

LAKÁS-ELŐTAKARÉKOSSÁG

KIEMELT ÁLLAMI TÁMOGATÁSSAL Karcag Kossuth tér 10.sz.

MI IS EZ A LAKÁSTAKARÉK?

Törvényi alapon álló, államilag garantált, azaz tőke-védett megtakarítási forma, melyet jelenleg hazánkban 4 pénzügyintézet működtet. Ezek egyike a FUNDAMENTA Lakáskassza, amellyel szövetkezetünk már kapcsolatba került, hiszen 8 lakóközösségünk is kötött ilyen megtakarítási formát nála.

A megtakarítási időszak minimuma 4 év, maximuma 10 év. A havi megtakarítás összege az 31 - 60 lakásszámú épület esetén ajánlottan (nem kötelezően) 50.000.Ft/hó/tömb összegű. Ez az összeg eredményezi ugyan is a legmagasabb összegű, állami vissza nem térítendő támogatást. Az állam ugyan is az ilyen elő-takarékossági célra befizetett éves összeget annak 30.%-val (de maximum 180.000.Ft/év összeggel) kiegészíti. Ezt tekintjük a befektetésünk éves hozamának. A hozamon túl a FUNDAMENTA Lakáskassza pénzügyintézet saját maga is fizet kamatot a betétünk után, ami jelenleg kb. 3.%. Lehetne több is a havi megtakarítási összeg 50.000.Ft/hó/tömb összegnél, de a 30.%-os állami kiegészítés akkor sem lenne már több, ezért nem célszerű magasabb befektetési összegben gondolkodni. Az elért hozam és a kamat után nem kell hozam-adót vagy kamatadót fizetni.

A FELHASZNÁLHATÓSÁGRÓL : a megtakarítási időszak letelte után az összegyűlt (saját tőke, az állami támogatás és a kamat) megtakarítás felhasználásának annyi KORLÁTA van, hogy azt lakás-célra kell fordítani, számlával igazoltan. A felhasználás lehet felújítás, korszerűsítés, bővítés, de fordítható további ingatlan vásárlásra vagy akár lakáscélú hitel előtörlesztésére is.

Ha az összegyűlt összeg „kevés” a célunk megvalósításához, a lakástakarék léte lehetővé teszi számunkra, hogy a piaci, általános hitelhez képes, alacsonyabb, kedvezményes kamatozású **hitelhez jussunk**. Sőt, ilyen esetben a hitel havonta fizetendő kamatösszegének állami támogatását is igénybe vehetjük, az első 5 évben a havi kamat 70.%-át, a második öt évben pedig annak 30.%-t az állam magára vállalja. Ez akár azt is eredményezheti, hogy az eredetileg felvett hitelösszegnél a törlesztés során kevesebb tőkeösszeget kell visszafizetni.

ÖSSZEGERŐL, SZÁMOKRŐL: ha a havi megtakarításunk 50.000.Ft., az egy év alatt 600.000.Ft.-ra nő, ennek 30.%-val azaz 180.000.Ft.-al egészíti ki az állam, a pénzügyintézet 3.%-os kamatot fizet hozzá, ez kb. további 18.000.Ft. Mindez azt eredményezi, hogy a havi 50.000.Ft.-os megtakarítással egy év alatt 798.000.Ft.-ot tudunk „megtermelni”. 4 éves futamidőt feltételezve, a megtakarítási időszak végén kb. 3.192.000.Ft. tőkeösszegünk gyűlik össze. Ha ehhez hozzáadjuk a megtakarítás nyitásakor már meglévő, eredetileg már felhalmozott(3,7 millió) és a 4 év alatt még hozzá gyűlő felújítási alapot(48 x 45.412.Ft.= 2.179.776.Ft.) akár 8.437.143. forint is összegyűlhet, ami már tekintélyes önerőnek minősül.

MIBE KERÜL E MEGTAKARÍTÁS.: egyszeri számlanyitási díj, összege kb. 49.000.Ft. és havi számlavezetési díj, kb. 150.Ft/hó összegben.

EGYÉB SZÜKSÉGES FELTÉTELEK: a lakóközösség legalább 2/3-os támogatottsága, egy tagértekezleti jegyzőkönyvbe foglalt közösségi döntés, elhatározás a megtakarításba kezdésről. Annak dokumentálása, hogy a felújítási alapjuk havi összegének részbeni felhasználásával azaz újabb önerő nélküli fedezik a megtakarítást. Ezen túlmenően az összes további ügyintézés a szövetkezet dolga.

A Kossuth tér 10. .sz. lakóközösség esetében: a havi felújítási alapképző összegük 95.472.Ft, ebből teljes összegében fedezhető a havi 50.000.Ft.-os megtakarítás, önerő hozzáadása nélkül, azaz a **közös költségük emelése nélkül** tudják ennek fedezetét előteremteni. Döntést csak abban kell hozni, hogy a meglévő pénzüket befektetik-e.

Személyes döntésüket, véleményüket (aláírásukkal) a közös képviselőjükkel kell közölni.