

## FOGALOMTÁR

**állami támogatás:** A 2018. október 17-ét megelőzően kötött lakás-előtakarékosági szerződés esetében a Lakás-előtakarékoskodót, illetve a Kedvezményezettet - legfeljebb az első tíz megtakarítási év során - a Lakás-előtakarékoskodó által az adott megtakarítási évben befizetett betét összegéhez igazodó mértékben állami támogatás illeti meg. 2018. október 17-én vagy azt követően kötött lakás-előtakarékosági szerződés esetében a lakás-előtakarékoskodót állami támogatás nem illeti meg. 2018. október 17-t megelőzően kötött lakás-előtakarékosági szerződés megtakarítási idejének 2018. október 16-át követően történő meghosszabbítása, illetve a havi megtakarítási összeg, szerződéses összeg emelése esetén állami támogatás a meghosszabbított megtakarítási időre, illetve megemelt havi megtakarítási összeg és az eredeti havi megtakarítási összeg különbözetére nem illeti meg a lakás-előtakarékoskodót, az állami támogatás ezen meghosszabbított megtakarítási időre, megemelt havi megtakarítási összegre illetve szerződéses összegre nem igényelhető.

**azonnali áthidaló kölcsön:** A Lakás-takarékpénztártól a megtakarítási időszakban felvehető, a lakás-előtakarékosági szerződésekben rögzített feltételektől eltérő feltételekkel nyújtott kölcsön, mely kölcsön nyújtásának alapvető feltétele a szerződés szerinti számlanyitási díj és az első havi betétösszeg hiánytalan megfizetése.

**áthidaló kölcsön:** A Lakás-takarékpénztártól a megtakarítási időszakban felvehető, a lakás-előtakarékosági szerződésekben rögzített feltételektől eltérő feltételekkel nyújtott kölcsön, mely kölcsön nyújtásának alapvető feltétele a szerződés szerinti számlanyitási díj, az első havi betétösszeg megfizetése, továbbá a lakás-előtakarékosági szerződésből származó kötelezettségek szerződésszerű folyamatos teljesítése és legalább az első megtakarítási év fizetési kötelezettségeink hiánytalan teljesítése.

**cselekvőképes:** Minden ember cselekvőképes, akinek cselekvőképességét a polgári törvénykönyv vagy a bíróság gondnokság alá helyezést elrendelő ítélete nem korlátozza. Aki cselekvőképes, maga köthet szerződést vagy tehet más jognyilatkozatot.

**cselekvőképtelen:** Aki olyan állapotban van, hogy az ügyei viteléhez szükséges belátási képessége teljesen hiányzik.

**értékelési fordulónap:** A kiutalási időszak első napja, amikor a Lakás-takarékpénztár meghatározza a kiutalási összeget, valamint az egyes szerződések értékszámát, és az értékszám nagysága alapján sorrendet állít fel a Lakás-előtakarékoskodók között.

**értékszám:** A Lakás-takarékpénztár által meghatározott, a szerződő megtakarítási teljesítményének mérésére szolgáló szám. Az értékszám növekedésének üteme a megtakarítások elhelyezésének időpontjától és összegétől függ.

**hitel évek:** A lakáskölcsön folyósítása hónapjának első napjától a lakáskölcsön visszafizetéséig számított évek (12 hónap).

**hitel jogviszony:** Az áthidaló, vagy az azonnali áthidaló kölcsön Adósa (Adóstársa) ezen kölcsönöket a kiutalt szerződéses összegből a kiutalás napján egy összegben fizeti vissza azzal, hogy a továbbiakban a visszafizetéshez szükséges lakáskölcsön módozat szerinti törlesztésére köteles. Amennyiben a felvett áthidaló, vagy azonnali áthidaló kölcsön összege meghaladja a megtakarítási összeget, ebben az esetben ezen kölcsönök visszafizetése a kiutalás napján a

kiutalt szerződéses összegből (beleértve a lakáskölcsön összegét is) történik. Amennyiben a felvett áthidaló, vagy azonnali áthidaló kölcsön összege nem haladja meg a megtakarítási összeget, ebben az esetben ezen kölcsönök visszafizetése a kiutalás napján a kiutalt a megtakarítási összegből történik. Amennyiben az Adós és/vagy az Adóstárs az áthidaló, vagy azonnali áthidaló kölcsönt az előzőek szerint a megtakarítási összegben túl a lakáskölcsönből fizeti vissza, a Felek közös megegyezésük alapján az áthidaló, illetve az azonnali áthidaló kölcsönt és a lakáskölcsönt – már a megtakarítási időszakban – egy egységes hitelszerződésben rögzíthetik. A hitelszerződés biztosítja az Adós, Adóstárs számára, hogy a felvett áthidaló, vagy azonnali áthidaló kölcsönök visszafizetése a kiutalás napján a kiutalt szerződéses összegből (beleértve a lakáskölcsön összegét is) történjen meg. A Felek közös megegyezése alapján ugyanazon Adós(ok), Adóstárs(ak) több lakáscélú kölcsönszerződése egységesen egy hitel jogviszonyban rögzíthető.

