



Kitöltési útmutató

az Otthonfelújítási Program (azonosító jel: KEHOP Plusz-4.1.8-24) kölcsönkérelmi nyomtatványához

Felhívjuk szíves figyelmét, hogy a Finanszírozási összeg kizárólag a teljeskörűen és valós információ tartalommal kitöltött Kölcsönkérelmi nyomtatvány és a kötelezően előírt melléletek hiánytalan benyújtásával igényelhető, melyek eredeti példányát kizárólag a lakossági MFB Pont Plusz fiókban nyújthatja be. Bármely kötelezően előírt dokumentum hiányában a Kölcsönkérelem nem nyújtható be, a Kölcsönkérelmet a Közvetítő nem veheti át. A kölcsönkérelem akkor tekinthető benyújtottnak, amennyiben a Kölcsönigénylő rendelkezésére áll az erről szóló átvételi elismervény, amely tartalmazza a benyújtás pontos időpontját és a benyújtott kérelem iktatószámát.

A. A KÖLCSÖNIGÉNYLŐ ADATAI

A.1. A Kölcsönigénylő személyes adatai

| | |
|---------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Kölcsönigénylő személyes adatai | Kérjük, hogy az azonosító okmányban szereplő adatokkal megegyezően töltsé ki. |
| Lakcímkártya szerinti állandó lakóhely | A lakcím kártyán szereplő állandó lakcímet kérjük megadni, a lakcímkártyán szereplő formában. |
| Lakcímkártya szerinti tartózkodási hely | Amennyiben rendelkezik tartózkodási hellyel, a lakcímkártya szerinti adatokkal kérjük kitölteni. |
| Mióta rendelkezik magyarországi állandó lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel? | Nem magyar állampolgár esetében kérjük az időpont pontos feltüntetését: év, hónap, nap adattal. |
| Azonosító okmány típusa | A megfelelő típus kiválasztandó egyértelmű jelzéssel, pl. aláhúzás |
| Azonosító okmány száma | A személyazonosításra alkalmas okmányokon (személyi igazolvány, útlevel, vezetői engedély) szereplő azonosító számok pontos feltüntetését kérjük. |
| Családi állapota | Jelölje a megfelelő választ X-szel! |
| Legmagasabb iskolai végzettsége | Jelölje a megfelelő választ X-szel! |

A.2. Kölcsönigénylő kapcsolattartási adatai

| | |
|-------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Levelezési cím | Kizárólag akkor szükséges kitölteni, ha a levelezési cím eltér az állandó lakhely címétől, illetve jelölje, ha megegyezik állandó vagy tartózkodási helyével. |
| Mobiltelefon | Kérjük, adja meg mobil telefonszámát, amelyen az MFB Pont Plusz ügyintézője napközben keresheti a Kölcsönkérelemmel kapcsolatban. |
| Mobilszolgáltató | Kérjük, válassza ki a legördülő menüből a mobilszolgáltatóját (Digi, Netfone, Telekom, Telenet, Vodafone, Yettel). |
| E-mail cím | Az email cím megadásakor kérjük, vegye figyelembe, hogy a kérelemmel kapcsolatos elsődleges kapcsolattartás elektronikus levelezésben történik a megadott email címen keresztül. Az email esetében elfogadható végződések: hu, com, eu, info, org, net, at, a teljes email cím hossza maximum 100 karakter lehet. |

A.3. Kölcsönigénylő jövedelmi és egyéb adatai

| | |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Havi nettó jövedelem | A jövedelem típusának megfelelően töltsé ki a megfelelő típushoz a munkáltatói/NAV jövedelemigazolás/ nyugdíj jogcím részletezőn/ egyéb jövedelmet igazoló dokumentumokon szereplő havi nettó jövedelem összegét. NAV jövedelemigazolás esetén az éves jövedelem 1/12 összege. Az elfogadható jövedelmeket jelen Kitöltési útmutató 1. számú mellélete tartalmazza. A kölcsönkérelmi nyomtatványba kérjük ezen kategóriák szerint adja meg a jövedelmét. Az egyes jövedelmek igazoló dokumentumainak listáját szintén ezen mellékletben találja, melyeket az igényléshez be kell nyújtania. |
|-----------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

