

Terméktájékoztató az OTP Öngondoskodási csomagról

Érvényes: 2024. november 05-től

1. Mit tartalmaz az OTP Öngondoskodási csomag?

20 ezres csomag	30 ezres csomag	50 ezres csomag
Havi megtakarítás összege összesen: 20 000 Ft Persely: 5 000 Ft OTP Nyugdíjpénztár: 10 000 Ft OTP Egészségpénztár: 5 000 Ft Lakástakarék: 0 Ft	Havi megtakarítás összege összesen: 30 000 Ft Persely: 10 000 Ft OTP Nyugdíjpénztár: 10 000 Ft OTP Egészségpénztár: 10 000 Ft Lakástakarék: 0 Ft	Havi megtakarítás összege összesen: 50 000 Ft Persely: 10 000 Ft OTP Nyugdíjpénztár: 10 000 Ft OTP Egészségpénztár: 10 000 Ft Lakástakarék: 20 000 Ft

2. Az OTP Öngondoskodási csomag jellemzői:

A csomagban lévő termékeken, a havi összes megtakarítás összegén és az egyes termékekhez kapcsolódó havi megtakarítás összegén **rugalmasan módosíthat az alábbi feltételek szerint:**

- A csomag **minimum 2, maximum 4 termékből** állítható össze: Persely, OTP Nyugdíjpénztár, OTP Egészségpénztár, Lakástakarék.
- Ha még nem rendelkezik **Persely** funkcióval, annak igénylése kötelező.
- Ha már rendelkezik Persellyel, OTP Egészségpénztárral vagy OTP Nyugdíjpénztárral, a termék nem választható a csomagban. Lakástakarék esetén viszont több szerződés is köthető.
- OTP Egészségpénztár és/vagy OTP Nyugdíjpénztár igénylése esetén a fizetés típusa **csak egyéni befizetés lehet**, munkáltatói befizetés nem. A pénztárakba a csomag igénylése esetén **csak új belépőként lehet szerződni**, más pénztárból átlépőként nem.
- A Persely minimum havi összege: **5 000 Ft.**
- Az OTP Nyugdíjpénztár minimum havi összege: **10 000 Ft.**
- Az OTP Egészségpénztár minimum havi összege: **5 000 Ft.**
- A Lakástakarék minimum havi összege: **10 000 Ft** (+150 Ft számlavezetési díj), maximum havi összege pedig: **50 000 Ft** (+150 Ft számlavezetési díj).

3. Ki veheti igénybe az OTP Öngondoskodási csomagot?

- A Persely funkció igényléséhez Digitális Szolgáltatási szerződés, valamint az OTP Banknál vezetett fizetési számla megléte szükséges. A Persely számla igénylése számlatulajdonosi jogviszonnal lehetséges, társtulajdonosi jogviszony megléte nem elegendő.
- Az OTP Nyugdíjpénztár igényléséhez magyar adóazonosító jel szükséges.
- Az OTP Egészségpénztári belépéshez magyar adóazonosító jel és TAJ-szám megléte szükséges.
- Lakástakarék Prémium igénylése esetén rendelkeznie kell magyarországi lakóhellyel vagy magyar tartózkodási hellyel.

4. Hol igényelhető az OTP Öngondoskodási csomag?

- A csomag igénylésére bármelyik bankfiókban lehetőség van.

5. Fizetésre vonatkozó információk

A csomagban igényelt termékekhez kapcsolódó **havi megtakarítás összegének befizetéséről** külön-külön, **termékenként szükséges gondoskodnia**, melyre az alábbi lehetőségek állnak rendelkezésre:

- Persely – Rendszeres átvezetés
- OTP Nyugdíjpénztár, OTP Egészségpénztár – Csoportos beszedés, banki átutalás, bankkártyás befizetés
- Lakástakarék – Csoportos beszedés, rendszeres átutalás bankszámláról, készpénzbefizetés OTP bankfiókban

6. Mi történik a csomag igénylését követően?

A csomag igénylését követően az egyes termékeket **külön-külön tudja kezelni** a termékek feltételei szerint.

További információt és részletes tájékoztatást a csomagban szereplő termékekről az alábbi linkeken olvashat:

[Persely](#) [OTP Nyugdíjpénztár](#) [OTP Egészségpénztár](#) [Lakástakarék Prémium](#)