

TERMÉKTÁJÉKOZTATÓ
FelújítLAK SZEMÉLYI KÖLCSÖN**Termék leírása:**

A FelújítLAK Személyi kölcsön a *nem üzletszerű gazdasági tevékenysége körében eljáró természetes személyeknek* (fogyasztóknak) felújítás céljára vehető igénybe.

A személyi kölcsön terméket lakossági ügyfelek (fogyasztók) vehetik igénybe kizárólag a Sberbank Magyarország Zrt.-nél bankszámlaszerződés megkötése, és annak a kölcsön futamideje alatt történő fenntartása mellett.

A személyi kölcsön igénylőkre vonatkozó feltételek**Adósra vonatkozó feltételek:**

- Természetes személy, akinek életkora 23 évtől lejáratkori 70 évig terjed. Amennyiben az ügyfél a 23. életévét nem töltötte be vagy a futamidő vége előtt betölti a 70. életévét, akkor olyan kezes bevonása szükséges, aki az életkori feltételeknek, és az adósra vonatkozó alábbi feltételeknek megfelel.
- Magyarország területén állandó lakcímmel (lakóhellyel) rendelkezik.
- Az ügyfél által kitöltött Felújítási terv elkészítése és benyújtása a bank „Felújítási terv és nyilatkozat-FelújítLAK személyi kölcsönhöz” elnevezésű formanyomtatványán, továbbá Az adós az 518/2020 (XI. 25) Korm. rendelet alapján gyermeket váró vagy nevelő személynek minősül, melyről a bank felé teljes bizonyító erejű magánokiratba foglalt nyilatkozatot tesz.
- Bankunk részére legalább egy magyarországi telefonos elérhetőséget meg tud adni.
- maximum 2.000.000 Ft hitelösszeg esetén legalább 3 havi, 2.000.000.- Ft-ot meghaladó, de maximum 5.000.000.- Ft hitelösszeg esetén 6 havi, 5.000.000.- Ft-ot meghaladó hitelösszeg esetén 12 havi folyamatos munkaviszonnyal rendelkezik a jelenlegi munkahelyén. Amennyiben a munkáltató cég fő tevékenységi köre munkaerőkölcsönzés (TEÁOR szám: 7820), akkor az elvárt munkaviszony ugyanazon a munkahelyen maximum 5.000.000.- Ft hitelösszeg esetén 6 hónap, 5.000.000.- Ft-ot meghaladó kölcsönösszeg esetén 12 hónap.
- Külföldi jövedelem igazolása esetén az ügyfél a jelenlegi munkahelyén legalább 1 éve dolgozik, valamint magyarországi telefonszámot és e-mail elérhetőséget tud megadni. Külföldi jövedelem esetén kizárólag az Ausztriából származó jövedelmet fogadja el Bankunk, azzal a megkötéssel, hogy az ügyletbe kötelező adóstárs bevonása. Adóstárs az adós közeli hozzátartozója (házastársa, élettársa, szülője vagy testvére) lehet, melyet lakcímkártyán szereplő közös lakcímmel igazolnak. Továbbá az adósok egyikének igazolhatóan életvitel szerűen Magyarországon kell tartózkodnia.
- Vállalkozásból származó jövedelem igazolása esetén a vállalkozói múltnak ugyanazon vállalkozásban legalább a tárgyévet megelőző év január elsejétől kell meglennie (azaz NAV személyi jövedelemigazolásnak az előző év teljes időszakáról kell szólnia).
- Ügyfél munkáltatója ellen nincs folyamatban felszámolás, végelszámolás, csődeljárás, végrehajtás.