| | |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| A kölcsönigénylővel egy háztartásban élők száma | Kérjük, írja be a háztartásában lakó személyek számát (saját magát is beleértve adja meg az adatot). |
| A kölcsönigénylővel egy háztartásban élő gyermekek száma | Gyermek: <ul style="list-style-type: none"> vér szerinti, vagy örökbefogadott gyermeke és Adóstárs (házastárs vagy élettárs) vér szerinti vagy örökbefogadott gyermeke, aki önálló jövedelemmel nem rendelkezik és a 25. életévét még nem töltötte be, vagy a 25. életévét már betöltött, megváltozott munkaképességű személy, illetve a Kölcsönigénylő kiskorú rokona, ha a gyermek szüleinek halála miatt az igénylő a kirendelt gyámja. |
| A Kölcsönigénylő azon fizetési számlájának adatai, amelyről a kölcsönt törleszteni kívánja | |
| Számlatulajdonos neve | Kérjük adja meg a bankszámla tulajdonosának nevét |
| Bank megnevezése | Bankszámláját vezető bank megnevezése (Két bankszámlaszám is megadható). |
| Bankszámlaszám | Bankszámla szám 3x8 számjegyben, kötőjellel elválasztva. Kizárólag magyarországi bankszámlaszám adható meg. |
| Számlanyitás dátuma | Kérjük adja meg a számlanyitás pontos dátumát év, hónap, nap bontásban. |
| A.4. A Kölcsönigénylő rendszeres, havi pénzügyi kötelezettsége Kérjük valamennyi fennálló kötelezettségére töltsse ki! | |
| Kötelezettség típusa | Kérjük, válassza ki a legördülő menüből a megfelelő típust: folyószámlahitel, hitelkártya, fogyasztási hitel, stb. Amennyiben valamely Európai unió által nyújtott forrásból származó hitelterméknél vállalt kezességet, úgy válassza az „Európai uniós pénzügyi eszköz” típust. |
| Szerepköre | Kérjük a legördülő menüből válassza ki a kötelezettségben betöltött szerepének megfelelő típust: adós, adóstárs, vagy kezes. |
| Kiért vállalt kezességet? | Amennyiben a kölcsönügyletben kezességet vállalt, kérjük, válassza ki a legördülő menüből, hogy kiért vállalt kezességet (magánszemély/vállalat) |
| Adószáma | Amennyiben vállalkozásért vállalt kezességet, kérjük adja meg a vállalkozás adószámát. |
| Hitelnyújtó neve | A hitelt nyújtó pénzügyi intézmény neve. |
| Kötelezettség összege / devizaneme | Az eredeti hitel/kölcsön összege és devizaneme. |
| Lejárata | A kötelezettség utolsó törlesztőrészlet esedékességének időpontja. |
| Havi törlesztőrészlet (Ft) | Havi törlesztőrészlet összege Ft-ban. Folyószámlahitel és hitelkártya esetén a teljes hitelkeret 5%-a a havi törlesztés összege Amennyiben valamely hitelügyletben adóstársként vesz részt, akkor az érintett hitel havi törlesztőrészletét a főadós és az egyes adóstársak között egyenlő arányban kell megosztani. |
| B. AZ IGÉNYELT KÖLCSÖN ADATAI | |
| A korszerűsítés tárgya | Jelölje valamennyi energetikai korszerűsítési tevékenységet, melyek elvégzésére kívánja a finanszírozási összeget igénybe venni. Felhívjuk figyelmét, hogy fosszilis energiahordozó alapú (vegyes-, szén-, -fa- vagy gáztüzelésű) tüzelőberendezés, illetve használati melegvíz rendszer (HMV) korszerűsítés a Hitelprogram keretében nem támogatható, valamint az el nem számolható költségek között sem kerülhet feltüntetésre! |
| Az igényelt finanszírozási összeg | A kölcsönrész és vissza nem térítendő támogatás együttes összege. A vissza nem térítendő támogatás mértéke 50%. |
| A kölcsön igényelt futamideje | A teljes futamidő hónapokban kifejezve. Maximális futamidő 144 hónap (12 év). A futamidő a szerződéskötés időpontjától indul és az utolsó törlesztőrészlet megfizetésének napjáig tart. A futamidő része a rendelkezésre tartási idő és a türelmi idő is. Például: 2025.02.17-én megkötött kölcsönszerződésben a 144 hónapos futamidő ezen a napon indul, és 2037.01.15-ig tart. (A törlesztés esedékessége minden hónap 15. napja.) |

