



PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

# PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

## Tervezzen előre: lakáscélú előtakarékoság



Lakásvásárlást tervez?  
Szeretné segíteni gyermekei otthonteremtését?  
Korszerűsítene meglévő házat, lakását?

A megtakarítások mellett állami támogatáshoz is juthat, ha körültekintően választja ki az Ön számára legoptimálisabb megoldást!

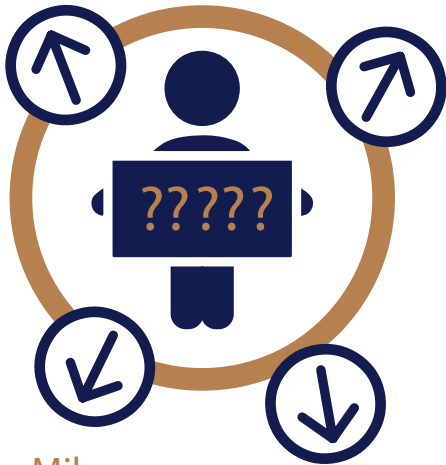
ÖNGONDOSKODÁS

Milyen  
kérdésekben segít  
ez a tájékoztató

## Önnek?

Miért éri meg  
a **lakáscélú**  
előtakarékoság?

Mire  
**használható**  
fel az összegyűlt  
pénzösszeg?



Mik az  
**előnyei?**

Milyen  
**futamidejű**  
szerződést köthetek?



A lakás-előtakarékosság államilag támogatott megtakarítási forma. Ez azt jelenti, hogy nem csupán a saját megtakarításait tudja felhasználni, hanem állami támogatást is kap lakás célú tervei megvalósításához.

A jelenlegi kamatkörnyezetben a lakás-előtakarékosság ideális megoldás lehet azoknak, akik biztonságos, ugyanakkor a **betéti kamatoknál magasabb hozamot szeretnének elérni**, és az összeget mindenképpen **lakáscélra (például: vásárlás, korszerűsítés)** szeretnék fordítani.

A lakás-takarékpénztárak működését, a lakás-előtakarékossági szerződés feltételeit jogszabályok rögzítik.

Önnek különböző módozatú előtakarékosági termékek állnak rendelkezésre a pénzpiacon, amelyek különbözhetnek egymástól például a futamidő, az elérhető szerződéses összeg, a betét és a lakáskölcsön kamatfeltételei vagy a törlesztőrészletek mértéke tekintetében.



Miért éri meg  
nekem?

A lakás-előtakarékosság egyik nagy előnye a garantált állami támogatás igénybevételének lehetősége, amennyiben Ön arra jogosult.

A befizetések után **az állam 30% támogatást ad**, maximum 10 évre, legfeljebb évente 72 000 forintot. Természetesen kamatot is kap a lakástakarék-pénztártól, mely után nem kell kamatadót fizetni.

Ezenkívül **lehetőség nyílik hitelfelvételre** is, mely **kedvezőbb kamatozású** is lehet, mint a piacon elérhető lakáshitelek.

A konstrukció másik nagy előnye, hogy **a szerződésben a megtakarításra és a**



**felvehető hitelre vonatkozó feltételek a futamidő alatt nem változtathatóak.** Összességében elmondható, hogy ez kiszámítható konstrukció.



## Mire használható fel az összegyűlt pénzösszeg?

A lakás célú előtakarékosság a lakás-célok széles körére felhasználható, például:

- lakásvásárlásra,
- építésre,
- felújításra,
- bővítésre,
- korszerűsítésre,
- közművesítésre,
- lakáscélú hitelkiváltásra.

## NE FELEDJE!

A felhasználás részleteiről mindig kérjen tájékoztatást az adott lakástakarék-pénytartótól!



