

## Gyakran Ismételt Kérdések

### Szerződéselem kiutalásba került, mi a teendőm?

Általánosságban elmondható, hogy amikor egy szerződés teljesíti a kiutalási időszak elindulásához szükséges feltételeket, a kiutalási időszak elindul. A 2017. július 1-jét megelőzően kötött szerződések esetében a kiutalási időszak 3 hónap, a 2017. július 1-jét követően kötött szerződések esetében 2 hónap. A kiutalási időszak első 2 hetében az Erste Lakástakarék Zrt. postázza a nála nyilvántartott levelezési címre a lakás-előtakarékoskodó részére a kiutalási értesítőt. A kiutalási nyilatkozatokat kizárólag az Erste Bank Hungary Zrt. fiókjában, személyesen lehet leadni. A lakás-előtakarékoskodó, vagy a lakás-előtakarékoskodó és a cselekvőképes kedvezményezett együtt (amennyiben kedvezményezett megjelölésre került a szerződésen) tehetik ezt meg a 2017. július 1-jét megelőzően kötött szerződések esetében a kiutalási értesítő dátumát követő hónap utolsó napjáig (kiutalási időszak 2. hónap utolsó napja). A 2017. július 1-jét követően kötött szerződések esetében pedig a kiutalási értesítő dátumát követő 35. napig. Amennyiben a lakás-előtakarékoskodó illetve a cselekvőképes kedvezményezett határidőig benyújtja(ák) a szükséges dokumentumokat, abban az esetben a kiutalási időszakot követő 15 napon belül az Erste Lakástakarék Zrt. „kifizeti” (átutalja) a felhasználni kívánt összeget.

Általánosságban elmondható, ha a lakás-előtakarékoskodó elfogadja a kiutalást, a cselekvőképes kedvezményezett - amennyiben van a megtakarítási szerződésen - jogosult dönteni a lakáscélú felhasználásról. A kiutalás elfogadása esetén, kizárólag a cselekvőképes Kedvezményezett, cselekvőképes Kedvezményezett hiányában a Lakás-előtakarékoskodó illetve az Ő közeli hozzátartozói javára – felhasználó személy - használható fel a betét, az állami támogatás, az ezekre jóváírt kamat, valamint a lakáskölcsön. Amennyiben nincs cselekvőképes kedvezményezett a szerződésen, akkor a lakás-előtakarékoskodó illetve a lakás-előtakarékoskodó közeli hozzátartozója lehet a felhasználó személy.

### Ki használhatja fel a megtakarítást és az állami támogatást?

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 folyósításakor, illetve a betét lakáscélú felhasználása esetén a cselekvőképes kedvezményezett a betét, a támogatás, a jóváírt kamatok, valamint a lakáskölcsön feletti rendelkezési jogot megszerzi. A kiutalás elfogadása esetén, kizárólag a rendelkezési joggal bíró személy (Kedvezményezett jelölés esetén a cselekvőképes Kedvezményezett, cselekvőképes Kedvezményezett hiányában a Lakás-előtakarékoskodó), illetve a rendelkezési joggal bíró személy közeli hozzátartozói javára használható fel a betét, az állami támogatás, az ezekre jóváírt kamat, valamint a lakáskölcsön.

### Milyen típusú ingatlanra tudom felhasználni a megtakarításomat?

Lakás-előtakarékossági szerződés lakáscélra használható fel, tehát kizárólag magánszemély tulajdonában álló vagy magánszemély tulajdonába kerülő lakótelekekre, lakásra, családi házra vagy tanyai lakóingatlanra lehet felhasználni. **A hétvégi ház, nyaraló, üdülő, apartman, gazdasági épület, szőlő, mezőgazdasági művelés alatt álló terület, szántó stb. nem megfelelő.** Lakásvásárlás után fizetendő vagyonszerzési illeték kifizetésére sem használható fel a megtakarítás!

**Lakást szeretnék venni, erre kívánom a megtakarításom felhasználni. Milyen dokumentumokat szükséges benyújtanom?**

Adásvétel lakáscél esetén a lakáscél igazoláshoz szükséges dokumentumokról és feltételekről az alábbi link alatt talál bővebb információt:

[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/Maganszemelyek/hitelek-es-otthon/ltp/LTP\\_Dokumentumlista\\_kiutalashoz\\_lakascel\\_igazolashoz.pdf](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/Maganszemelyek/hitelek-es-otthon/ltp/LTP_Dokumentumlista_kiutalashoz_lakascel_igazolashoz.pdf)