| | |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | A futamidő 144 hónap, ebből 6 hónap a rendelkezésre tartási idő, 3 hónap a türelmi idő, a törlesztési időszak tehát $144-9=133$ hónap, a törlesztőrészek számítása eszerint történik. |
| Az igényelt rendelkezésre tartási idő | A finanszírozási összeg kizárólag a rendelkezésre tartási idő alatt hívható le, időtartama minimum 6 hónap, maximuma 24 hónap, amely indokolt esetben 6 hónappal meghosszabbítható. A rendelkezésre tartási idő a futamidőbe beleszámít, a szerződéskötés időpontjától kezdődik. Például: 2025.02.17-én megkötött kölcsönszerződésben a rendelkezésre tartási idő 6 hónap, akkor 2025.08.17-ig tart, lehívási igény azonban a rendelkezésre tartási idő lejáratát megelőző 10. munkanapig kezdeményezhető Javasoljuk a rendelkezésre tartási idő maximális mértékének igénylését, hogy az energetikai korszerűsítési munkák biztonsággal elvégezhetőek legyenek, és a befejezést követően a finanszírozási összeg igénylése a számlák kifizetésére a rendelkezésre tartási idő lejáratát megelőzően megtörténhessen. |
| Türelmi idő | A türelmi idő a rendelkezésre tartási idő lejáratát követően kezdődik, időtartama fix 3 hónap, amely alatt a törlesztés még nem indul el, és megtörténik az ügylet eredményességmérése, azaz ellenőrzésre kerül, hogy az energetikai korszerűsítéssel megvalósult-e a legalább 30%-os primer energiamegtakarítás Például: a fenti példa szerint a rendelkezésre tartási idő 2025.08.17-én jár le, a 3 hónap türelmi idő 2025.11.17-én jár le, és 2025.12.15-e lesz az 1. törlesztőrészlet esedékessége. |
| C. A KORSZERŰSÍTÉS ADATAI | |
| Felhívjuk a figyelmet, hogy az energetikai korszerűsítés megvalósítását követően legalább 30%-os primer energiamegtakarítást szükséges elérni a kiinduló állapothoz képest. Amennyiben az energiamegtakarítás mértéke nem éri el a 30%-ot, a korszerűsítés nem felel meg a Program feltételeinek, és szabálytalansági eljárás keretében a teljes finanszírozási összeg kamattal terheltlen visszakövetelésre kerül a Lakossági Eljárási Rendszerben foglaltak szerint. | |
| C.1. A korszerűsítés leírása | |
| A korszerűsítés céljának rövid bemutatása | Kérjük mutassa be röviden, hogy a Felhívásban szereplő támogatható tevékenységek közül melyeket kíván megvalósítani az igényelt finanszírozási összegből. |
| A korszerűsítés tervezett kezdete | Az energetikai korszerűsítési munkálatok indításának tervezett napja. A kölcsönkérelem benyújtását megelőzően keletkezett költségek csak akkor számolhatók el, ha azok a projekt előkészítésére vonatkoznak, kérjük ennek figyelembevételével adja meg a kezdő időpontot. |
| A korszerűsítés tervezett fizikai befejezése | Az energetikai korszerűsítés befejezésének tervezett napja, amikor az utolsó tervezett munka fizikailag befejeződik. A Felhívás alapján a korszerűsítés befejezésének maximális időtartama 24 hónap lehet, amely indokolt esetben 6 hónappal meghosszabbítható. |
| A korszerűsítéshez szükséges engedélyek felsorolása | Kérjük itt jelezze, ha az energetikai korszerűsítéshez szükséges bármilyen engedély |
| Minősített szállítót /kivitelezőt igénybe vesz az ofp.emi.hu-ról? | Kérjük jelölje a megfelelő választ: igen/nem válasz megfelelő. |
| C.2. A korszerűsítés tervezett anyagi-műszaki összetételére vonatkozó adatokat a Kölcsönkérelem mellékletében, a Költségvetés és nyilatkozatok c. dokumentumon kérjük megadni, ahol az egyes energetikai korszerűsítési tevékenységekre vonatkozó összegeket részletesen meg kell adni. | |
| C.3. A korszerűsítés finanszírozási forrásainak összetétele | |
| Az energetikai korszerűsítés teljes költségvetésének végösszege meg kell, hogy egyezzen a korszerűsítés forrásainak összegével. Javasoljuk ezért, hogy először a kölcsönkérelem mellékleteként csatolt ML153U <i>Költségvetés és nyilatkozatok</i> c. dokumentumot töltsse ki. | |
| I. Önerő forrás összesen | A Kölcsönigénylő által az energetikai korszerűsítésre elköltött pénzösszeg, melyet saját megtakarításból, más kölcsönből, lakástakarékpénztári megtakarításból fog a korszerűsítés érdekében felhasználni. Mértéke minimum a Projekt elszámolható költségének minimum 1/7 része. |