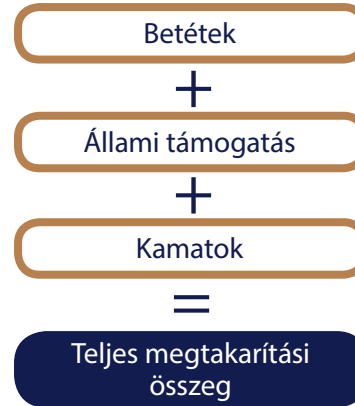
## Milyen részei vannak a szerződéses összegnek?

A szerződéses összeg a lakáscélra felhasználható összeg. Több elemből áll, így a

- befizetésekből,
- állami támogatásból,
- betéti kamatokból és
- a felvehető hitelösszegeből.



Ezek összege a szerződéses összeg



Teljes megtakarítási összeg



## Melyek a lakástakarék-pénytári megtakarítás előnyei?

A megtakarítási forma előnye, hogy

- a vállalt (havi) pénzügyi terhek előre kiszámíthatók, tervezhetők,
- a lakáscélok széles körére fordítható,



- egy családon belül több családtag is köthet előtakarékosági szerződést,
- közeli hozzátartozó is felhasználhatja a szerződéses összeget.



## Van lehetőség arra, hogy több állami támogatást kapjak?

Egy adószámra (vagyis egy személy után) egy naptári évben csak egy szerződés után igényelhető állami támogatás. **Családon belül viszont közeli hozzátartozó kedvezményezett javára is köthető szerződés, így egy családon belül több lakás-előtakarékosági szerződés megkötésével többszörösen igénybe lehet venni az éves állami támogatást.**



## Milyen hosszú futamidejű szerződést köthetek?

A minimális megtakarítási időszak 4 év, a maximális 10 év. Ha a megtakarítási időszak lejárt, de a 10 év még nem telt el, és nem szeretné felhasználni az összegyűjtött pénzt, akkor tovább takarékoskodhat.

Az összegyűlt pénz felhasználását követően újra szerződést köthet, így folyamatosan igénybe veheti az állami támogatást.



## A szerződés megszüntetése

Bármikor megszüntethető a szerződés, akár lejárat előtt is a megtakarítási időszakban. Amennyiben a megtakarítást Ön nem lakáscélra használja fel, visszakapja a befizetett megtakarítási összeget és annak kamatát, viszont ilyen esetben az állami támogatás nem illeti meg. Felmondás esetén az állami támogatás akkor tartható meg, ha a megtakarítási időből legalább négy év eltelt és a megtakarítást lakáscélra használja fel.



## Tippek az előtakarékoskodáshoz

- A szerződés futamidejénél gondoljon arra is, hogy várhatóan **mikor használja majd fel a pénzüsszeget!** Menet közben is van lehetőség a választott időtáv módosítására, de ennek költségei lehetnek.
- **Minél több megtakarítása van, annál kevesebb** más forrásra (például banki hitel) **lesz szüksége a lakáscéljai megvalósításához!**

## NE FELEDJE!



Minden esetben tájékozódjon szerződéskötés előtt a különböző lakástakarék-pénztárak szerződési feltételeiről.

A lakástakarék-pénztáraknál elhelyezett betétekre és annak kamataira 100 000 euro értékhatárig az Országos Betétbiztosítási Alap vállal garanciát.

Kézirat lezárva: 2015. január





PÉNZÜGYI FOGYASZTÓVÉDELMI KÖZPONT

# PÉNZÜGYI NAVIGÁTOR

MNB Pénzügyi Fogyasztóvédelmi Központ

Cím: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.

Levélcím: 1534 Budapest BKKP Pf.: 777.

Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)

Honlap: [www.mnbb.hu/penzugyinatigatort](http://www.mnbb.hu/penzugyinatigatort)

Pénzügyi Békéltető Testület

Levélcím: 1525 Budapest Pf.: 172.

Telefon: +36-80 203-776 Fax: +36-1 489-9102

E-mail: [ugyfelszolgalat@mnbb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnbb.hu)

Honlap: [www.penzugyibekeltetotestulet.hu](http://www.penzugyibekeltetotestulet.hu)

ÖNGONDOSKODÁS