

## HIRDETMÉNY

### az OTP Lakástakarék Zrt. kamat, díj és költség tételeiről

Érvényes: 2021. január 1-től

A Hirdetményben történt módosítások dőlt betűvel kerültek feltüntetésre!

#### I. LAKÁSTAKARÉK MEGTAKARÍTÁSI SZERZŐDÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK

SZOLGÁLTATÁS MEGNEVEZÉSE	DÍJ, KÖLTSÉG MÉRTÉKE
Számlavezetési díj <sup>1</sup>	150,- Ft/hó
Lakás-előtakarékossági szerződés módosításának, átruházásának díja	2.000,- Ft
Rendkívüli számlakivonat díja	2.390,- Ft
Lakás-előtakarékossági szerződés és szerződés visszaigazolás másolat díja	
Számlarendezés (korrekció)	
Lakás-előtakarékossági szerződés 48 hónapon belüli felmondásának díja <sup>2</sup>	
Igazolások kiadásának díja	
Felmondás visszavonása (reaktíválási díj)	A kifizetésre kerülő megtakarítás 3%-a
Lakás-előtakarékossági szerződés azonnali hatályú felmondásának díja (gyorsított kifizetés esetén)	
Késpénzáttutalási megbízás költsége <sup>3</sup>	100,- Ft/db
Késpénzáttutalási megbízás költsége <sup>4</sup>	200,- Ft/db
Hűség feloldásának díja, ügyfél kérelem alapján (2019. június 3-tól megkötött szerződések) <sup>5</sup>	A kérelem benyújtásakor érvényes szerződéses összeg alapján elengedett számlanyitási díj %-ában
- 58. megtakarítási hónap utolsó napjáig	100%
- 59. megtakarítási hónap első napja és a módozat szerinti megtakarítási idő utolsó napja között	50%
Hűség feloldásának díja, ügyfél kérelem alapján (2018. január 1-től megkötött szerződések) <sup>6</sup>	A kérelem benyújtásakor érvényes szerződéses összeg alapján elengedett számlanyitási díj %-ában
- 48. megtakarítási hónap utolsó napjáig	100%
- 49. megtakarítási hónap első napja és a módozat szerinti megtakarítási idő utolsó napja között	50%
Hűség feloldásának díja, ügyfél kérelem alapján (2017. december 31-ig megkötött szerződések) <sup>6</sup>	a kérelem benyújtásakor érvényes szerződéses összeg %-ában
-12. megtakarítási hónap utolsó napjáig	1 %
-13. megtakarítási hónap első napja és a 24. megtakarítási hónap utolsó napja között	0,75 %
-25. megtakarítási hónap első napja és a 36. megtakarítási hónap utolsó napja között	0,50 %
-37. megtakarítási hónap első napja és a 48. megtakarítási hónap utolsó napja között	0,25 %
SMS szolgáltatás igénylésének díja <sup>7</sup>	1.080,- Ft
Betéti kamat mértéke a megtakarítási idő 12. évének első napjától	0,01% a 2017. július 1-jétől 2018. október 16-ig megkötött lakás-előtakarékossági szerződések esetén. Minden más esetben az Általános Szerződési Feltételekben szereplő szerződéses módozat szerinti kamat.
Betéti kamat mértéke az értékelési fordulónapot követő 121. naptól	0,01% a 2019-től megkötött lakás-előtakarékossági szerződések esetén. Minden más esetben az Általános Szerződési Feltételekben szereplő szerződéses módozat szerinti kamat.

<sup>1</sup> 2006. július 1-től kötött lakás-előtakarékossági szerződéseknel kell felszámítani.

<sup>2</sup> 2011. március 28-tól kötött lakás-előtakarékossági szerződéseknel számítja fel az OTP Lakástakarék Zrt.

<sup>3</sup> 2013. december 31-ig megkötött lakás-előtakarékossági szerződések esetén fizetendő.

<sup>4</sup> 2014. január 1-től megkötött lakás-előtakarékossági szerződések esetén fizetendő.

<sup>5</sup> 2018. január 1-től, valamint a 2019. június 3-tól kötött Hűség vállalással érintett lakás-előtakarékossági szerződéseknel kell felszámítani. Nem kell megfizetni a Hűség kötelezettséget vállaló személy hagyatékáról rendelkező végzés birtokában.