- Ügyfél nem áll felmondás alatt és próbaidejét letöltötte, vagy az nem volt számára kikötve.
- Ügyfél munkaviszonya határozatlan idejű vagy olyan határozott idejű munkaviszony, amely a kölcsön futamidején túl jár le.
- Nem szerepel negatív információval a KHR – ben
- Hozzájárulását adja a KHR pozitív információinak más referenciaszolgáltató általi átvételéhez.
- Vállalja a Jövedeleminformációs rendszerben az online kereset kimutatás lekérdezését meghatározott esetekben, melyet a dokumentumjegyzék tartalmaz.
- Bankunkkal szemben fennálló hitel-/kölcsöntartozás esetén az utolsó 12 hónapban nem volt 30 napot meghaladó késedelme.
- Nincs lejárt tartozása más pénzügyi intézménnyel szemben sem.
- Elvárt (az igénylő által igazolandó) jövedelem:
Legalább havi nettó 150.000 Ft igazolható, bankszámlára érkező, Bank által elfogadható rendszeres jövedelemmel rendelkezik.
3 millió Ft kölcsönösszegtől az adós és adóstárs közösen legalább havi nettó 250.000 Ft igazolható, bankszámlára érkező, Bank által elfogadható rendszeres jövedelemmel rendelkeznek.
5 millió Ft kölcsönösszegtől az adós és adóstárs közösen legalább havi nettó 300.000 Ft igazolható, bankszámlára érkező, Bank által elfogadható rendszeres jövedelemmel rendelkeznek.
- A jövedelemnek nem kötelező bankszámlára érkeznie amennyiben az ügyfél öregségi vagy szolgálati nyugdíjban részesül és a nyugdíját postai úton kapja
- Vállalás a kedvezőbb kamat érdekében,
 - 3 millió forintot nem meghaladó kölcsönösszeg igénylése esetén vállalja a legalább havi 100.000,- Ft,
 - 3 millió forintot meghaladó kölcsönösszeg igénylése esetén vállalja a legalább havi 150.000,- Ft, rendszeres havi jóváírás teljesülését a kölcsön teljes futamideje alatt a Bankunknál vezetett bankszámlán
- Büntető eljárás nincs folyamatban ellene, nincs lejárt köztartozása, jövedelmét nem terheli letiltás, nem folyik ellene végrehajtási eljárás.
- A Bank minősítési feltételeinek megfelel.

Adóstársra vonatkozó feltételek:

- Adóstárs csak az adós közeli hozzátartozója (házastársa, élettársa, szülője vagy testvére) lehet, melyet lakcímkártyán szereplő közös lakcímmel igazolnak.
- Adóstárs legalább havi nettó 100.000,- Ft igazolható, bankszámlára érkező, a Bank által elfogadható rendszeres jövedelemmel rendelkezik.
3 millió Ft kölcsönösszegtől az adós és adóstárs közösen legalább havi nettó 250.000 Ft igazolható, bankszámlára érkező, Bank által elfogadható rendszeres jövedelemmel rendelkeznek.

5 millió Ft kölcsönösszegtől az adós és adóstárs közösen legalább havi nettó 300.000 Ft igazolható, bankszámlára érkező, Bank által elfogadható rendszeres jövedelemmel rendelkeznek.

- Minden egyéb feltételben megegyezik az adós feltételeivel.
- Bankunknál számlát csak az adós nevére kell kötelezően megnyitni, vezetni a kölcsönszerződés fennállása alatt.

Kezesre vonatkozó feltételek:

- Devizabelföldi természetes személy, akinek életkora 23-tól lejáratkori 70. évig terjed
- Minden egyéb feltételben megegyezik az adós feltételeivel.

Kölcsön devizaneme:

Forint

Kölcsön összege:

800.000 – 6.000.000 Ft

Futamidő:

A kölcsön összegétől függően

36 - 108 hónap, amely futamidő a türelmi időt is tartalmazza. A türelmi idő a Kölcsön igénylésének a napjától számított 12. (tizenkettedik) hónapnak a 10. napjáig tart.

A türelmi idő záró időpontjának a meghatározására tekintettel, a türelmi idő 11 vagy 12 fizetési kötelezettségre lesz irányadó, a Kölcsön folyósításának az időpontjától függően.

Ha például a Kölcsön igénylésének a napja az adott hónap 28. napja, de a folyósításra a következő hónapban kerül sor, ez esetben a türelmi idő 11 fizetési kötelezettségre vonatkozik.

Ha például ugyanakkor a Kölcsön igénylésének a napja az adott hónap 9. napja, és a folyósításra az adott hónap 14. napján kerül sor, ez esetben a türelmi idő 12 fizetési kötelezettségre vonatkozik.