**igazolás:** Az Ügyfél által benyújtott kérelem alapján a Lakás-takarékpénztár által írásban, teljes bizonyító erejű magánokiratba foglaltan adott adat, tény közlése, valamely történés megerősítése, vagy cáfolata, bármely hasonló információ átadása, megerősítése, tagadása, mely az Ügyfélnek saját érdekkörében, nem szorosan a lakás-takarékpénztári jogviszonyhoz kapcsolódó célja érdekében történik meg (pl. hitelintézeti, önkormányzati, munkáltatói kölcsönhöz önerő igazolás a lakás-takarékpénztári szerződés fennállásáról). Igazolás továbbá minden az Ügyfél kérelme alapján megvalósuló írásbeli tényközlés, adat átadás stb., amelyet a Lakás-takarékpénztár korábban már az Ügyfél felé teljesített, az Ügyfélnek rendelkezésére bocsátott, azonban az Ügyfél ismételt kérelmezi ezen dokumentumot, információt, vagy ezek másolatát.

**igényléssel érintett megtakarítási idő:** A megtakarítási időszak azon része, amely alatt a lakás-előtakarékoskodó betétet helyez el a szerződésben és az Üzletszabályzatban foglaltak szerint, melyre az általános szabályok szerint az állami támogatás igénybe vehető.

**kedvezményezett:** lakás-előtakarékoskodó által a lakás-előtakarékosági szerződésen megjelölt a Polgári Törvénykönyv szerinti közeli hozzátartozó természetes személy.

**kezelési költség:** Az az összeg, amelyet a Lakás-takarékpénztár áthidaló kölcsön és lakás-takarékpénztári kölcsön vonatkozásában költségként felszámít.

**kiutalás:** Az adott kiutalási időszak utolsó napján, a kiutalási időpontban a Lakás-előtakarékoskodók nyilatkozata és az értékelési fordulónapon meghatározott sorrend alapján hozott döntés a kiutalási összegből kifizethető szerződéses összegekről, illetőleg betétösszegekről.

**kiutalási időpont:** Az adott kiutalási időszak utolsó napja.

**kiutalási időszak:** Az értékelési fordulónaptól a kiutalási időpontig tartó kettő hónap a 2017. július 1-jén, vagy az ezt követően létrejött szerződések esetén, illetve három hónap a 2017. június 30-án, vagy az ezt megelőzően létrejött lakás-előtakarékosági szerződések esetében.

**kollektív kamat:** A lakás-előtakarékosági szerződésekben rögzített lakáskölcsön kamatoknak a ki nem utalt összes szerződéses összegben képviselt arányuk alapján súlyozott átlagos értéke.

**kombi hitel:** Valamely hitelintézet által a Lakás-előtakarékoskodó vagy a Kedvezményezett részére nyújtott olyan hitel, amely esetében a hitelcél megfelel az 1996. évi CXIII. sz. törvény

lakáscélú felhasználásra vonatkozó rendelkezéseinek, és amely hitelnek a lakás-előtakarékossági számla egyenlege részben, vagy egészben óvadékaul szolgál.

**cselekvőképtelen kiskorú:** az a kiskorú, aki a tizennegyedik életévét nem töltötte be.

**korlátozottan cselekvőképes kiskorú:** az a kiskorú, aki a tizennegyedik életévét betöltötte és nem cselekvőképtelen.

**kölcsöndíj mutató:** A lakáskölcsön kamatának és a folyamatosan felszámítható kezelési költségnek a hitelösszeg számlanyitási díjjal csökkentett összegéhez viszonyított, éves százalékban kifejezett aránya.

**közei hozzátartozó:** A Ptk. 8:1. § [Értelmező rendelkezések] (1) bek. 1. pontja szerint, - a házastárs, az egyenes ágbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és neveltgyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelőszülő, valamint a testvér.

**lakás-előtakarékossági szerződés:** Olyan betét- és hitelszerződés, amelyben a Lakás-előtakarékoskodó arra kötelezi magát, hogy - a szerződés módzata szerint - a szerződéskötéskor egy összegben vagy a megtakarítási idő alatt előre meghatározott rendszerességgel egyenlő részletekben történő befizetésekkel meghatározott összeget a Lakás-takarékpénztárnál betétként leköt, illetve elhelyez, a Lakás-takarékpénztár pedig kötelezettséget vállal arra, hogy a szerződésben meghatározott feltételek teljesülése és a Lakás-előtakarékoskodó, illetve a Kedvezményezett hitelképessége esetén az Üzletszabályzatban/ÁSZF-ben rögzített módszer szerint a szerződésben meghatározott módon kiszámított összegű lakáscélú kölcsönt (lakáskölcsön) nyújt a Lakás-előtakarékoskodó, illetve a cselekvőképes Kedvezményezett kérésére. A szerződés meghatározott összegre, a szerződéses összegre szól.

