, de nem korábban, mint a felmondás időszak vége (felmondás nyilatkozat beérkezésének napja + 30 nap).

A Lakás-előtakarékoskodó havi betét elhelyezési kötelezettsége a felmondási idő alatt fennáll, és az elhelyezett betétre az egyéb feltételek teljesülése esetén állami támogatásra is jogosult. Kérjük, hogy a felmondási idő végét követően a szerződés megszűnésére tekintettel rendszeres banki átutalását szíveskedjen lemondani.

A Lakástakarékpénztár a Lakás-előtakarékoskodó felmondása esetén a felmondási idő utolsó napjáig (*lakáscéllal történő kifizetés esetén a kifizetéshez szükséges utolsó irat beérkezésétől számított 15 napig, de nem korábban, mint a felmondás idő vége*), gyorsított eljárásban történő megszüntetés esetén a Szerződés megszűnésének napjáig köteles a Lakás-előtakarékoskodó rendelkezése szerint kifizetni a megtakarítási számlán nyilvántartott betétet és kamatát, a számlanyitási díj azonban nem jár vissza.

Amennyiben a Szerződés megszűnésekor a megtakarítási idő eléri a 4 évet és a Lakás-előtakarékoskodó lakáscélra kívánja felhasználni az összeget, akkor annak kifizetésére az Üzletszabályzat 11. pontjának rendelkezései irányadók.

A Szerződés felmondását követően Lakáskölcsön nem nyújtható.

### 1. Ki jogosult felmondani a lakástakarék szerződést?

- A lakás előtakarékosági szerződés lakáscél igazolással történő felmondására a lakás-előtakarékoskodó (szerződő) jogosult, legkorábban 4 éves megtakarítási idő eltelte után.
- Amennyiben a felmondásra kerülő előtakarékosági szerződés kedvezményezettje a felmondás időpontjában cselekvőképes (azaz betöltötte a 18. életévét, vagy 16. életévét betöltött és házasságkötés révén cselekvőképesé vált), akkor a felmondó nyilatkozatot a cselekvőképes kedvezményezettnek is alá kell írnia.

### 2. Kinek a lakáscéljára lehet felhasználni?

- A kifizetett összeg a jogosult személy (előző 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. A jelzett dokumentum elérhető és letölthető a [www.aegonlakastakarek.hu/infotar/dokumentumtar/](http://www.aegonlakastakarek.hu/infotar/dokumentumtar/) oldalon.

### 3. 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 2. pont) tulajdonrészszel, haszonélvezeti joggal, özvegyi joggal, vagy tartós használati joggal rendelkezik. Lakáscélú felhasználás továbbá a tulajdonjog, lakásbérleti, vagy lakáshasználati jog megszerzése.

Lakáscélú felhasználás történhet:

#### 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 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. 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 („A” pont) választása esetén 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 („H” pont) választása esetén 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/](http://www.aegonlakastakarek.hu/infotar/dokumentumtar/) oldalon.

## 4. Mekkora összeg kerül kifizetésre?

- Kifizetésre a megtakarítási számlán nyilvántartott betétösszeg és annak kamatai, továbbá - amennyiben a kifizetéskor a szerződés megtakarítási ideje elérte a 4 évet - az állami támogatás és annak kamatai kerülnek.
- *Amennyiben a lakástakarékpénztári szerződés számlanyitási díj kedvezménnyel került megkötésre, abban az esetben a kifizetés előtt a számlanyitási díj kedvezmény hirdetmény szerint számított értéke a kifizetés előtt terhelésre kerül (ebben az esetben a terhelt összeghez kapcsolódó állami támogatás is levonásra és államkincstár felé visszaküldésre kerül).*

## 5. Milyen dokumentumokat kell benyújtanom?

- A hiánytalanul kitöltött és aláírt „Lakás-előtakarékoskodó szerződést felmondó nyilatkozata - Kifizetés igénylés állami támogatással (lakáscél igazolással)” elnevezésű nyomtatványt.
- Amennyiben a kifizetés 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.

## 6. Kifizetéssel kapcsolatban milyen díjak kerülnek levonásra?

- Bankszámlára történő kifizetés díjmentes.
- Postai kifizetési utalvánnyal történő kifizetés díja 2.000 Ft, amely a folyósított összegből kerül érvényesítésre.
- Amennyiben gyorsított kifizetéssel kerül a szerződés felmondásra, akkor 3,0% mértékű díj kerül terhelésre kifizetés előtt.
- A kifizetési igény felmondást követő módosítása díjmentes A módosított kifizetési igény benyújtása meghosszabbíthatja a kifizetési folyamatot.

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

- Amennyiben a felmondást követően a választott lakáscélhoz tartozó előzetesen benyújtandó dokumentumok nem érkeznek be legalább 15 nappal korábban, mint a választott kifizetési határidő (30, illetve 90 nap), akkor a kifizetés legkorábban a szükséges dokumentumok hiánytalan és hibátlan beérkezését követő 15. napig történhet meg.

## 8. 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 felmondási dokumentum Lakástakarékpénztárhoz történő beérkezésének napját követően keletkezett.
- A számlákat mindig a kitöltött „Számolaösszesítő a lakáscélú felhasználás igazolásához” elnevezésű nyomtatvánnyal együtt kell benyújtani, mely dokumentum elérhető és letölthető a [www.aegonlakastakarek.hu/infotar/dokumentumtar/](http://www.aegonlakastakarek.hu/infotar/dokumentumtar/) oldalról.

Felmerülő kérdéseivel kapcsolatban ügyfélszolgálatunk a +36-1-477-4884 telefonszámon készséggel áll rendelkezésére.