Kölcsönösszeg	800 000 Ft - 3 000 000 Ft	3 001 000 Ft - 6 000 000 Ft
Futamidő	36 - 96 hónap	36 - 108 hónap

Kondíciók:

A hatályos „FelújítLAK Személyi kölcsönök” Hirdetmény illetve a lakossági Általános Kondíciós Lista szerint a következő díjak kerülnek felszámításra:

- A kölcsön éves kamatlába
- Előtörlesztési díj
- Szerződés módosítási díj
- Rendszeres havi jóváírás elmaradásáért felszámított havi díj
- Tartozáscsökkentés elmaradásáért felszámított havi díj

FelújítLAK Személyi kölcsön esetében, amennyiben Ön vállalja a hitel futamideje alatt a FelújítLAK Személyi kölcsönök Hirdetményben meghatározott összegű rendszeres havi jóváírás teljesítést

és a vállalt rendszeres havi jóváírás a futamidő alatt nem teljesül maradéktalanul, akkor az Adós a kötelezettségszegéssel érintett naptári hónapot követő naptári hónap 10. napjától, minden naptári hónap 10. napján a hatályos „**FelújítLAK Személyi kölcsönök**” elnevezésű Hirdetményben meghatározott **rendszeres havi jóváírás elmaradásáért felszámított havi díj** összegének megfizetésére köteles.

Amennyiben az Adós a rendszeres havi jóváírás elmaradásáért felszámított havi díj felszámítását követően egy hónapon keresztül ismételten teljesíti a vállalt összegű jóváírási kötelezettségét, akkor a követő naptári hónap 10. napjától a rendszeres havi jóváírás elmaradásáért felszámított havi díj összege nem kerül felszámításra.

A kötelezettségvállalás ismételt nem teljesítésének esetén a Bank a rendszeres havi jóváírás elmaradásáért felszámított havi díj felszámítására ismételten (többszöri alkalommal) jogosult a teljes futamidő alatt a fentiek szerint.

Az adós kötelezettséget vállal a kölcsön igénylésekor arra, hogy a türelmi idő lejártát követő 6 hónapban a folyósított kölcsönösszeg legalább 25%-ával megegyező összeggel csökkenti a kölcsönből fennálló tartozását.

Amennyiben Ön a türelmi idő lejártát követően legfeljebb 6 hónapon belül nem csökkenti a Bank által folyósított Kölcsön összegének legalább 25%-ával megegyező összeggel a Bank felé fennálló tartozását (a Tartozáscsökkentésre vonatkozó Vállalást nem teljesíti), akkor Ön a szerződésszegéssel érintett naptári hónapot követő naptári hónap 10. napjától, minden naptári hónap 10. napján a hatályos „FelújítLAK Személyi kölcsönök” elnevezésű Hirdetményben meghatározott, tartozáscsökkentés elmaradásáért felszámított havi díj összegének megfizetésére köteles.

Amennyiben Ön később teljesíti a **Tartozáscsökkentésre vonatkozó Vállalást**, akkor a teljesítést követő naptári hónap 10. napjától az tartozáscsökkentés elmaradásáért felszámított havi díj összege a továbbiakban nem kerül felszámításra.

A nem szerződésszerű teljesítés esetében felszámítandó további díjakat a „FelújítLAK Személyi kölcsönök” Hirdetmény tartalmazza.

A kamatozás jellege:

Kamatláb = Fix kamatláb.

A vonatkozó kamat-változtatási mutató: (H0K) Fix kamatláb

A **türelmi időszak alatt** a törlesztőrészlet kizárólag kamatból áll. A türelmi idő alatt a folyósított kölcsön tőketartozása nem csökken.

A **türelmi idő lejártát követően** az esedékessé váló, kamatot és tőkét is tartalmazó törlesztőrészlet összege annuitásos módszerrel számított, mely számítás - a szerződéskötés időpontjában érvényes, a szerződésben rögzített feltételek alapulvételével - azon feltételezés alapján történik, hogy a türelmi idő alatt fizetendő, kizárólag kamatot tartalmazó törlesztőrészletet **követő** időszak alatt a teljes tartozás visszafizetése a lejárat napjáig egyenlő összegű törlesztőrészletek útján történik. A törlesztőrészlet összegének szerződés szerinti

változását különösen az előtörlesztés, a kamatszámítás alapjául szolgáló naptári hónapok változó hosszúsága és a Bank jogszabály- és szerződés szerű egyoldalú szerződésmódosítása eredményezheti (amely esetekben erre a Bank jogosult).

A kamat mértékét a Bank nem jogosult egyoldalúan az Adós számára hátrányosan megváltoztatni.