**Milyen megkötéseik vannak az adásvételi szerződéssel kapcsolatban?**

Általánosságban elmondható, amennyiben hitelt nem igényel Társaságunktól, az adásvételi szerződésre vonatkozóan nincs tartalmi elvárásunk. Társaságunk csak véglegese adásvételi szerződést fogad el. Fontos, hogy a felmondás napján vagy a kiutalási időszak első napján legyen még legalább akkora összegű kifizetetlen vételár, mint a lakás-előtakarékossági szerződésből igényelt összeg, illetve amennyiben a fenti időpontnál korábban kelt az adásvételi szerződés, akkor nyilatkozat vagy kifizetés teljesítéséről szóló igazolás szükséges a már megfizetett vételárról. Amennyiben a lakáscélú felhasználás jogosultja nem 1/1 tulajdoni hányadot szerez a megvásárlásra kerülő ingatlanban, úgy a kiutalt összegnek az ingatlan teljes vételárhoz viszonyított aránya nem lehet több, mint a megszerzett tulajdoni részarány.

**Lakásunk felújítására szeretnék igénybe venni a lakástakarék szerződést. Milyen dokumentumok szükséges benyújtanom?**

Felújítás, korszerűsítés lakáscél esetén a lakáscél igazoláshoz szükséges dokumentumokról és feltételekről az alábbi link alatt talál bővebb információt:

[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/Maganszemelyek/hitelek-es-otthon/ltp/LTP\\_Dokumentumlista\\_kiutalashoz\\_lakascel\\_igazolashoz.pdf](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/Maganszemelyek/hitelek-es-otthon/ltp/LTP_Dokumentumlista_kiutalashoz_lakascel_igazolashoz.pdf)

Példákat a lakástakarék megtakarítás felhasználhatóságára az alábbi link alatt talál:

[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/bankunkrol/erste-group/ltp/LTP\\_peldak\\_megtakaritas\\_felhasznalhatosagara.pdf](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/bankunkrol/erste-group/ltp/LTP_peldak_megtakaritas_felhasznalhatosagara.pdf)

**Építkezünk és szeretnék igénybe venni a lakástakarék szerződést. Milyen dokumentumok szükségesek a kifizetéshez?**

Építés, bővítés lakáscél esetén a lakáscél igazoláshoz szükséges dokumentumokról és feltételekről az alábbi link alatt talál bővebb információt:

[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/Maganszemelyek/hitelek-es-otthon/ltp/LTP\\_Dokumentumlista\\_kiutalashoz\\_lakascel\\_igazolashoz.pdf](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/Maganszemelyek/hitelek-es-otthon/ltp/LTP_Dokumentumlista_kiutalashoz_lakascel_igazolashoz.pdf)

**A benyújtandó számlákat kinek a nevére kell kiállítani?**

Társaságunk a lakáscélú felhasználás igazolásaként olyan a hatályos számviteli jogszabályoknak megfelelően előállított a lakáscélú felhasználás jogosultja nevére szóló számlát fogadhat el, amely az elfogadott kiutaláshoz tartozó kiutalási időszak első napján, illetve felmondással történő megszűnés esetén a felmondásról szóló nyilatkozat lakás-takarékpénztárhoz való megérkezésének napján vagy azt követően keletkezett.

**Saját munkával leigazolható a kifizetett összeg?**

Nem, saját munkát nem tudunk elfogadni utólagos lakáscél igazolásához.

**Nem tudom a törvényi határidőn belül leigazolni a lakáscélt. Van lehetőségem az igazolási határidő hosszabbítására?**

Amennyiben az adott igazolási kötelezettségének elháríthatatlan okból, igazoltan nem tud eleget tenni, ezt írásban jelezheti Társaságunk felé. Tájékoztatjuk, amennyiben a Lakás-előtakarékoskodó vagy a Kedvezményezett felvette az állami támogatást és a meghatározott határidőn belül nem igazolja a támogatással növelt betétösszeg lakáscélú felhasználását, vissza kell fizetnie a kapott állami támogatást a felvétel napjáig jóváírt betéti kamattal, valamint a felvétel napjától a visszafizetés napjáig, vagy - amennyiben az állami adóhatóság Lakástakarékpénztár általi megkereséséig nem került sor a visszafizetésre, akkor - a megkeresésig számított időszakra jutó mindenkorli jegybanki alapkamattal növelt összegben a központi költségvetésnek.

**Szerződéselem kiutalásba került, de még nem szeretném felhasználni a megtakarítást, mert nincs lakáscélom. Meddig maradhat a számlámon a megtakarítás?**

A kamatokkal növelt megtakarított összeg és a befizetések után lehívott állami támogatás mindaddig a lakás-takarékpénztári megtakarítási számláján marad, amíg a szerződés felmondása vagy kiutalási igényről tett nyilatkozata alapján azok kifizetésre nem kerülnek.