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| II. Az igényelt Finanszírozási összeg | Az igényelt kölcsönrész és vissza nem térítendő támogatás összesen. |
| 1.b Vissza nem térítendő támogatás összege | Az igényelt finanszírozási összeg vissza nem térítendő része, amely annak 50%-a. |
| 2. Kölcsön összege | A finanszírozási összeg visszatérítendő, kölcsön része, amely az igényelt finanszírozási összeg vissza nem térítendő támogatással csökkentett összege. |
| IV. Elszámolható költségek összesen (I.+II.) | Az Önerő forrás és az igényelt Finanszírozási Összeg összesen értékének meg kell egyeznie a <i>Költségvetés és Nyilatkozatok</i> c. dokumentum <i>03 Végző Kedvezményezett nyilatkozata</i> lapon szereplő költségvetés végző összegével. |
| V. El nem számolható költségek | Azon el nem számolható költségek, amelyek a 30%-os energiamegtakarítás eléréséhez szükségesek. |
| VI. A projekt összköltsége | Az önerő forrás, az igényelt finanszírozási összeg és az el nem számolható költségek együttes összege, amiből a korszerűsítés megvalósult. |
| C.4. A korszerűsítéssel érintett ingatlan adatai | |
| Helyrajzi száma | Kérjük a tulajdoni lapon szereplő adatokkal kitölteni |
| Ingatlan fekvése | |
| Építés éve | Kérjük adja meg az korszerűsítéssel érintett ingatlan építésének évét. Amennyiben az építés éve nem deríthető ki sem a tulajdoni lapról, sem egyéb dokumentumokban nincs információ az építés évről, a helyileg illetékes önkormányzat építésügyi osztályának jogutódjától, a fővárosi vagy vármegyei kormányhivataltól szükséges elkérni a helyrajzi szám vonatkozásában kiadott jogerős használatbavételi engedélyt, és az azon szereplő dátumot kell figyelembe venni, melynek korábbiak kell lennie, mint 2007. január 1. Ráépítés, bővítés, átalakítás esetén is az alapépület jogerős használatbavételi engedélyének időpontja számít. |
| Ingatlan típusa | Kérjük a tulajdoni lapon szereplő ingatlan megnevezést (típust) megadni |
| Osztatlan közös tulajdon-e az ingatlan? | Válassza ki a helyes választ: igen/nem. |
| Ha igen, akkor a tulajdoni hányad | A Kölcsönigénylő tulajdoni hányada az ingatlanban. |
| Címe | A korszerűsítéssel érintett ingatlan címe: vármegye, járás, irányítószám, település, közterület neve, közterület típusa, házszám, épület kitöltésével. A járás kitöltése kiemelten fontos, kérjük feltétlenül töltsse ki. Jelen programban a Finanszírozási összeg felhasználására Budapesten kerülhet sor. |
| A korszerűsítéssel érintett ingatlan vonatkozásában ki igazolja az életvitelszerű tartózkodást? (bejelentett állandó vagy tartózkodási lakóhely szerint) | Kérjük válassza ki, hogy a Kölcsönigénylő vagy közeli hozzátartozója lakik életvitelszerűen a korszerűsítéssel érintett ingatlanban. |
| Igénybe vett-e a 2021-2027-es programozási időszakra vonatkozó uniós forrású energetikai célú programok keretében visszatérítendő és/vagy vissza nem térítendő támogatást? | Kérjük, jelölje a megfelelő választ a korszerűsítéssel érintett ingatlan vonatkozásában! pl. RRF-6.2.1-2021 Lakossági napelemes rendszerek támogatása és fűtési rendszerek elektrifikálása napelemes rendszerekkel kombinálva megnevezésű pályázat, illetve RRF-REP-10.13.1-24 Otthonfelújítási Program Lakossági energiahatékonysági beruházások megvalósításához. A Felhívás szerint, amennyiben az igénybe vett támogatást kizárólag napelemes rendszer telepítésére igényelte/fordította a Kölcsönigénylő a korszerűsítéssel érintett ingatlan vonatkozásában (azaz a támogatott projektnek nem volt része fűtéskorszerűsítés), akkor jogosult a finanszírozási összegre a jelen Program vonatkozásában, amennyiben a többi feltételnek megfelel. |
| D. A korszerűsítéssel érintett ingatlan tulajdonosai és az ingatlanon fennálló jog jogosultjaira vonatkozó adatok | |
| A Kölcsönigénylő kizárólagos tulajdonosa a korszerűsítéssel érintett ingatlanok? | Kérjük jelölje a megfelelő választ: igen/nem. |

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Amennyiben a korszerűsítéssel érintett ingatlan nem a Kölcsönigénylő állandó lakcíme vagy tartózkodási helye, akkor azon a Ptk. 8:1. § (1) bekezdés 1. pontja szerinti közeli hozzátartozójának adatai, akinek állandó lakcíme vagy tartózkodási helye az ingatlan: | |
| Személyes adatok | Kérjük, hogy az azonosító okmányban szereplő adatokkal megegyezően töltsse ki. |
| Rokoni kapcsolat | Kérjük, hogy válassza ki a legördülő menüből a megfelelő közeli hozzátartozó meghatározást. |
| Személyi igazolvány száma | Kérjük adja meg a közeli hozzátartozó személyazonosításra alkalmas okmányának (személyi igazolványának, útlevelének, vezetői engedélyének) azonosító számát. |
| Van-e hasznélvezeti jog bejegyezve a korszerűsítéssel érintett ingatlanra? | Kérjük egyértelműen jelölje a megfelelő választ. |
| Adóstársak száma | Hány adóstárs vesz részt az ügyletben az alábbi meghatározás alapján, akikre vonatkozóan külön-külön szükséges kitölteni a Kölcsönkérelem következő E. részét? |
| E. ADÓSTÁRS ADATAI | |
| Adóstársként szükséges bevonni ¹ : | |
| <ul style="list-style-type: none"> • a Kölcsönigénylő házastársát, élettársát • ha a Kölcsönigénylő futamidő lejártakor betölti vagy már betöltötte a 75. életévét, a kölcsönügyletbe be kell vonni egy olyan Adóstársat, aki az életkori korlátnak megfelel • jövedelem miatt is szükséges lehet adóstársat bevonni | |
| Az Adóstársra vonatkozó E.1., E.2. és E.3. adattáblákat minden, az ügyletbe bevont Adóstársra vonatkozóan szükséges kitölteni, így ezekből a táblákból annyi példány kitöltése szükséges, ahány adóstárs bevonásra kerül. | |
| Adóstárs típusa | Kérjük egyértelműen jelölje a megfelelőt: <ul style="list-style-type: none"> • Házastárs vagy élettárs • Technikai adóstárs – jövedelem miatt bevont adóstárs • Életkor miatt bevont adóstárs – Kölcsönigénylő életkora miatt bevonandó adóstárs |
| E.1. Adóstárs személyes adatai | |
| Adóstárs személyes adatai | Kérjük, hogy a személyazonosító okmányában szereplő adatokkal megegyezően töltsse ki. |
| Lakcímkártya szerinti állandó lakóhely | A lakcím kártyán szereplő állandó lakcímet kérjük megadni, a lakcímkártyán szereplő formában. |
| Lakcímkártya szerinti tartózkodási hely | Amennyiben rendelkezik tartózkodási hellyel, a lakcímkártya szerinti adatokkal kérjük kitölteni. |
| Mióta rendelkezik magyarországi állandó lakóhellyel vagy tartózkodási hellyel? | Nem magyar állampolgár esetében kérjük az időpont pontos feltüntetését: év, hónap, nap adattal. |
| Azonosító okmány típusa | A megfelelő kiválasztandó egyértelmű jelzéssel, pl. aláhúzás. |
| Azonosító okmány száma | A személyazonosításra alkalmas okmányokon (személyi igazolvány, útlevél, vezetői engedély) szereplő azonosító számok pontos feltüntetését kérjük. |
| Családi állapota | A megfelelő kiválasztandó egyértelmű jelzéssel, pl. aláhúzás. |
| Legmagasabb iskolai végzettsége | Kérjük válassza ki egyértelmű jelzéssel a megfelelőt. |
| E.2. Adóstárs kapcsolattartási adatai | |
| A kapcsolattartási adatok megadásakor kérjük, vegye figyelembe, hogy a kapcsolattartási adatokban bekövetkező változásokkal kapcsolatosan 5 munkanapon belül bejelentési kötelezettsége van a kölcsönt nyújtó hitelintézet felé a kérelem átvételétől a kölcsön teljes futamideje alatt. A kölcsönügylettel kapcsolatos valamennyi értesítés a kapcsolattartási adatokban megadott e-mail címre érkezik. | |
| Levelezési cím | Kizárólag akkor szükséges kitölteni, ha a levelezési cím eltér az állandó lakhely címétől, illetve jelölje, ha megegyezik állandó vagy tartózkodási helyével. |