A kölcsön törlesztésének módja

A FelújítLAK Személyi kölcsön esetén a bank a kölcsön folyósítást követően türelmi időt biztosít az adós részére, mely időtartam alatt az ügyfélnek csak kamatfizetési kötelezettsége van. Ez egyúttal azt is jelenti, hogy a türelmi idő alatt a folyósított kölcsön tőketartozása nem csökken. A türelmi idő a Kölcsön igénylésének a napjától számított 12. (tizenkettedik) hónapnak a 10. napjáig tart.

A türelmi idő záró időpontjának a meghatározására tekintettel, a türelmi idő 11 vagy 12 fizetési kötelezettségre lesz irányadó, a Kölcsön folyósításának az időpontjától függően.

Ha például a Kölcsön igénylésének a napja az adott hónap 28. napja, de a folyósításra a következő hónapban kerül sor, ez esetben a türelmi idő 11 fizetési kötelezettségre vonatkozik. Ha például ugyanakkor a Kölcsön igénylésének a napja az adott hónap 9. napja, és a folyósításra az adott hónap 14. napján kerül sor, ez esetben a türelmi idő 12 fizetési kötelezettségre vonatkozik.

A türelmi időszak alatt a törlesztőrészlet kizárólag kamatból áll.

A türelmi idő lejáratát követően az esedékessé váló, kamatot és tőkét is tartalmazó törlesztőrészletek meghatározása annuitásos módszerrel történik.

A részletek havonta esedékesek:

Minden naptári hónap 10 – én (tizedikén), ha e nap bankszünnap, akkor e napot követő bankmunkanap.

A törlesztés kezdő napja a Kölcsön folyósítását követő 1. (első) hónap 10. napja azzal, hogy ekkor a türelmi idő kezdődik meg, mely időszak alatt az adóst csak kamatfizetési kötelezettség terheli.

A türelmi időszak alatt a kamatfizetés első esedékessége a Kölcsön folyósítását követő hónap 10. (tizedik) napja, majd ezt követően minden hónap 10. (tizedik) napja.

A türelmi idő lejáratát követően esedékessé váló törlesztő részletek megfizetése annuitásos módon történik azzal, hogy az ily módon történő első – tőkét és kamatot tartalmazó-törlesztőrészlet esedékessége a Kölcsön folyósítását követő 13. (tizenharmadik) hónap 10. (tizedik) napja, majd ezt követően minden hónap 10. (tizedik) napja.

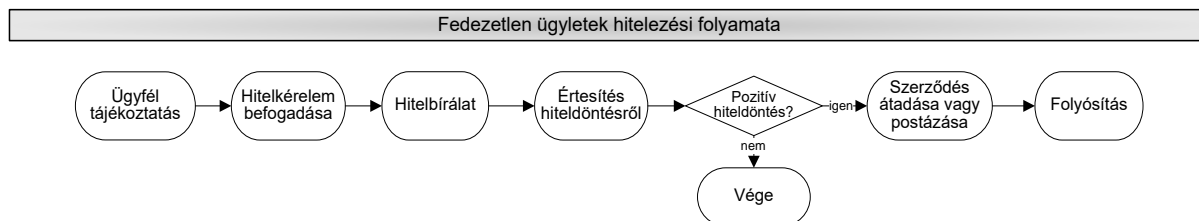
Tájékoztatjuk, hogy a törlesztés elmulasztása a szerződés súlyos megszegésének minősül, melynek objektív jogkövetkezménye a késedelmi kamat fizetésének kötelezettsége, ilyen esetben a Bank jogosult folyósítást felfüggeszteni vagy megtagadni, továbbá ez a Bank felmondási jogát is megalapozza. Felmondás esetén a teljes tartozás azonnal, egy összegben esedékessé válik. Ilyen esetben a Bank a lejárt tartozást végrehajtási eljárás során, beszámítás útján illetve az egyes biztosítéki szerződésekben szereplő dologi és személyes biztosítékokból történő közvetlen kielégítés útján hajtja be. A Bank által felmondott hitelszerződésből eredő tartozások érvényesítésének költségei is a fogyasztót terhelik, valamint – ha a biztosíték nem elegendő a tartozás rendezésére – a fogyasztó jövedelmére, más vagyontárgyára is végrehajtás foganatosítható. A szerződés felmondásának megelőzése érdekében kérjük, fizetési nehézség esetén mielőbb tájékoztassa a Bankot, hogy lehetőség legyen a közös megoldás keresésére.