**Szerződéselem már kiutalásba került, de nem használtam fel akkor a megtakarítást. Hogy tudom most ezt megtenni?**

Amennyiben korábban nem nyilatkozott a kiutalásról és szeretne újra kiutalásba kerülni, bármely ERSTE Bank fiókban illetve postán vagy az [info@erstelt.hu](mailto:info@erstelt.hu) e-mail címen is jelezheti, és ez esetben a következő kiutalási időszakba kerülve Társaságunk új kiutalási értesítőt fog kiküldeni. Amennyiben hamarabb van szüksége az összegre és nem tart igényt a Lakáshitelre, szerződését állami támogatással 90 napos normál vagy 30 napos, azaz soron kívüli felmondással (ennek 3%-os díja van) is megszüntetheti. Felmondás esetén a kedvezményezettnek nem kell megjelennie személyesen a bankfiókban, a szerződő nyilatkozik mind a felmondásról, mind a lakáscélú felhasználásról.

**Van lehetőség online intézni a kiutalást/felmondást?**

A kiutalási nyilatkozat/szerződés felmondása esetén személyesen, a személyi azonosításra alkalmas okiratainak a felmutatása mellett, azonosítania kell magát a Lakás-takarékpénztár kiemelt közvetítőjeként eljáró ERSTE BANK HUNGARY Zrt. valamely fiókjában, ezt követően teheti meg a felmondásról és lakáscélról szóló nyilatkozatokat. A szerződő/cselekvőképes kedvezményezett bankfiókban történő személyes megjelenésétől kizárólag közokiratba foglalt, vagy ügyvéd által ellenjegyzett meghatalmazás alapján eljáró meghatalmazott személyes megjelenése esetén tekinthet el a Lakás-takarékpénztár, elektronikus úton nincs lehetőség a nyilatkozatok elintézésére.

**Hosszabb ideje külföldön tartózkodom, nem tudom, mikor tudok Magyarországra utazni. Meghatalmazott elintézheti helyettem a kiutalást/felmondást?**

A kiutalási nyilatkozat/szerződés felmondása esetén személyesen, a személyi azonosításra alkalmas okiratainak a felmutatása mellett, azonosítania kell magát a Lakás-takarékpénztár kiemelt közvetítőjeként eljáró ERSTE BANK HUNGARY Zrt. valamely fiókjában, ezt követően teheti meg a felmondásról és lakáscélról szóló nyilatkozatokat. A szerződő/cselekvőképes kedvezményezett bankfiókban történő személyes megjelenésétől kizárólag magyar konzuli képviselő által hitelesített meghatalmazás alapján eljáró meghatalmazott személyes megjelenése esetén tekinthet el a Lakás-takarékpénztár, távolról nincs lehetőség a nyilatkozatok elintézésére. Az eljáráshoz Társaságunk kéri a meghatalmazó konzul előtt hitelesített személyes okmányainak a másolatát is.

Tájékoztatjuk, a Lakás-előtakarékoskodó illetve a Kedvezményezett az állami támogatásra való jogosultságát az adott megtakarítási évre elveszti, ha az érintett megtakarítási évben magyarországi lakó -, vagy tartózkodási hellyel nem rendelkezett.

### **Szeretném tovább fizetni a szerződésemet, mi a teendőm?**

Általánosságban elmondható, lehetősége van lakás-előtakarékossági szerződése futamidejének meghosszabbítására, ez módozathoz tartozóan lehetséges, a meghosszabbított időszakra állami támogatás azonban nem jár.

A szerződés módosítás díjairól, Díjtáblázatunkban tájékozódhat:

[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/Maganszemelyek/hitelek-es-otthon/ltp/hirdetmenyek/ELTP\\_Dijtablazat.pdf](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/Maganszemelyek/hitelek-es-otthon/ltp/hirdetmenyek/ELTP_Dijtablazat.pdf)

