

## A lakástakarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. törvény módosításáról szóló 2018. évi LXIII. törvény értelmezési segédlete

### Szerződéskötés

A 2018.10.17-én hatályba lépett 2018. évi LXIII. törvény értelmében, csak a 2018.10.16-ig aláírt ajánlatokra jár az állami támogatás (jelenleg nem rendelkezünk állami támogatás nélküli termékkel, így nem tudunk 2018.10.16-át követő dátummal ellátott szerződéseket befogadni és feldolgozni).

A 2018.10.16-ig aláírt ajánlatok esetében a megtakarítás elindulásához szükséges összeget a hatályos Üzletszabályzatunkban meghatározott határidőig szükséges megfizetni, tehát az Erste Lakástakarék Zrt. esetében ez az aláírástól számított 6 hónap.

### Szereplőváltás

A továbbiakban is lehetőség van a meglévő szerződéseken kedvezményezettet módosítani (törölni, új kedvezményezettet megadni). A kedvezményezett módosítás után is tudunk állami támogatást igényelni a szerződésre a korábbi szabályok szerint.

Az állami támogatás igénylés továbbra is módosítható lesz az egyes megtakarítási évekre a 2018.10.17. napját megelőzően aláírt szerződések esetében.

A szerződés átruházható közeli hozzátartozóra a jövőben is és az átruházás után is tudunk állami támogatást igényelni a szerződésre a korábbi szabályok szerint.

### Szerződésmódosítás

2018.10.16-án vagy azt megelőzően történt szerződésmódosítások esetében a jövőbeni befizetésekre jár az állami támogatás, de csak a módosítást követő módozat szerint.

2018.10.17-én vagy ezt követően kezdeményezett szerződésmódosítás esetében csak az eredeti módozat szerinti szerződéses összeg, havi megtakarítás és futamidő alapján jár az állami támogatás.

2018.10.17-ét követő szerződés megosztás esetén csak az eredeti szerződésben rögzített havi megtakarítási összeg és futamidő erejéig jár az állami támogatás a megosztással létrejövő új szerződéseken, együttvéve.

### **Állami támogatás jogosultság a meglévő szerződéseken**

A szerződésben rögzített havi megtakarítási összegre jár az állami támogatás, ezen felül befizetett összegre nem jár állami támogatás.

Csak a szerződésben rögzített futamidő végéig jár az állami támogatás. A kiutalási időszak nem része a szerződés szerinti futamidőnek, így a kiutalási időszak alatt, illetve a kiutalás elfogadásának hiányában, a kiutalási időszakot követően befizetett összegre nem jár állami támogatás.

A törvénymódosítás nem érinti a 2018.10.17. előtti befizetéseket, tehát a 2018.10.16-ig befizetett összegekre a korábbi szabályok szerint igényeljük meg az állami támogatást.

### **Csoportos beszedési megbízás**

A hatályos Üzletszabályzatunk alapján a kiutalási időszak első 2 hónapjában, amennyiben csoportos beszedési megbízással történik a fizetés, akkor a megadott folyószámláról beszedjük a betéti összeget ebben a 2 hónapban. Mivel a törvénymódosítás hatására a 2018.10.16. napját követő befizetésekre már nem jár állami támogatás a kiutalási időszakban (és azt követően), így amennyiben ez alapján nem szeretné, hogy beszedjük a fenti 2 hónapban (illetve a kiutalás elfogadásának hiányában a kiutalást követő időszakban) a havi megtakarítás összegét, akkor kérjük, hogy gondoskodjon a folyószámla vezető banknál a csoportos beszedési megbízás leállításáról.

### **Örökösödés – hagyatéki ügyek**

Mivel jogutódlás történik, így a 2018.10.17. előtt kötött szerződések esetében nem változik az örökösödés kezelése, az örökös ugyanúgy jogosult az állami támogatásra, a korábbi szabályoknak megfelelően.