**megtakarítási évek:** A szerződésben rögzített teljes betétösszeg első - díjlevonásokat követő - elhelyezése hónapjának első napjától a betét felvételéig számított évek (egy év 12 hónap).

**megtakarítási idő:** Az adott módzatnak megfelelő szerződésben rögzített teljes betétösszeg első elhelyezésétől az összegyűlt betét felvételéig eltelt idő.

**minimális értékszám:** az az értékszám, amely alatt a szerződéses összeg nem kerülhet kiutalásra.

**minimális megtakarítási hányad:** a kiutaláshoz tartozó értékelési fordulónapra legalább megtakarítandó teljes megtakarítás aránya a szerződéses összegben. A minimális megtakarítási hányad alatt a szerződéses összeg nem kerülhet kiutalásra.

**módzat:** A Lakás-takarékpénztár modellszámítások alapján kidolgozott pénzügyi terméke.

**rendelkezésre jogosult fél:** 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.

**szerződéses összeg:** A Lakás-előtakarékoskodó által vállalt összes betételhelyezés, a betétre jóváírt kamat, az állami támogatás, a támogatásra jóváírt kamat és a Lakás-előtakarékoskodó, illetve Kedvezményezett által igényelhető lakáskölcsön együttes összege.

**számított átlagos várakozási idő:** A statikus matematikai modell alapján számított idő, amely mellett az egyéni teljesítménymutató értéke 1.0.

**tájékoztatás:** az Ügyfél kérése alapján a Lakás-takarékpénztár által írásban, telefonon, stb. adott adat, tény közlése, valamely történés megerősítése, vagy cáfolata, bármely hasonló információ átadása, megerősítése, tagadása, mely az Ügyfélnek szorosan a lakás-takarékpénztári jogviszonyhoz kapcsolódó érdekkörében történik meg (pl. számlanyitási díj, betét befizetés lakás-takarékpénztári számlán történő jóváírásának az igazolása, vagy a megtakarítási évente egyszeri alkalommal a Lakás-előtakarékoskodó részére megküldött számlakivonat).

**teljes bizonyító erejű magánokirat:** a magánokirat az ellenkező bebizonyításáig teljes bizonyítékul szolgál arra, hogy kiállítója az abban foglalt nyilatkozatot megtette, illetőleg elfogadta, vagy magára kötelezőnek ismerte el, feltéve, hogy az alábbi feltételek valamelyike fennáll:

- a) a kiállító az okiratot saját kezűleg írta és aláírta,
- b) két tanú igazolja, hogy az okirat aláírója a részben vagy egészben nem általa írt okiratot előttük írta alá, vagy aláírását előttük saját kezű aláírásának ismerte el; igazolásként az okiratot mindkét tanú aláírja, továbbá az okiraton a tanúk nevét és – ha törvény eltérően nem rendelkezik – lakóhelyét – ennek hiányában tartózkodási helyét – olvashatóan is fel kell tüntetni,
- c) az okirat aláírójának aláírását vagy kézjegyét az okiraton bíró vagy közjegyző hitelesíti,
- d) az okiratot a jogi személy képviselőjére jogosult személy a rá vonatkozó szabályok szerint megfelelően aláírja,
- e) ügyvéd vagy kamarai jogtanácsos az általa készített okirat szabályszerű ellenjegyzésével bizonyítja, hogy az okirat aláírója a más által írt okiratot előtte írta alá vagy aláírását előtte saját kezű aláírásának ismerte el,
- f) az elektronikus okiraton az aláíró a minősített vagy minősített tanúsítványon alapuló fokozott biztonságú elektronikus aláírását vagy bélyegzőjét helyezte el, és – amennyiben jogszabály úgy rendelkezik – azon időbélyegzőt helyez el,
- g) az elektronikus okiratot az aláíró a Kormány rendeletében meghatározott azonosításra visszavezetett dokumentumhitelesítés szolgáltatással hitelesíti, vagy
- h) törvényben vagy kormányrendeletben meghatározott szolgáltatás keretében jött létre, ahol a szolgáltató az okiratot a kiállító azonosításán keresztül a kiállító személyéhez rendeli és a személyhez rendelést a kiállító saját kezű aláírására egyértelműen visszavezethető adattal együtt vagy az alapján hitelesen igazolja; továbbá a szolgáltató az egyértelmű személyhez rendelésről kiállított igazolást elektronikus dokumentumba kapcsolt, elválaszthatatlan záradékba foglalja és azt az okirattal együtt legalább fokozott biztonságú elektronikus bélyegzővel és legalább fokozott biztonságú időbélyegzővel ellátja.

**ügyfél:** a jogi személyiséggel rendelkező jogalany, a társasház, az önkormányzat, alapítvány, egyházi jogi személy stb., valamint a természetes személy, akinek a részére a Lakás-takarékpénztár lakás-takarékpénztári szolgáltatást nyújt, vagy aki az előzőeken túl (pl. kezes) bármely módon a lakás-takarékpénztári szerződéshez kapcsolódó szerződésekben szerződést kötő félként jelenik meg.