Biztosítékok:

Készfizető kezes 70 év feletti, illetve 18-23. év közötti adós esetében

5.000.000,- Ft-ot meghaladó kölcsönösszeg esetében, a Bank a kölcsönszerződés alapján közjegyzői okiratba foglalt egyoldalú tartozáselismerő nyilatkozatot ír elő, a Bank által elvárt tartalommal.

Hitelezés folyamata:



A Magyar Nemzeti Bank fogyasztóvédelmi hatósági jogköre, és a Pénzügyi Békéltető Testületnek a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita bírósági eljáráson kívüli rendezésében betöltött szerepe:

A hitelező, a hitelközvetítő vagy a közvetítői alvállalkozó szolgáltatásával vagy eljárásával kapcsolatos panasz, fogyasztó számára kedvezőtlen kezelése esetén a fogyasztó a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti fogyasztóvédelmi rendelkezések megsértése miatt a Magyar Nemzeti Banknál fogyasztóvédelmi ellenőrzési eljárást kezdeményezhet.

A fogyasztóvédelmi eljárást a fogyasztó kizárólag azt követően kezdeményezheti, miután a pénzügyi szolgáltatással vagy az eljárással kapcsolatos panaszát már korábban előterjesztette, azonban

- a) a panaszára nem kapott választ,
- b) a panasz kivizsgálása nem a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény által meghatározott törvényekben előírtak szerint történt,
- c) ezen meghatározott törvények hatálya alá tartozó személy vagy szervezet válaszából egyéb, a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény által meghatározott jogszabályokban előírt fogyasztói jogot sértő körülményt vélelmez.

A szerződés létrejöttével, érvényességével, joghatásával és megszűnésével, valamint a szerződésszegéssel és annak joghatásaival kapcsolatos jogvita rendezésére tett sikertelen kísérlet vagy eredménytelen méltányossági kérelem esetén a Magyar Nemzeti Bankról szóló törvény szerinti pénzügyi fogyasztói jogvita peren kívüli rendezése érdekében a fogyasztó a Pénzügyi Békéltető Testülethez fordulhat.

A Pénzügyi Békéltető Testület hatáskörébe és illetékességébe tartozik a fogyasztó és a pénzügyi intézmény között – a pénzügyi szolgáltatás igénybevételére vonatkozó - jogviszony létrejöttével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügy (a továbbiakban: pénzügyi fogyasztói jogvita) bírósági eljáráson kívüli rendezése. E célból a Pénzügyi Békéltető Testület egyezség létrehozását kíséri meg, ennek eredménytelensége esetén az ügyben döntést hoz a fogyasztói jogok egyszerű, gyors, hatékony és költségkímélő érvényesítésének biztosítása érdekében.

A Pénzügyi Békéltető Testület az MNB által működtetett szakmailag független testület, amely a Pénzügyi Békéltető Testület elnökéből és a békéltető testületi tagokból áll.

A Pénzügyi Békéltető Testület eljárása megindításának feltétele, hogy a fogyasztó a fogyasztói jogvitával érintett pénzügyi intézménynél (így a Banknál) a kérelem benyújtását megelőzően közvetlenül megkísérelte a vitás ügy rendezését, vagy e szervezetnél eredménytelenül méltányossági kérelemmel élt. A vitás ügy rendezésének a megkísérlése panaszkezelési eljárásban történhet.

Igényléshez szükséges dokumentumlista:

Kérje fióki ügyintézőinktől

A hitelbírálat feltétele a nyomtatványok hiánytalan kitöltése és a Bank által kért összes dokumentum hiánytalan rendelkezésre állása.

A Sberbank Magyarország Zrt. a hitelbírálat során a diszkrecionális jogával élve bírálja el a hitelkérelmeket, figyelembe véve a Magyar Nemzeti Bank elnökének 32/2014. (IX. 10.) MNB rendelete a jövedelemarányos törlesztőrészlet és a hitelfedezeti arányok szabályozásáról előírásait.

Jelen dokumentum a Tisztelt Érdeklődő Ügyfelek tájékoztatását célozza és a kötelezettségvállalással kapcsolatos megfontolt döntését hivatott elősegíteni, nem minősül a Bank részéről kötelező ajánlattételnek, vagy kötelezettségvállalásnak. A termék részletes feltételeiről, illetve a Tisztelt Érdeklődő Ügyfél által megadott tájékoztatás alapján elérhető kondíciókról érdeklődjön bármely bankfiókunkban!