¹ A bevont adóstársnak be kell töltenie a kölcsönkérelem benyújtásakor a 20. életévét.

| | |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Mobiltelefon | Kérjük, adja meg mobil telefonszámát, amelyen az MFB Pont Plusz ügyintézője keresheti a Kölcsönkérelemmel kapcsolatban. |
| Mobilszolgáltató | Kérjük, válassza ki a legördülő menüből a mobilszolgáltatóját (Digi, Netfone, Telekom, Telenet, Vodafone, Yettel). |
| E-mail cím | Az email cím megadásakor kérjük, vegye figyelembe, hogy az elsődleges kapcsolattartás elektronikus levelezésben történik a megadott email címen keresztül. |
| E.3. Adóstárs jövedelmi és egyéb adatai | |
| Havi nettó jövedelem | A jövedelem típusának megfelelően töltse ki a megfelelő típushoz a munkáltatói/NAV jövedelemigazolás/ nyugdíj jogcím részletezőn/ egyéb jövedelmet igazoló dokumentumokon szereplő havi nettó jövedelem összegét. NAV jövedelemigazolás esetén az éves jövedelem 1/12 összege. Az elfogadható jövedelmeket jelen Kitöltési útmutató 1. számú melléklete tartalmazza. A kölcsönkérelmi nyomtatványba kérjük ezen kategóriák szerint adja meg a jövedelmét. Az egyes jövedelmek igazoló dokumentumainak listáját szintén ezen mellékletben találja, melyeket az igényléshez be kell nyújtania. |
| A háztartásban élők száma | Kérjük, írja be az Önnel egy háztartásban élők számát, melybe önmagát is számolja bele. |
| A háztartásban élő gyermekek száma | Gyermek: <ul style="list-style-type: none"> vér szerinti, vagy örökbefogadott gyermeke és Adóstárs (házastárs vagy élettárs) vér szerinti vagy örökbefogadott gyermeke, aki önálló jövedelemmel nem rendelkezik és a 25. életévét még nem töltötte be, vagy a 25. életévét már betöltött, megváltozott munkaképességű személy, illetve a Kölcsönigénylő kiskorú rokona, ha a gyermek szüleinek halála miatt az igénylő a kirendelt gyámja. |
| Az Adóstárs fizetési számlájának adatai | |
| Számlatulajdonos neve | Kérjük adja meg a bankszámla tulajdonosának nevét |
| Bank megnevezése | Bankszámláját vezető bank megnevezése. |
| Bankszámlaszáma | Bankszámla szám 3x8 számjegyben, kötőjellel elválasztva. Kizárólag magyarországi bankszámla adható meg. |
| Számlanyitás dátuma | Kérjük adja meg a számlanyitás pontos dátumát év, hónap, nap bontásban. |
| E.4. Adóstárs rendszeres havi pénzügyi kötelezettsége – Kérjük valamennyi fennálló kötelezettségére töltse ki! | |
| Kötelezettség típusa | Kérjük válassza ki a legördülő menüből a megfelelő típust: folyószámlahitel, hitelkártya, fogyasztási hitel stb. Amennyiben valamely Európai unió által nyújtott forrásból származó hitelterméknél vállalt kezességet, úgy válassza az „Európai uniós pénzügyi eszköz” típust. |
| Szerepköre | Kérjük a legördülő menüből válassza ki a kötelezettségben betöltött szerepének megfelelő típust: adós, adóstárs, vagy kezes |
| Kiért vállalt kezességet? | Amennyiben a kölcsönügyletben kezességet vállalt, kérjük, válassza ki a legördülő menüből, hogy kiért vállalt kezességet (magánszemély/vállalkozás) |
| Adószáma | Amennyiben vállalkozásért vállalt kezességet, kérjük adja meg a vállalkozás adószámát. |
| Hitelnyújtó neve | A hitelt nyújtó pénzügyi intézmény neve. |
| Kötelezettség összege / devizaneme | Az eredeti hitel/kölcsön összege és devizaneme. |
| Lejárata | A kötelezettség utolsó törlesztőrészletének esedékességének időpontja. |
| Havi törlesztőrészlet (Ft) | Folyószámlahitel és hitelkártya esetén a teljes hitelkeret 5%-a a havi törlesztés összege. Amennyiben valamely hitelügyletben adóstársként vesz részt, akkor az érintett hitel havi törlesztőrészletét a főadós és az egyes adóstársak között egyenlő arányban kell megosztani. |
| BENYÚJTANDÓ DOKUMENTUMOK LISTÁJA | |