Lehetősége van szerződés módosítás nélkül is tovább takarékoskodni, állami támogatás nem jár ezen befizetésekre, de a szerződésben rögzített betéti kamat igen. Tájékoztatjuk, hogy a lakás-takarékpénztári megtakarítás lejáratát követően csoportos beszedési megbízást Társaságunk nem indít, így amennyiben szeretne szerződés módosítás nélkül tovább takarékoskodni kérjük adjon meg állandó átutalási megbízást a számlavezető bankjánál. Amennyiben a Lakás-előtakarékoskodó a szerződéses összeg emelésére vonatkozó módosítási kérelem hiányában a választott módozat szerinti megtakarítási összeget meghaladóan takarít meg a módozat szerinti elméleti megtakarítási idő végére, úgy Társaságunk jogosult ezen tény, a szerződéses összeg emelésére vonatkozó kérelemként értékelni és a Lakás-előtakarékoskodót a díjkülönbözet megfizetésének szükségességére felszólítani, illetve a növekmény arányában a számlanyitási díjat utólag beszedni. A számlanyitási díj különbség utólagos beszedése abban az esetben is megilleti a Társaságunkat, ha a választott módozat szerinti szerződéses összeghez képesti növekmény, azért következik be, mert a Lakás-előtakarékoskodó/ Kedvezményezett az eredeti módozatban meghatározottakhoz képest tovább folytatja a betétfizetést.

### **Lejárt a szerződésemet, nem kívánom még felhasználni, továbbra is vonják csoportos beszedési megbízással a megtakarítást?**

Társaságunk a kiutalási időszakban a megtakarításra nem indít csoportos beszedést, csak a számlavezetési díjat szedi be. Ez alól kivételt képez az áthidaló kölcsön fedezetéül szolgáló megtakarítás, ahol a kiutalási időszakban továbbra is beszedésre kerül a havi megtakarítás összege is.

### **Hamarabb van szükségem a megtakarításra, mint a szerződésben vállalt futamidő. Mi a teendőm, hogy jutok a pénzemhez? Elveszítem az állami támogatást?**

Általánosságban elmondható, amennyiben egy lakás-takarékpénztári szerződés megtakarítási idejéből eltelik minimum 48 hónap és nem tart igényt a lakáskölcsönre, a szerződés lakáscéllal felmondható. Soron kívüli felmondás esetén 30 napon belül (ennek 3% díja van), normál felmondás esetén a 2017. július 1-jén, vagy az ezt követően létrejött lakás-előtakarékossági szerződések esetében kettő hónapon, illetve a 2017. június 30-án, vagy ezt megelőzően létrejött szerződések esetében három hónapon belül kerül kifizetésre a megtakarítás, amennyiben minden szükséges dokumentum benyújtásra kerül, illetve soron kívüli felmondás esetén a felmondással összefüggő, illetve a korábban meg nem fizetett díjak is a felmondás keltét követő 3 napon belül befizetésre kerülnek. A 3 napos határidő elmulasztása esetén a Lakás-takarékpénztár a felmondással összefüggő valamennyi díjat levonja a megtakarításból. Felmondás esetében a szerződő jelölheti meg a lakáscélú felhasználó személyt (saját magát, vagy közeli hozzátartozóját), valamint ő jogosult dönteni a lakáscélú felhasználásról is.

Általánosságban elmondható, amennyiben egy szerződés megtakarítás idejéből a várható kifizetésekor nem telt el 48 hónap, a szerződés állami támogatás nélkül mondható fel, nem szükséges lakáscélt igazolni, a megtakarítások után járó állami támogatást Társaságunk ez esetben visszautalja a Magyar Államkincstár részére.

Általánosságban elmondható, amennyiben Ön a szerződést számlanyitási díj kedvezménnyel kötötte és szerződését a szerződésben vállalt megtakarítási idő előtt megszünteti, Társaságunk jogosult a meg nem fizetett számlanyitási díjat betérhelni. Az Ön által tett kötelezettségvállalás pontos feltételeit az ajánlat megtételével egyidejűleg aláírt Nyilatkozaton találja.

### **Számlanyitási akciót vettem igénybe a szerződés megkötésekor. Szeretném megszüntetni a szerződésemet, vissza kell fizetnem a kedvezményt?**

Általánosságban elmondható, amennyiben Ön a szerződést számlanyitási díj kedvezménnyel kötötte és szerződését a vállalt megtakarítási idő előtt megszünteti, Társaságunk jogosult a meg nem fizetett számlanyitási díjat betérhelni. Az Ön által tett kötelezettségvállalás pontos feltételeit az ajánlat megtételével egyidejűleg aláírt Nyilatkozaton találja.

### **Szeretném átruházni a szerződésemet. Ez lehetséges? Mi a teendő?**

Általánosságban elmondható, hogy van lehetőség meglévő lakás-előtakarékosági szerződés átruházására. A Lakás-előtakarékoskodó személye, csak akkor változtatható, ha az új Lakás-előtakarékoskodó az eredeti Lakás-előtakarékoskodó közeli hozzátartozója. Közeli hozzátartozó: a házastárs, az egyenes ágbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és neveltgyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér.

