

A large version of the OTP Bank logo, consisting of a stylized green 'C' with a white dot inside.

***otpbank*** *Lakástakarék*  
*Szebb otthon, jobb élet*

# Kiemelt termékelőnyök I.



## ✓ Állami támogatás kapcsolódik hozzá

- Magánszemélyeknek a betétbefizetésekre az állam **30 %-os, maximum évi 72.000 Ft-os** állami támogatást nyújt
- **Az állami támogatás akár 10 évig is jár.** Ezzel a lehetőséggel mintegy 3,2 millió forint megtakarítás is elérhető, amelyből az államtól kapott támogatás összege 720 ezer forint.
- megtakarítási időszak alatt mindvégig **törvényileg biztosított**
- **jövedelemtől helyzettől függetlenül bárki jogosult rá és közvetlenül a megtakarítási számlán kerül jóváírásra**



### **TIPP:**

Egy személynek egyszerre csak egy lakás-takarékpénztári szerződése lehet, de **a család minden tagjának lehet külön szerződése.** Így akár 5 × 20.000 forintot is félretehet a család havonta és a teljes összegre jár az állami támogatás. A megtakarítási időszak végén az összes megtakarítás és a hozzájuk kapcsolódó lakáskölcsön felhasználható a család közös új otthonának megvásárlására..

# Kiemelt termékelőnyök II.



## ✓ Biztonságos, kiszámítható és tervezhető megtakarítás

- **tőkegarancia:** felmondás esetén nincs tőkevesztés!
- **hozamgarancia:** fix állami támogatás, fix betéti kamat, mely megtakarítási idő alatt nem módosítható
- a megtakarításokat 100%-ig az Országos Betétbiztosítási Alap (**OBA**) is garantálja
- **jól tervezhető a havi** betétfizetés, a szerződéskötéskor rögzített összeg - az ügyfél igényei alapján - megtakarítási idő alatt végig változatlan maradhat.
- Az előre meghatározott havi befizetések és törlesztések, valamint **a fix betéti és kölcsönkamatok miatt könnyen áttekinthető, előre kiszámítható**



### **TIPP:**

Az OTP Lakástakarék **betét és annak jóváírt kamatai** a 48. megtakarítási hónapot megelőzően **felmondott szerződések esetében is kifizetésre kerülnek!**

# Kiemelt termékelőnyök III.



## ✓ Kiemelkedő hozam, kamatadó mentesség jellemzi

- Induláskor nem kell egyösszegű betétet elhelyezni.
- Havi betétfizetéssel az állami támogatás és a betéti kamat révén pedig **magas hozam realizálható.**
- A megtakarítás után járó **kamat kamatadó- és EHO-mentes.**
- **Tranzakciós illeték mentes**
- A megkötött OTP Lakástakarék szerződéseknél **az állami támogatás és a betéti kamatok mértéke a megtakarítási idő alatt nem változik.**



### **TIPP:**

Az OTP FIX termékcsalád a garantált magas hozama miatt az egyik legjobb befektetések egyike, ugyanakkor kiváló öngondoskodási lehetőség is ! **Az EBKM állami támogatással akár 12,72 % -ot is elérheti!**

# További termékelőnyök II.

## ✓ „Családbarát”

- **a család minden tagja köthet egy-egy szerződést**, anélkül, hogy minden családtagnak tulajdont kellene szereznie, a felhasználás egy ingatlanra is összevonható
- **a kiskorú kedvezményezett esetén nem kell a kiskorú tulajdonában lennie a lakáscél-ingatlannak**
- **a lakáscélú felhasználást a közeli hozzátartozó is igazolhatja**. A megtakarítást és a lakáskölcsönt nemcsak a lakás-előtakarékoskodó, illetve a kedvezményezett, hanem a **közeli hozzátartozóik is felhasználhatják**
- a lakáselőtakarékosági szerződés **közeli hozzátartozóra átruházható**, illetve közeli hozzátartozóval megosztható
- **életkortól függetlenül mindenkinek ajánlható**, akinek saját ingatlanja van vagy vásárlást tervez, illetve ebben gyermekét/unokáját támogatni kívánja
- házastársak esetén is, ha pl. a férj van bejegyezve tulajdonosként és a férj nevére szólnak a számlák, ez elfogadható lesz a feleség megtakarítása vonatkozásában is
- egy évek múlva „lejáró” szerződést a családon belül majd az a családtag használhatja fel, akinek éppen valamilyen lakással kapcsolatos kiadást kell finanszíroznia (felújítás, bővítés, csere, vétel, stb.)