<sup>6</sup> 2017. december 31-ig megkötött Hűség vállalással érintett lakás-előtakarékossági szerződéseknel kell felszámítani. Nem kell megfizetni a Hűség kötelezettséget vállaló személy hagyatékáról rendelkező végzés birtokában.

<sup>7</sup> Az igénylés benyújtásakor fizetendő egyszeri díj. Az SMS szolgáltatást a természetes személy lakás-előtakarékoskodók számára nyújtja az OTP Lakástakarék Zrt. Ennek keretében a következő szerződéses eseményekről történik SMS küldés: a szerződéskötésről (új szerződéskötéssel egy időben igényelt szolgáltatás esetén, a számla megnyitása után); a megtakarítási idő elindulásáról (új szerződéskötéssel egy időben igényelt szolgáltatás esetén); élő, megtakarítási idejét megkezdett szerződéshez utólag igényelt SMS szolgáltatás aktiválásáról; az Áthidaló kölcsön igénylési lehetőségéről, havi betétbefizetések elmaradásáról, vagy csak részbeni teljesüléséről (az adott hónap 15-éig történő befizetés ellenőrzés után 16-án) a megtakarítási idő alatt legfeljebb 15 alkalommal; a szerződés átruházásának jóváhagyásáról, illetve elutasításáról; arról, hogy a lakáscél igazolás határideje 30 nap múlva lejár, illetve lejárt; arról, hogy a szerződés kiutalásra jogosulttá vált.

**II. LAKÁS- ÉS ÁTHIDALÓ KÖLCSÖN SZERZŐDÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ DÍJAK ÉS KÖLTSÉGEK**

<b>LAKÁS- ÉS ÁTHIDALÓ KÖLCSÖN SZERZŐDÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK KÖLTSÉGE</b>			
Hitelbiztosítéki érték-megállapítás költsége <sup>9;23</sup>	38.775,- Ft/ingatlan		
Fedezetkezelési költség <sup>13</sup>	12.600,- Ft/fedezet		
Fedezetváltózási költség <sup>14</sup>	6.600,- Ft/fedezet/jelzálogjog		
TAKARNET rendszerből a tulajdoni lap lekérésének költsége <sup>10</sup>	a fizetendő igazgatási szolgáltatási díj mindenkor hatályos mértéke, jelenleg 3.600,- Ft/ingatlan a hiteles teljes tulajdoni lap-másolatért és 1.000,- Ft/ingatlan a nem hiteles teljes tulajdoni lap-másolatért		
TAKARNET rendszerből a térkép másolat lekérésének költsége <sup>12</sup>	hiteles térkép másolat-lekéréséért fizetendő igazgatási szolgáltatási díj mindenkor hatályos mértéke, jelenleg 3.000,- Ft/ingatlan		
LAKÁS- ÉS ÁTHIDALÓ KÖLCSÖN SZERZŐDÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ SZOLGÁLTATÁSOK DÍJAI	ÁTHIDALÓ KÖLCSÖN	LAKÁSKÖLCSÖN SZERZŐDÉSKÖTÉS IDŐPONTJA	
		2014.04. 10-TŐL	2014.04.10. ELŐTT
Kölcsönszerződés módosításának díja <sup>18</sup>	12.155,- Ft	2.380,- Ft	2.200,- Ft
Rendkívüli kölcsönszámla-kivonat díja	4.900,- Ft	2.380,- Ft	2.200,- Ft
Igazolások kiadásának díja	4.900,- Ft	2.380,- Ft	2.200,- Ft
Tartozás átvállalás díja	A fennálló tartozás 2%-a, min. 5.440,- Ft		
Tulajdoni lap ellenőrzésének díja <sup>11</sup>	975,- Ft	min. 5.000,- Ft	
ÁTHIDALÓ KÖLCSÖN SZERZŐDÉSHEZ KAPCSOLÓDÓ TOVÁBBI SZOLGÁLTATÁSOK DÍJAI (2016. MÁJUS 17-TŐL KÖTÖTT SZERZŐDÉSEK)			
Folyósítási díj	a folyósított hitelösszeg 1 %-a, maximum 200.000,- Ft		
Elő- és végtörlesztési díj <sup>17;20;21;22</sup>	az előtörlesztett összeg 1,5%-a, maximum 42.145,- Ft		
ÁTHIDALÓ KÖLCSÖN KAMATA			
2019. MÁJUS 8-TŐL IGÉNYELT, 2020. OKTÓBER 31-IG IGÉNYELT	fix, évi 5,99 %		
2018. SZEPTEMBER 16-TŐL IGÉNYELT, 2018. OKTÓBER 31-IG IGÉNYELT	fix, évi 5,69 %		
2018. JÚLIUS 15-TŐL IGÉNYELT, 2018. SZEPTEMBER 15-IG IGÉNYELT	fix, évi 5,19 %		
2018. JANUÁR 1-TŐL, 2018. JÚLIUS 14-IG IGÉNYELT	fix, évi 4,99 %		
2017. DECEMBER 31-IG IGÉNYELT ha a Lakáskölcsön kamata + kezelési költsége (a lakástakarék szerződés módozatától függően <sup>16</sup> )	akkor az Áthidaló Kölcsön kamatának mértéke		
4,5 % + 1 %	5,5 %		
5,99 % + 0%, 6,49 % + 0 %	6,49 %		
6 % + 1 %, 7 % + 0 % vagy 6,5 % + 1 %	7 %		
5,5 %, 6,25 %, 6,99 % vagy 7,49% + 0%	megegyezik a lakáskölcsön kamatának mértékével		
FIXÁLOM ÁTHIDALÓ KÖLCSÖN SZERZŐDÉSEK KAMATA, DÍJAI (2015. ÁPRILIS 20-TŐL 2015. SZEPTEMBER 30-IG IGÉNYELT)			
Áthidaló kölcsön kamata	fix, évi 6,25 %		
Folyósítási díj	a folyósított hitelösszeg 1 %-a		
Elő- és végtörlesztési díj (a részleges vagy teljes előtörlesztés – részben vagy egészben – <u>nem más</u> pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik) <sup>15;22</sup>	díjmentes		
Elő- és végtörlesztési díj (a részleges vagy teljes előtörlesztés – részben vagy egészben – <u>más</u> pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik) <sup>15;22</sup>	az előtörlesztett összeg 2 %-a		