A Finanszírozási összeg kizárólag a teljeskörűen és valós információ tartalommal kitöltött **Kölcsönkérelmi nyomtatvány és a kötelezően előírt mellékletek hiánytalan benyújtásával igényelhető, melyek eredeti példányát a Kölcsönigénylő kizárólag az MFB Pont Plusz fiókban személyesen nyújthatja be.** Bármely kötelezően előírt dokumentum hiányában a Kölcsönkérelem nem nyújtható be, a Kölcsönkérelmet a Közvetítő nem veheti át, ezért kérjük, a Kölcsönkérelem minden vonatkozó adatának kitöltését, és a beadandó dokumentumok hiánytalan benyújtását.

NYILATKOZATOK (ML101U_2 számú melléklet)

| | |
|-------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| I. NYILATKOZAT | Kölcsönkérelmi nyilatkozatok az Otthonfelújítási Program (KEHOP Plusz-4.1.8-24) Lakossági energiahatékonysági beruházások megvalósításához – Kölcsönigénylő és Adóstárs(ak) nyilatkozata – Kötelező. |
| II. HOZZÁJÁRULÁS | Tényleges tulajdonosi nyilatkozat – Kölcsönigénylő és Adóstárs(ak) által is kötelezően kitöltendő (minden személy által külön kitöltendő). |
| III. NYILATKOZAT | Kiemelt közszereplő nyilatkozat - Kölcsönigénylő és Adóstárs(ak) által is kötelezően kitöltendő. |
| IV. NYILATKOZAT | Hozzájárulás a Központi Hiteleinformációs Rendszert kezelő pénzügyi vállalkozástól történő adatátvitelhez természetes személy esetén – Kölcsönigénylő és Adóstárs(ak) által is kötelezően kitöltendő (minden személy által külön kitöltendő). |
| V. NYILATKOZAT | Nyilatkozat - Hozzájárulás a beruházás megvalósításához – kötelezően kitöltendő a korszerűsítendő ingatlan valamennyi tulajdonosa, illetve a hasznélvező által, akik a kölcsönügyletben nem vesznek részt. Ha a kölcsönigénylő a beruházással érintett ingatlan 1/1 tulajdoni jogával rendelkezik és az ingatlanra nem került hasznélvezeti jog bejegyzésre, abban az esetben jelen nyilatkozat kitöltése NEM szükséges! |
| VI. NYILATKOZAT | Nyilatkozat – Horizontális követelményeknek és az Alapjogi Chartának való megfelelésről - A Lakossági Eljárási Rendszerben foglaltak szerint a Horizontális elvárásokkal kapcsolatban kötelezően kitöltendő a Kölcsönigénylő által. |
| VII. NYILATKOZAT | Nyilatkozat - Egyszerűsített éghajlatváltozási rezilienciavizsgálat A projekt megvalósításával összefüggő fő éghajlatváltozási kihívásokat éghajlatváltozási rezilienciavizsgálat elvégzésével szükséges felmérnie, melyhez a következő táblázat kitöltése szükséges a megvalósítási helyszínre vonatkozóan. A táblázat az Energiaügyi Minisztérium állásfoglalása alapján előtöltött értékeket tartalmazza, a támogatásból megvalósítható típusberuházásokra. |

ADATKEZELÉSI TÁJÉKOZTATÓ

Az MFB Magyar Fejlesztési Bank Zártkörűen Működő Részvénytársaság üzleti tevékenységével kapcsolatos adatkezelési tájékoztatóját az MFB Zrt. honlapján, ezen a linken éri el.