Átruházás esetén az új szerződővel együtt kell megjelenni a bankfiókban. Ahhoz, hogy az átruházást követően az állami támogatás ne sérüljön, az állami támogatásra jogosultnak a szerződés kezdetétől szabad adószámmal és magyarországi lakóhellyel kell rendelkeznie. A szerződés átruházását követően a szerződés három hónapig nem kerülhet kiutalásba.

A szerződéses összeg, illetve a betét folyósítását követően a lakás-előtakarékoskodó, vagy a kedvezményezett személye nem változtatható.

Általánosságban elmondható, amennyiben Ön a szerződést számlanyitási díj kedvezménnyel kötötte és szerződését a szerződésben vállalt megtakarítási idő alatt átruházza, Társaságunk jogosult a meg nem fizetett számlanyitási díjat betérhelni. Az Ön által tett kötelezettségvállalás pontos feltételeit az ajánlat megtételével egyidejűleg aláírt Nyilatkozaton találja.

Az átruházással kapcsolatos díjakról Díjtáblázatunkban tájékozódhat:

[https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www\\_erstebank\\_hu/Maganszemelyek/hitelek-es-otthon/ltp/hirdetmenyek/ELTP\\_Dijtablazat.pdf](https://www.erstebank.hu/content/dam/hu/ebh/www_erstebank_hu/Maganszemelyek/hitelek-es-otthon/ltp/hirdetmenyek/ELTP_Dijtablazat.pdf)

### **Elhunyt a szerződő, de van kedvezményezett a szerződésen, mit kell tennem?**

A szerződés nem képezi a hagyaték tárgyát. Kérjük, hozza be bármely Erste fiókba az elhunyt halotti anyakönyvi kivonatát. Az állami támogatást már korábban is a kedvezményezettre került lehívásra, nem kell külön rendezni, megmarad az eddig lehívott állami támogatás. A kedvezményezettnek a szerződés rendezése végett személyes okmányaival szükséges bármely Erste Bank Hungary Zrt. bankfiókba megjelennie.

**Elhunyt a szerződő és nincs kedvezményezett a szerződésen, mit kell tennem?**

A szerződés hagyaték tárgyát képezi, a hagyatéki végzésben szereplő örökös(ök) fog(nak) a szerződés felett rendelkezni. Amennyiben a hagyatéki végzésben első körben nem szerepel a lakás-előtakarékossági szerződés, akkor póthagyatéki eljárásra van szükség. A hagyatéki végzésbe a lakás-előtakarékossági szerződést külön szerepeltetni szükséges, kivéve, ha minden ingó és ingatlan vagyónként szerepel a hagyaték tárgya. Kérjük jutassa el Társaságunkhoz a Halotti anyakönyvi kivonatot és a lakás-előtakarékossági szerződésre vonatkozó rendelkezést is tartalmazó jogerős Hagyatéki végzést. Az örökös(ök) választhat(nak), hogy tovább kívánja(ák) folytatni a megtakarítást, vagy nem szeretnék, ha nevükre átvezetésre kerülne, és inkább kéri a kifizetését (utóbbi esetben az állami támogatás felhasználására nem jogosultak). Az örökös(ök)nek a szerződés rendezése végett személyes okmányaival szükséges bármely Erste Bank Hungary Zrt. bankfiókba megjelennie. Nem kötelező minden örökösnek egyszerre megjelennie. Az elhunyt személy vonatkozásában csak teljes megtakarítási évre tarthatja(ák) meg az örökös(ök) az állami támogatást és csak akkor, ha az örökös(ök) nem jelöl(nek) meg kedvezményezettet. Az esetlegesen jogosulatlanul lehívott állami támogatást Társaságunk visszaküldi a Magyar Államkincstárnak.

**Elhunyt a kedvezményezett, mit kell tennem?**

A szerződés nem képezi a hagyaték tárgyát. Kérjük jutassa el Társaságunkhoz az elhunyt halotti anyakönyvi kivonatát. A szerződő új kedvezményezettet tud megjelölni, Társaságunk ebben az esetben nem számítja fel a kedvezményezett módosításának a díját. Az eddig lehívott állami támogatásra nem jogosult a szerződő, amennyiben szeretné az állami támogatást, olyan kedvezményezettet kell megjelölnie, aki a szerződés kezdete óta nem vesz igénybe más lakás-takarékpénztárnál állami támogatást. Ha ütközik, és nem tud mást jelölni kedvezményezettnek, az ütköző évekre vonatkozóan szükséges lemondani az állami támogatásról.