Az OTP Lakástakarék Zrt. által folyósított kölcsön esetében közvetítőként az OTP Bank Nyrt. jár el. A kölcsön igénybevételéhez lakásbiztosítási szerződés megkötése vagy megléte szükséges. A kölcsön fedezete ingatlanra bejegyzett jelzálogjog.

**III. LAKÁSKÖLCSÖN SZERZŐDÉS THM ÉRTÉKEK ÉS REPRESENTATÍV PÉLDA**

Jelen Hirdetmény elválaszthatatlan részét képezi „Az OTP Lakástakarék Lakáskölcsön THM értékeiről” szóló Hirdetmény.

Lakástakarék lakáskölcsön reprezentatív példák a 2020. április 1-én hatályos díjak és költségek figyelembevétele mellett:

**Termék-módozat**

Szerződéses összeg (Ft)	<b>BÓNUSZ 1010-5,99</b> 15 000 000
Futamidő végéig fix kamat (%)	5,99
Kölcsön-összeg (Ft)	8.368.894
Kölcsön teljes díja (Ft)	2.762.027
Fizetendő teljes összeg (Ft)	11.130.921
Törlesztő részlet	117 hónapon keresztül 94.580 Ft/hó, az utolsó 118. hónapban 2.511 Ft
Vissza-fizetendő kamat (Ft)	2.699.477
A kölcsön teljes díjában foglalt díj és költség (Ft)	62.550
THM (%)	6,3

**IV. AKCIÓKKAL, KEDVEZMÉNYEKEL KAPCSOLATOS TÁJÉKOZTATÁS**

A. Az akció keretében átvállalt, fel nem számított vagy utólag visszatérített díjakat és költségeket az ügyfélnek vissza kell fizetnie (kivéve az egyedi díjkedvezmény esetén részben vagy egészben meg nem fizetett elő- és végtörlesztési díjat, illetve a 2016. január 8-tól 2016. február 29-ig befogadott Lakástakarék lakáskölcsönök esetében a fedezetkezelési költséget, a hitelbiztosítéki érték-megállapítás költségét és a TAKARNET rendszerből a tulajdoni lap lekérésének költségét), amennyiben:

- 1) a futamidő végéig olyan rendkívüli elő- vagy végtörlesztést teljesít – ide nem értve a három- vagy többgyermekes családok lakáscélú jelzáloghitel-tartozásainak csökkentéséről szóló 337/2017. (XI. 14.) Korm. Rendelet szerinti támogatás jóváírása következtében történő elő- vagy végtörlesztést -, mellyel a fennálló tőketartozás összege az elő- vagy végtörlesztés következtében a folyósított kölcsön összegének 50 %-a alá csökken, vagy
- 2) a futamidő végét megelőzően a kölcsönszerződés az ügyfél vagy az OTP Lakástakarék által bármilyen okból felmondásra kerül, vagy
- 3) a kölcsön összegének folyósítására a rendelkezésre tartási időn belül nem kerül sor, vagy
- 4) az adósok a kölcsön összegének igénybe vételéről ezen időszak alatt lemondanak, vagy
- 5) az ügyfél nem szerződésszerűen teljesíti az akció igénybevételeinek feltételeként megkötött lakás-előtakarékossági szerződés szerinti fizetési kötelezettségeit a 2016. július 1-től befogadott lakáskölcsönök esetén a kölcsön folyósításának napjától számított három éven belül bármikor.

Szerződésszerűnek minősül a teljesítés, ha a szerződésszerű kiutalási időpont és a várható kiutalási időpont között maximum 2 hónap eltérés van.

B. A megfizetendő összeg vagy a rendkívüli törlesztés (elő- vagy végtörlesztés) napján (több előtörlesztés esetén az utolsó olyan előtörlesztést kell figyelembe venni, amikor az előtörlesztések együttes összege következtében a fennálló tőketartozás a folyósított kölcsön forint összegének 50 %-a alá csökken), vagy a felmondás napján, vagy a rendelkezésre tartási időszak utolsó napján, vagy a kölcsön összegének igénybe vételéről lemondás közlése napján, vagy a hitelév utolsó napján esedékes. A Hitelező a kölcsönszerződés aláírásával jogosult az előzők szerint esedékessé vált díjak és költségek összegét az elő- vagy végtörlesztés összegéből levonni, vagy az Adósok OTP Banknál vezetett törlesztési bankszámlája mindenkor pozitív egyenlege, valamint az ezen számlához kapcsolódó lakossági folyószámlahitel-kerete terhére az esedékességkor, az ügyfelek erre vonatkozó külön rendelkezése nélkül kiegyenlíteni. A kölcsön biztosító jelzálogjog csak ezen díjak és költségek OTP Lakástakarék részére történő megfizetését követően törölhető.

**V. A TERMÉSZETES SZEMÉLYEK ADÓSSÁGRENDEZÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ TÁJÉKOZTATÁS**

Amennyiben az OTP Lakástakarék és az Adós közötti jogviszony fennállása alatt az Adós a természetes személyek adósságrendeztéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendeztési (Magáncsőd védelmi) eljárást kezdeményez, a szerződésre jelen Hirdetmény rendelkezéseit a „Hirdetmény a természetes személyek adósságrendeztéséről szóló 2015. évi CV. törvény szerinti adósságrendeztési eljárás (Magáncsőd) hatálya alatt, lakossági ügyfelek esetében alkalmazott kamat- díj- és költségekről” című Hirdetményben foglalt eltérésekkel kell alkalmazni.

