

Általános tudnivalók

A kiutalási értesítőben és mellékleteiben szereplő fogalmak magyarázata megtalálható az OTP Lakástakarék honlapján a Fogalomtárban (www.otpbank.hu/lakastakarek/informaciotar/fogalomtar)

1. A kiutalás lakáselőtakarékoskodó általi elfogadása vagy visszautasítása

Jelen levelünk kézhezvételétől számított **4 héten belül Önnek nyilatkoznia szükséges** lakástakarékpénztári megtakarításáról. Választhat, hogy jelen kiutalást **elfogadja, visszautasítja, vagy nem nyilatkozik** a kiutalás elfogadásáról.

- **Ha elfogadja a kiutalást, a betét állami támogatással és kamatokkal növelt összegét** (megtakarítási összeg) Ön – vagy ha kedvezményezettet jelölt – a kedvezményezett bármelyik OTP Bank fiókban a Kiutalási értesítőn megadott kiutalási időpontot követő napon **felveheti és igazolnia kell a lakáscélú felhasználást**. Ha a megtakarítást 12 hónapon belül nem veszi fel, a Lakástakarékpénztár a kiutalás elfogadását visszavontnak tekinti, és a kiutalást visszavonja.

A megtakarítás felvételéhez Önnek **4 héten belül** jelen Kiutalási csomag 2. sz. mellékletében szereplő **Válaszlapot** és a 3. sz. mellékletében szereplő **Dokumentumlista I./ pontjában (első oldal) felsorolt dokumentumokat** kell kitöltenie és benyújtania.

A kifizetéshez szükséges okmányok bemutatásával, illetve dokumentumok benyújtásával egy időben Ön, illetve a kedvezményezett **értéknapos megbízást adhat a megtakarítás bankszámlára való átutalására**, így nem szükséges emiatt külön befáradnia a fiókba a kiutalási időpontot követően.

A kiutalás elfogadásával lehetősége van lakáskölcsön igénylésére is, melynek részleteiről, feltételeiről érdeklődjön bármely OTP bankfiókban vagy olvassa el az OTP Lakástakarék honlapján, a www.otplakastakarek.hu oldalon elérhető *Dokumentumlista Áthidaló és lakáskölcsön igényléséhez, kifizetéséhez (magánszemély)* c. dokumentumot.

- **Ha nem fogadja el a kiutalást, illetve nem nyilatkozik a kiutalás elfogadásáról további betéteket nem szükséges elhelyeznie.** Az addig elhelyezett betétösszeg tovább kamatozik, és a számlavezetési díj is felszámításra kerül.

Ön dönthet úgy is, hogy folytatja a betétbefizetést, de ezekre **a befizetésekre az állami támogatás nem illeti meg.** Felhívjuk figyelmét, hogy a **további betételhelyezés** – változatlan szerződéses összeg esetén – **csökkenti az igénybe vehető lakáskölcsön összegét, de egyúttal növeli azt az összeget (megtakarítást), melyre a lakáscélt igazolnia kell.**

Visszavont vagy el nem fogadott kiutalás esetén újabb automatikus kiutalásra nem kerül sor, új kiutalási időpontot kell kérnie egy OTP bankfiókban.

- **Engedményezett** (Kölcsönre/Társasházra/Víziközműre, stb. javára engedményezett) lakástakarék szerződés esetén **a kiutalásról nem kell nyilatkoznia, azt automatikusan elfogadottnak tekintjük az engedményezésben tett nyilatkozata alapján, és a megtakarítás engedményezett részét az engedményes részére a Lakástakarékpénztár átutalja.**

Kivételt jelentenek, és a kiutalásról Önnek nyilatkoznia kell az alábbi esetekben:

- a várható megtakarítás összege nagyobb, mint az engedményezett összeg (a fizetendő érdekeltségi hozzájárulás, felújítási részesedés, kölcsöntartozás összege). A fennmaradó összegről külön levélben adunk tájékoztatást.
- ha nemcsak a megtakarítás összege, hanem a szerződéses összeg lakáskölcsön-hányada is a korábbi azon kölcsöntartozás kiváltására szolgál, mely korábbi kölcsön egyik fedezetét az engedményezett lakástakarék szerződés képezi.

- ha csak a megtakarításra történt az engedélyezés, de **Ön egyéb lakáscélja megvalósításához lakáskölcsönre is igényt tart.**

2. A lakáscélú felhasználás és annak igazolása

A kiutalás elfogadásakor Ön egyben arról is nyilatkozik, hogy a megtakarítást lakáscélra kívánja-e fordítani.

