

# Tájékoztatás örökösödés esetén

## Benyújtandó dokumentumok:

- halotti anyakönyvi kivonat
- jogerős hagyatékátadó végzés másolata, amennyiben ilyen nem készült a jogerős öröklési bizonyítvány, valamint hagyatéki leltár dokumentumainak másolata
- amennyiben az elhunyt zálogkötelezett, illetve hasznélvezeti jogosult volt, abban az esetben földhivatali határozat az átvezetésről
- szabályzataink szerint a jogerős hagyatékátadó végzésben szereplő törvényes örökösök a szerződéshez kapcsolódó hitelügyletbe adós / adóstársként bevonásra kerülnek - ennek érdekében kérjük, küldjék meg részünkre valamennyi örökös által hiánytalanul kitöltött, aláírt és keltezett Adatlapot, KHR nyilatkozatot (1. sz. melléklet, 6. sz. melléklet) és adatkezelési tájékoztatót
- amennyiben az örökösök helyett egy harmadik személyt szeretnének adóstársként a hitelügybe vonni, úgy a mellékelt nyomtatványokat és adatkezelési tájékoztatót kell kitölteni (2. sz. melléklet, 3 sz. melléklet, 4. sz. melléklet)
- amennyiben az elhunyt állami támogatásra jogosult is volt (kedvezményezett) és az új állami támogatásra jogosult személynek már van állami támogatás jogosultsága másik szerződésen, az alábbiakra hívjuk fel szíves figyelmét:  
Figyelembe véve, hogy a lakás-takarékpénztárakról szóló 1996. évi CXIII. számú törvény 21. § (4) és 24. § (2) bekezdése értelmében ugyanazon személy javára, egy naptári évben csak egy szerződés után igényelhető állami támogatás, a megtakarítási év lejártakor a befizetett megtakarításokra a fentiek alapján nem lehet állami támogatást igényelni. Annak érdekében, hogy az állami támogatásra vonatkozó igényét az Magyar Államkincstár felé továbbítani tudjuk, kérjük, a Kedvezményezett módosítási nyilatkozaton, az adatvédelmi tájékoztató kitöltésével adja meg az új kedvezményezett adatait. Tájékoztatjuk, hogy az új kedvezményezett, ha nagykorú, akkor a hitelügybe bevonásra kerül.

Az Általános Szerződési Feltételek 2. § (2) bekezdése értelmében kedvezményezett lehet:

a) a lakás-előtakarékoskodó közeli hozzátartozója (Polgári Törvénykönyv 685. § b) pont az (1) bekezdés a) pontjában foglaltak alapján): a házastárs, az egyeneságbeli rokon, az örökbefogadott, a mostoha- és nevelt gyermek, az örökbefogadó-, a mostoha- és a nevelő szülő, valamint a testvér.

b) az intézeti gyámság alatt álló gyermek (a családjogi törvény 98.§ az (1) bekezdés b) pontjában foglaltak alapján)

Felhívjuk figyelmét, hogy több törvényes örökös esetén a szerződést egy személy folytathatja, mivel a lakás-előtakarékossági szerződésnek csak egy szerződője lehet. Az átruházást egy személy részére csak akkor tudjuk végrehajtani, ha az örökösök egy örökös javára lemondanak (5. sz. melléklet, 8. sz. melléklet, adatkezelési tájékoztató). Tehát egyik örökös lesz a szerződő, állami támogatásra jogosult adós és a további örökösök pedig adóstársak. A hitelügyből fakadó tartozások megfizetését az adóstársak az adóssal egy sorban egyetemleges kötelezettséget és anyagi felelősséget vállalnak.

Tájékoztatjuk, hogy módosítás hiányában nem történik meg az állami támogatás igénylése, így a hitel lejáratja jelentősen meghosszabbodhat.

Tájékoztatjuk, hogy az örökösök hagyatéki tartozásokért való felelősségét a Polgári Törvénykönyvről szóló 2013. évi V. törvény 7:96. § (1) bekezdése szabályozza.

A fenti dokumentumokat az alábbi címre visszaküldeni szíveskedjen:

Fundamenta-Lakáskassza Zrt., Budapest 1922.

Köszönjük együttműködésüket!