# Jelenlegi szerződéseik kezdete:



| Lakástakarék szerződésmódosítás modellezése     |                                    |
|---|------------------------------------|
|   | Hozam (1997.06.01.-<br>2012.04.22) |
| Termékcsalád:                                   |                                    |
| Terméktípus:                                    | Korzó 0.5+                         |
| Szerződéses összeg:                             | 480 000 Ft                         |
| Szerződésszerű betétfizetés:                    | 1 960 Ft                           |
| Megtakarítási idő:                              | 86 hó                              |
| Elérhető max. kölcsönösszeg:                    | 234 700 Ft                         |
| Lakáskölcsön havi törl. részlet:                | 3 408 Ft                           |
| Lakáskölcsön törlesztésének<br>max. futamideje: | 90 hó                              |
| Megtakarítási idő kezdete:                      | 2010. november                     |
| Várható értékelési fordulónap:                  | 2017.12.31                         |
| Szerződésszerű kiutalási<br>időpont:            | 2018.03.31                         |
| Várható kiutalási időpont:                      | 2018.03.31                         |

# Lehetőségeik és Teendőik 1.



1. Fizeti a futamidő végéig változatlan havi betétösszeggel

1. További teendő nincs, a szerződés a futamidő végéig változatlan feltételekkel fennáll

2. Fizeti a futamidő végéig magasabb havi betétösszeggel

2. Szerződés módosítással kezdeményezhető, módosítási díj és számlanyitási díjkülönbözet fizetendő

# Szerződésmódosítás esetén (változatlan futamidő mellett):



|                                 |                 |
|---------------------------------|-----------------|
| <b>5.000 Ft-ra emelésnél:</b>   |                 |
| Új szerződéses összeg:          | 580 000 Ft      |
| Díjmentesen módosítható:        | nem             |
| <b>Nyitási díj különbözet:</b>  | <b>500 Ft</b>   |
| <b>Szerződésmódosítási díj:</b> | <b>2 000 Ft</b> |
| <b>10.000 Ft-ra emelésnél:</b>  |                 |
| Új szerződéses összeg:          | 740 000 Ft      |
| Díjmentesen módosítható:        | nem             |
| <b>Nyitási díj különbözet:</b>  | <b>1 300 Ft</b> |
| <b>Szerződésmódosítási díj:</b> | <b>2 000 Ft</b> |
| <b>15.000 Ft-ra emelésnél:</b>  |                 |
| Új szerződéses összeg:          | 900 000 Ft      |
| Díjmentesen módosítható:        | nem             |
| <b>Nyitási díj különbözet:</b>  | <b>2 100 Ft</b> |
| <b>Szerződésmódosítási díj:</b> | <b>2 000 Ft</b> |
| <b>20.000 Ft-ra emelésnél:</b>  |                 |
| Új szerződéses összeg:          | 1 070 000 Ft    |
| Díjmentesen módosítható:        | nem             |
| <b>Nyitási díj különbözet:</b>  | <b>2 950 Ft</b> |
| <b>Szerződésmódosítási díj:</b> | <b>2 000 Ft</b> |



# Lehetőségeik és Teendőik 2.



|   |  |
|---|--|
| <b>3. Felmondás esetén:</b>   | 3. OTP bankfiókban kezdeményezhető, egyszeri felmondási díj ellenében (2.195 Ft - előre fizetendő)                         |
| <b>a) 48 hónapon belül:</b> ebben az esetben állami támogatás nem fizethető ki          | a) lakáscélt nem kell igazolni, az összeget átutalással vagy készpénzben kifizetjük  |
| <b>b) 48 hónapon túl:</b> betét + kamat + állami támogatás együttesen kifizetésre kerül | b) lakáscélú felhasználást szükséges igazolni számlákkal, adásvételi szerződéssel a kifizetéstől számított 120 napon belül |
| <b>c) Teljes állami támogatásról lemondás esetén</b> (futamidőtől függetlenül)          | c) nem kell lakáscélú felhasználást igazolni   |

# Felmondás esetén:



**Módja:** (2.195 Ft - előre fizetendő felmondási díj ellenében)

a) normál 3 hónapos felmondási idővel vagy

b) azonnali felmondással (+ 3% költség levonás ellenében)

**Fontos tudnivalók:**

a) az állami támogatással növelt betétösszeg felvételéhez lakástulajdonát 30 napnál nem régebbi hiteles tulajdoni lappal igazolnia kell. (OTP bankfiókban 3.600 Ft, Földhivatalnál 6.250 Ft díj ellenében lehet beszerezni)

b) a megtakarításhoz kapcsolódó hitel lehetőséget nem veheti igénybe,

c) az igazoláshoz szükséges számlák esetében a kiállítás kelte nem lehet a kifizetésnél korábbi dátumú,

d) a lakáscélú felhasználás igazolása a kifizetést követő 120 napon belül kell hogy megtörténjen.

Köszönjük a figyelmet!