9. Természetes személy lakáskölcsön-igénye esetén az OTP Jelzálogbank Zrt. által végzett hitelbiztosítéki érték-megállapítás szükséges. A kölcsön fedezetül szolgáló, jelzálogjoggal terhelt ingatlant érintő, 300.000 Ft feletti biztosítói kártérítéssel kapcsolatban az ügyfél a kérelme benyújtásakor köteles megfizetni. Felszámításra kerül pl. fedezetcsere, pótfedezet bevonása esetén is.
10. Hiteles tulajdoni lap lekérésére az alábbi esetekben kerül sor:
- a kölcsönkérelem, illetve szerződésmódosítási kérelem (pl. fedezetcsere) elbírálásakor a fedezetül felajánlott ingatlanra nézve, amennyiben az ügyfél egyéb tulajdoni lap hiányában ezt kéri, továbbá
  - a kölcsön folyósítását megelőzően a jelzálogjog bejegyzés/széljegyzés ellenőrzése érdekében a fedezetül felajánlott ingatlanra nézve.
- Nem hiteles tulajdoni lap lekérésére az alábbiakban kerül sor, amennyiben az ügyfél egyéb tulajdoni lap hiányában ezt kéri:
- akár a megtakarítás, akár a lakáskölcsön, akár az áthidaló kölcsön lakáscélú felhasználásának igazolása érdekében (kivéve, ha a hitelcél ingatlan egyben a kölcsön fedezetét is képezi, mely esetben hiteles tulajdoni lap szükséges).
- A költség mértéke megegyezik a hiteles, illetve nem hiteles tulajdoni lap-másolat igazgatási szolgáltatási díjáról szóló 1996. évi LXXXV. törvény 28. § (2) bekezdésben meghatározott igazgatási szolgáltatási díj mértékével.
11. A tulajdoni lap ellenőrzésének díja felszámításra kerül meglévő és új OTP Lakástakarék kölcsönszerződések esetén egyaránt a következő esetekben: kölcsönkérelem elbírálásakor, kölcsön folyósítását megelőzően a jelzálogjog bejegyzés/széljegyzés ellenőrzésekor, szerződésmódosítási kérelem (pl. fedezetcsere) elbírálásakor, egyéb fedezetet érintő esemény (pl. biztosítási káresemény) ellenőrzéséhez szükséges ügyfél által benyújtott, Földhivatal által kiállított 30 napnál nem régebbi hiteles tulajdoni lap vagy az ügyfél kérelmére az OTP Lakástakarék Zrt. megbízásából az OTP Bank Nyrt. által a Takarnet rendszerből lekért hiteles, illetve – az adott esetben elfogadható - nem hiteles tulajdoni lap ellenőrzésekor.
12. A térkép másolat lekérésére a kölcsönkérelem benyújtásakor kerül sor a fedezetül felajánlott családi ház vagy egy lakásos lakóingatlanra nézve, amennyiben az ügyfél a felajánlott ingatlanra vonatkozó egyéb 90 napnál nem régebbi térkép másolat hiányában ezt kéri.
13. A kölcsönt biztosító jelzálogjog bejegyzése esetén fizetendő.
14. A jelzálogjog-bejegyzés kivételével minden, ingatlan-nyilvántartási eljárást érintő kérelem esetén fizetendő.
15. Az elő- és végtörlesztés szempontjából más pénzügyi intézménynek minősül az OTP Lakástakarék Zrt-n kívüli pénzügyi intézmény. Az elő- és végtörlesztési díj felszámításra kerül 3 havi törlesztő részletnél nagyobb összeg elő- vagy végtörlesztése esetén. A díjtétel nem kerül felszámításra:
- a szerződés megkötésétől számított 24 hónapot követően teljesített 1. (első) részleges, vagy teljes előtörlesztés (végtörlesztés) alkalmával, kivéve, ha a részleges, vagy teljes előtörlesztés (végtörlesztés) – részben vagy egészben – más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik, vagy ha az előtörlesztett összeg meghaladja a kölcsönszerződésben meghatározott kölcsönösszeg felét, valamint
  - ha az adós a hitelintézet felszólítására pótfedezet bevonása helyett előtörlesztéssel állítja helyre a megfelelő kölcsön/hitelbiztosítéki érték szerinti arányt, továbbá ha az összeg az OTP Lakástakarék Zrt. szerződésszerű megtakarításából származik. Ilyen esetben a díjmentesség feltétele, hogy az OTP Lakástakarék Zrt.-ből származó összeget a kifizetés felvételére jogosult saját fennálló kölcsöntartozásai kiegyenlítése céljából közvetlen módon utaltatja át az OTP Lakástakarék Zrt.-nél fennálló hitelszámláira. Készpénzben felvett megtakarítási összegnek utólagosan a hitelszámlára történő befizetésénél a kedvezményt nem lehet érvényesíteni, továbbá