A Bank tájékoztatja továbbá a Tisztelt Érdeklődő Ügyfelet, hogy a jelen termékkel kapcsolatosan megkötendő szerződésre vonatkozóan - a fogyasztókkal szembeni tisztességtelen kereskedelmi gyakorlat tilalmáról szóló törvényben meghatározott - magatartási kódexnek vetette alá magát, amely kódex elérhető a <http://www.mnb.hu/letoltes/aktualizalt-magatartasi-kodex-szovege.pdf> címen.

A THM értéke 3.000.000 Forintos hitelösszegre, 60 hónapos futamidőre kalkulálva. A teljes hiteldíj mutató egy összegű folyósítás alapján került kiszámításra. A THM kalkulációja során a fentiekén kívül a következő díjtételek kerültek beszámításra: 0 Ft bankszámlavezetési díj, 0 Ft folyósítási díj.

Konstrukció neve	Hitelkamat		Hitel teljes díja	Hitel teljes összege	Hitel futamideje	Teljes hiteldíj mutató (THM %)	Fizetendő teljes összeg	Törlesztendő részlet a türelmi időt követően
	Mértéke (%)	Típusa						
FelújítLAK Személyi kölcsön Sberbank a munkahelyen programban igénylő munkavállalók részére	9,99	Fix kamatozás	1 148 367 Ft	3 000 000 forint	5 év	10,61	4 148 367 Ft	63 950 Ft
FelújítLAK Személyi kölcsön a Banknál rendszeres havi jóváírás vállalása mellett	10,49	Fix kamatozás	1 209 149 Ft	3 000 000 forint	5 év	11,17	4 209 149 Ft	64 704 Ft
FelújítLAK Személyi kölcsön -minimum havi nettó 250 000 Ft jövedelem esetén és - a Banknál rendszeres havi jóváírás vállalása nélkül	10,49	Fix kamatozás	1 209 149 Ft	3 000 000 forint	5 év	11,17	4 209 149 Ft	64 704 Ft

FelújítLAK Személyi kölcsön - havi nettó 250 000 Ft alatti jövedelem esetén és - a Banknál rendszeres havi jóváírás vállalása nélkül	13,49	Fix kamatozás	1 580 298 Ft	3 000 000 forint	5 év	14,57	4 580 298 Ft	69 331 Ft
---	--------------	----------------------	---------------------	-------------------------	-------------	--------------	---------------------	------------------

A táblázat a folyósítás napját követő 13-ik hónap tizedik napján érvényes törlesztő részletet tartalmazza. A reprezentatív példa során 2021.10.01. napi folyósítással kalkuláltunk. Az első hónapban a törlesztő részlet csak a kamatfizetést tartalmazza.

Minden feltüntetett THM és ún. reprezentatív példa vonatkozásában:

A teljes hiteldíj mutató egy összegű folyósítás alapján került kiszámításra. A THM kalkulációja a jelen tájékoztató meghirdetésekor hatályos kondíciós listában szereplő feltételek szerint és a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt. Ha az ügyletre vonatkozó FelújítLAK Személyi kölcsönök elnevezésű kondíciós lista (Hirdetmény) szerinti feltételek változnak, a THM értéke módosulhat.

Figyelem! A FelújítLAK Személyi kölcsön **nem egyenletes törlesztésű kölcsön**, figyelemmel arra, hogy a türelmi idő a **Kölcsön igénylésének a napjától számított 12. (tizenkettedik) hónapnak a 10. napjáig** tart. A türelmi idő alatt az Adós csak kamatot fizet a Bank felé, és ennek következtében a **Kölcsön tőkéjének az összege (a folyósított és fennálló tőketartozás) a türelmi idő alatt nem csökken**, az változatlan összegű marad.

A fenti személyi kölcsönök igénybevételének feltétele, hogy az Adós kötelezettséget vállal arra, hogy a Bankunknál bankszámlát nyit és a Kölcsön futamideje alatt azt fenntartja.

A fent megjelölt személyi kölcsön termékre vonatkozó általános szerződéses feltételeket a „FelújítLAK Személyi kölcsön” Hirdetmény, a Sberbank Magyarország Zrt. Általános Szerződési Feltételek elnevezésű üzletszabályzata és a Kockázatvállalási Üzletszabályzat elnevezésű dokumentumai tartalmazzák.

Lezárás dátuma: 2021. október 01.

Sberbank Magyarország Zrt.