- **Lakáscélú felhasználás esetén** a felvett megtakarítás és az igényelt lakáskölcsön lakáscélú felhasználását igazolni kell. Az Ön – vagy ha kedvezményezettet jelölt – a kedvezményezett által választott lakáscél a Válaszlapon (Válaszlap 3. rész) kell bejelölni. Egyidejűleg 2 különféle lakáscél jelölhető be.
- **Nem lakáscélú felhasználás esetén** a befizetett betétek és kamatai kerülnek kifizetésre, és nem vehető fel az állami támogatás és annak kamatai, továbbá a Lakástakarék lakáskölcsön. Kedvezményezett jelölése esetén is Önt illetik a befizetett betétek és kamatai.
- **Kivételt képeznek a 2009. június 30-ig kötött lakáselőtakarékossági szerződések**, ha a megtakarítási idő elérte vagy meghaladta a 8 évet. Ezen szerződések esetén nem kell a megtakarítás lakáscélú felhasználását igazolni. (A Válaszlapon ebben az esetben is a megtakarítás lakáscélú felhasználását kell megjelölni.) Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a lakáskölcsön lakáscélú felhasználását ebben az esetben is igazolni kell.
- Amennyiben „B” Lakás, családi ház építése, bővítése vagy „C” Lakás, családi ház vagy közös tulajdonú részek felújítása, korszerűsítése, helyreállítása, közművek, kommunális létesítmények kialakítása és felújítása (Válaszlap 3. B vagy C pontjában, illetve Dokumentumlista II./1. pontjában megjelölt) lakáscélra kívánja fordítani a megtakarítást, úgy **az utóigazolás során a számlák és igazolások postai beküldéséhez vagy fióki leadásához a 4. sz. mellékletben szereplő Számlaösszesítőt kell használni.**

3. Kedvezményezett

Ha a lakás-előtakarékossági szerződésében kedvezményezettet jelölt meg, akkor **lakáscélú felhasználás esetén a megtakarítás összegének kifizetése csak a kedvezményezett javára történhet**, illetve ő jogosult a lakáskölcsön igénylésére. Ennek megfelelően a kedvezményezettnek a fiókban Önnel együtt személyesen meg kell jelennie ügyfél azonosítás céljából, valamint a Válaszlapon neki is nyilatkoznia kell a lakáscélú felhasználásról, illetve neki kell igazolnia azt.

4. A kiskorú vagy a gondnokság alatt álló személy részére történő kifizetés speciális szabálya

Lakástakarék szerződés kiutalása esetén a **kiskorú lakáselőtakarékoskodó vagy kedvezményezett részére történő** bármekkora összegű megtakarítás kifizetéséhez **nincs szükség gyámhivatali határozatra**. Ezen esetekben a megtakarítás kifizetése a kiskorú törvényes képviselője (pl. szülő) részére történik.

Gyermekvédelmi gondoskodásban élő (gyámság alatt álló) **gyermek**, mint kedvezményezett, illetve a **gondnokság alatt álló nagykorú** lakás-előtakarékoskodó vagy kedvezményezett javára történő megtakarítás kifizetése esetén a gondnokot kirendelő határozatban megállapított összeget **meghaladó mértékű megtakarítás kifizetésére csak az illetékes gyámhivatal jogerős határozata és a határozat bemutatása alapján kerülhet sor.**

5. Közeli hozzátartozó

Lakáselőtakarékossági szerződése felhasználható az Ön vagy - ha kedvezményezettet jelölt – a kedvezményezett közeli hozzátartozója lakáscéljának megvalósítására is, de az igazolási kötelezettség Önt vagy a kedvezményezettet terheli. **Közeli hozzátartozónak minősül a házastárs, a szülő, a nagyszülő, a gyermek, az unoka, a testvér, a féltestvér, az örökbefogadott, a mostoha- és nevelt gyermek, az örökbefogadó, a mostoha- és a nevelőszülő, továbbá a bejegyzett élettárs*.**

6. OTP Lakástakarék lakáskölcsön feltételei

Az igényelhető lakáskölcsön részletes feltételeit az *Általános termékismertető - Lakástakarék lakáskölcsön* c. dokumentum tartalmazza, amely elérhető bármely OTP bankfiókban vagy az OTP Lakástakarék honlapján (<https://www.otplakastakarek.hu>).

* két tizennyolcadik életévét betöltött, azonos nemű személy bejegyzett kapcsolata