1. számú melléklet

| Jövedelemtípus | Jövedelem igazolásához szükséges dokumentumok |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Munkabér (bel- és külföldről származó munkabér esetében is), szövetkezeti tagi jövedelem (magánszemély), táppénz, jutalék, illetmény és illetménykiegészítés (közszolgálati dolgozóknál) – belföldi és külföldi | <p>Bankszámlára érkező jövedelem esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> - a benyújtás időpontjánál 30 napnál nem régebbi munkáltatói jövedelemigazolás ÉS - utolsó 3 havi bankszámlakivonat VAGY - előző évre vonatkozó NAV jövedelemigazolás <p>Táppénz vagy egészségügyi szabadság esetén is ezeket a dokumentumokat kell bekérni.</p> <p>Készpénzben kapott jövedelem esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> - A benyújtás időpontjánál 30 napnál nem régebbi keltezésű munkáltatói igazolás ÉS - előző évre vonatkozó NAV jövedelemigazolás <p>Ha a Kölcsönigénylő egyszerre vállalkozó és alkalmazott:</p> <ul style="list-style-type: none"> - NAV jövedelemigazolás mindenképpen szükséges |

| Jövedelemtípus | Jövedelem igazolásához szükséges dokumentumok |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Vállalkozói tevékenységből származó jövedelem, szövetkezeti tagi jövedelem (vállalkozói), jutalék (őstermelők, egyéni vagy társas vállalkozásból származó jövedelem) | <p>Kkt./Bt. bel- vagy kültagja; más társas vállalkozás tulajdonosa, egyéni vállalkozó/egyéni cég, őstermelő, kistermelő, családi gazdálkodó, egyszemélyes ügyvédi iroda/egyszemélyes végrehajtó iroda tulajdonosa, szellemi szabadfoglalkozású személy esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> - előző évre vonatkozó NAV jövedelemigazolás - amennyiben a NAV jövedelemigazolás nem tartalmazza a köztartozásmentességet, akkor szükséges a NAV nullás igazolás vagy a köztartozásmentesség ellenőrzése a KOMA-ban. <p>KATA adózók és egyéni vállalkozók esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> - előző évre vonatkozó NAV jövedelemigazolás, <p>Ügyvéd, közjegyző, önálló bírósági végrehajtó esetén (nem alkalmazottként):</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kamarai igazolvány ÉS - előző évre vonatkozó NAV jövedelemigazolás <p>Őstermelő esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> - előző évre vonatkozó NAV jövedelem igazolás ÉS - őstermelői igazolvány |
| Nyugdíj (saját jogú és hozzátartozói, öregségi) | <p>Bankszámlára érkező nyugdíj esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> - adott évre vonatkozó (adott év január 31-éig előző évi igazolás is elfogadható) nyugdíj jogcím részletező ÉS - előző havi eredeti bankszámlakivonat <p>Készpénzben kapott nyugdíj esetén:</p> <ul style="list-style-type: none"> - adott évre vonatkozó (adott év január 31-éig előző évi igazolás is elfogadható) nyugdíj jogcím részletező ÉS - utolsó havi nyugdíjszelvény. |
| Hadigondozott ellátások (ápolási pótlék, hadiözvegy járadék, hadigondozott családtag járadéka, volt hadigondozott családtag és volt hadigyámolt járadéka) | <ul style="list-style-type: none"> - a benyújtás időpontjától számított 30 napnál nem régebbi keltezésű folyósító által kiállított igazolás VAGY - adott évre vonatkozó (adott év január 31-éig előző évi igazolás is elfogadható) nyugdíj jogcím részletező |
| Hittanoktatói díj, lelkeszi javadalom | <ul style="list-style-type: none"> - a benyújtás időpontjához képest utolsó 3 havi bankszámlakivonat ÉS - munkaszerződés VAGY - megbízási szerződés (csak óraadó hittanoktatók esetében) VAGY - díjlevél |
| Olimpiai járadék, érdemes művész járadék, akadémiai járadék | <ul style="list-style-type: none"> - az állami szerv által folyósított életjáradék típusú jövedelemnél az adott évre vonatkozó (adott év január 31-éig előző évi igazolás is elfogadható) nyugdíj jogcím részletező |
| Megbízási díj | <ul style="list-style-type: none"> - Megbízási szerződés (meghosszabbítást külön dokumentummal kell igazolni) ÉS - előző évre vonatkozó NAV jövedelemigazolás ÉS - A benyújtás időpontjához képest utolsó 3 havi bankszámlakivonat |
| Nevelőszülői díj (ellátmány nem vehető figyelembe) | A benyújtás időpontjától számított 30 napnál nem régebbi keltezésű folyósító által kiállított igazolás |
| Megváltozott munkaképességűek ellátásai (megváltozott munkaképességűek keresetkiegészítése, vakok személyi járadéka, ápolási díj, tartós ápolást végzők támogatása, gyermekek otthongondozási díja (GYOD), fogyatékosági támogatás, rokkantsági ellátás, baleseti rokkantsági ellátás hadirokkant | <p>Megváltozott munkaképességűek keresetkiegészítése + Ápolási díj + tartós ápolást végzők támogatása + GYOD + fogyatékosági támogatás:</p> <ul style="list-style-type: none"> - A benyújtás időpontjától számított 30 napnál nem régebbi keltezésű folyósító által kiállított igazolás, amely tartalmazza az ápolási díj összegét <p>Vakok személyi járadéka + rokkantsági ellátás + hadirokkant járadék + baleseti járadék:</p> <ul style="list-style-type: none"> - adott évre vonatkozó nyugdíj jogcím részletező (adott év január 31-éig előző évi igazolás is elfogadható, ha a hiteligenylés évében vált rokkanttá és emiatt |