  - ha a fennálló tartozás nem haladja meg az 1 millió Ft-ot és az elő- vagy végtörlesztést megelőző 12 hónap alatt előtörlesztés nem történt.
16. A lakáskölcsön kamatát és kezelési költségét azon lakástakarék megtakarítási szerződés megkötésekor hatályos Általános Szerződési Feltételek Mellékletei tartalmazzák, amely után áthidaló kölcsönt igényelt az ügyfél.
17. Amennyiben az OTP Lakástakarék áthidaló kölcsön - a szerződés alapján - a lakástakarék szerződés kiutalt szerződéses összegéből kerülne kifizetésre, és az elő- vagy végtörlesztés következtében:
- a Lakástakarék lakáskölcsön csak részben kerül felhasználásra, akkor az ügyfél a fennmaradó részre nem tarthat igényt, arról a kölcsönszerződésben lemondott,
  - a Lakástakarék lakáskölcsön nem szükséges, és csak a megtakarítás vagy annak egy részének felhasználása szükséges az Áthidaló kölcsön kiváltásához, akkor az ügyfél a mindenkor hatályos, az OTP Lakástakarék Zrt. Általános Szerződési Feltételeiben foglalt feltételekkel használhatja fel a megtakarítás fennmaradó részét és a lakáskölcsönt. Ennek következtében a Lakástakarék szerződés kiutalásakor új hiteligenylésre, bírálatra, szerződéskötésre, jelzálogbejegyzésre van szükség, és amennyiben az Áthidaló kölcsön kizárólag megtakarításból kerül kiegyenlítésre, akkor az áthidaló kölcsönszerződéssel egyidejűleg megkötött lakáskölcsön-szerződés automatikusan megszűnik.
  - a megtakarítás felhasználása sem szükséges, a lakás-előtakarékossági szerződés zárólása megszüntetésre kerül, továbbá az áthidaló kölcsönszerződéssel egyidejűleg megkötött lakáskölcsön-szerződés is automatikusan megszűnik.
18. A hagyatékról rendelkező végzés birtokában nem kell megfizetni, amennyiben az örökös a kölcsönkötelemben lép, és a kölcsönszerződés egyéb feltételeiben (pl.: futamidő, ingatlanfedezet stb.) nem történik változás.
20. Az Áthidaló Kölcsönre zárolt lakástakarék szerződés szerződéses összegének az Áthidaló Kölcsönből fennálló tartozásra való jóváírásáért elő- vagy végtörlesztési díj nem kerül felszámításra.
21. Prémium, VIP, Privát Banki, Direct Privát Banki, kiemelt Privát Banki ügyfelek esetén egyedi elbírálás alapján 0-100%-ig díjkedvezmény adható. Privát Banki, Direct Privát Banki, kiemelt Privát Banki ügyfeleknek tekintjük az erre vonatkozó szerződéssel rendelkező ügyfeleket. Prémium és VIP ügyfelek a bank stratégiaileg fontos ügyfelei.
22. Az elő- és végtörlesztési díjat nem kell felszámítani a támogatott személy terhére a három- vagy többgyermekes családok lakáscélú jelzáloghitel-tartozásainak csökkentéséről szóló 337/2017. (XI.14.) Korm. rend. alapján igénybe vett vissza nem térítendő állami támogatásból történő előtörlesztés esetén, ilyenkor a díj megfizetése a Magyar Államot terheli. Az elő- és végtörlesztési díjat nem kell továbbá felszámítani, amennyiben a kiváltó hitelt az OTP Bank Nyrt. az OTP Jelzálogbank Zrt. vagy az OTP Lakástakarék Zrt. nyújtja.
23. 2019. július 22-től befogadott kölcsön ügyletek esetén fizetendő.

A hirdetés módosítását az *Állami támogatás utólagos igénylése díjtétel megszüntetése* tette szükségessé.

Jelen hirdetés hatálybalépésével egyidejűleg visszavonásra került a 2020. november 1-től hatályos „Az OTP Lakástakarék Zrt. kamat, díj és költség tételeiről” szülő Hirdetés (Díjtáblázat).

**OTP Bank Nyrt.**  
**OTP Lakástakarék Zrt.**