| Jövedelemtípus | Jövedelem igazolásához szükséges dokumentumok |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| járadék, baleseti járadék (keresetpótló baleseti járadék, költségpótló baleseti járadék), rehabilitációs járadék, egészségkárosodási járadék) | nincs még év eleji részletező, akkor benyújtás időpontjától számított 30 napnál nem régebbi keltezésű folyósító által kiállított igazolás) VAGY - előző havi eredeti bankszámlakivonat, amely az átutalást igazolja Rehabilitációs ellátás + Egészségkárosodási járadék: - Adott évre vonatkozó (adott év január 31-éig előző évi igazolás is elfogadható) nyugdíj jogcím részletező, ÉS - 3 havi fizetési számlakivonat VAGY 1 havi postai szelvény |
| Rezidensi ösztöndíj, doktorandusz jövedelem, fiatal szakorvosok és szakgyógyszerészek támogatása | Rezidensi ösztöndíjnál, doktorandusz jövedelem: - az ÁEEK (Állami Egészségügyi Ellátó Központ) benyújtás időpontjától számított 30 napnál nem régebbi keltezésű dokumentumának bemutatása kötelező, amely igazolja, hogy a rezidens jogosult az ösztöndíjra és várhatóan legalább 12 hónapig még kapja, illetve doktorandusz jövedelem esetében felsőoktatási intézmény által kiállított 30 napnál nem régebbi keltezésű igazolás, amely igazolja a jövedelem összegét és a jogviszony fennállását ÉS - a benyújtás időpontjához képest utolsó 3 havi bankszámlakivonat Fiatal szakorvosok és szakgyógyszerészek: - munkáltató vagy a szolgáltató OEP/Nemzeti Egészségbiztosítási Alapkezelő (NEAK) igazolása, hogy az orvos mekkora összegű fiatal szakorvosok támogatására jogosult ÉS - A benyújtás időpontjához képest utolsó 3 havi bankszámlakivonat, ÉS - Munkáltatói jövedelemigazolás |
| Osztalék - a kifizető legalább 4 éve működik (3 lezárt üzleti év és folyó év alapján), és legalább 3 éve nyereséges | - Utolsó 3 évre vonatkozó NAV jövedelemigazolás, amely az igazolást kérő kérésére az osztalék címén megszerzett jövedelmet külön részletezve tartalmazza ÉS - Kifizető által kiállított a benyújtás időpontjától számított 30 napnál nem régebbi igazolás ÉS - Osztalék kifizetését igazoló bankszámlakivonat ÉS - Legfőbb szerv határozata (tagok gyűlése, taggyűlés, közgyűlés, egyszemélyes társaság egyedüli tagja) az osztalék kifizetéséről (elegendő az OPTEN adatbázisból lekérdezni) |
| Országgyűlési képviselő, valamint európai parlamenti képviselő tiszteletdíja | - előző évre vonatkozó NAV jövedelemigazolás ÉS - a benyújtás időpontjához képest utolsó 3 havi bankszámlakivonat |
| Ingtatlan bérbeadásából származó jövedelem | - Bérleti szerződés (jogfolytonosság esetén az előző szerződés is) ÉS - előző évre vonatkozó NAV jövedelemigazolás (amely legalább 3 havi bérleti díjből származó jövedelmet tartalmaz) ÉS - adóbevallás ÉS - utolsó 3 havi fizetési számlakivonat VAGY - a díj megfizetését igazoló számla |
| Termőföld bérbeadásból származó jövedelem | - Bérleti szerződés a mezőgazdasági igazgatási szerv által záradékolva VAGY - a mezőgazdasági igazgatási szerv által hozott határozat ÉS - utolsó díjfizetést igazoló dokumentum (éves vagy annál ritkább díjfizetés esetén) VAGY - utolsó két díjfizetést igazoló dokumentum (évesnél gyakoribb díjfizetés esetén) |
| GYES, GYED, GYED Extra, GYET, CSED | - A benyújtás időpontjánál 30 napnál nem régebbi keltezésű igazolás a folyósító szerv által kiállítva |
| Önkormányzati rendszeres kiegészítő családi pótlék | - A benyújtás időpontjánál 30 napnál nem régebbi keltezésű igazolás a folyósító szerv által kiállítva |

| Jövedelemtípus | Jövedelem igazolásához szükséges dokumentumok |
|---------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Cafeteria | - 30 napnál nem régebbi munkáltatói jövedelemigazolás |
| Házastársi/élettársi díj | - a benyújtás időpontjánál 30 napnál nem régebbi keltezésű igazolás a házastársi/élettársi tartásdíj összegéről annak a személynek a munkáltatójától, aki a házastársitartási díjat fizeti. Bírósági határozat a házastársi tartásdíj mértékéről ÉS - 3 havi fizetési számlakivonat VAGY - 1 havi postai szelvény |
| Bónusz, jutalom, prémium | - 30 napnál nem régebbi munkáltatói jövedelemigazolás |