

## VII/D. **Elszámolásban érintett forint és deviza (devizában folyósított és törlesztett) Raiffeisen Lakáshitel és Raiffeisen Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel** **Hitelek IV. Kondíciós Lista** **Érvényben: 2019. november 1-től visszavonásig**

Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény, valamint a fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény alapján a forint alapú és a deviza alapúnak nem minősülő deviza kölcsönszerződések esetében a törvény erejénél fogva kötelező szerződésmódosításokat a fordulónapra visszamenőleges hatállyal kell elvégezni. A forint alapú kölcsönszerződések fordulónapja 2015. június 30., a deviza alapúnak nem minősülő deviza szerződések fordulónapja 2015. február 1.

A jelen Lakossági Kondíciós Lista elválaszthatatlan részét képezi a Bank által alkalmazott referencia kamatlábak, kamatváltoztatási/kamatfelár változtatási mutatók részletes leírását tartalmazó melléklet.

**Jelen Kondíciós Lista a 2004. május 1. és 2014. július 26. között folyósított, forint és deviza (devizában folyósított és törlesztett) jelzáloghitelekre vonatkozik.**

**1. Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény (a továbbiakban „forintosítási törvény”) alapján a nem referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású forinthitelek esetében a kamat meghatározási módja az alábbiak szerint módosul:**

- Az új kamatperiódus időtartama, amennyiben a 2015.07.01-től számított hátralévő futamidő:
  - 3 éven belüli, úgy 3 év
  - meghaladja a 3 évet, de legfeljebb 9 év, úgy 3 év
  - meghaladja a 9 évet, de legfeljebb 16 év, úgy 4 év
  - meghaladja a 16 évet, úgy 5 év.

Az utolsó kamatperiódus időtartama a fentieknél rövidebb is lehet.

A kamat módosítása:

A Bank a H2K kamat-változtatási mutatót alkalmazza. A mutató leírását az 1. számú melléklet tartalmazza.

**2. Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény (a továbbiakban „forintosítási törvény”) alapján a referencia-kamatlábhoz kötött kamatozású forinthitelek esetében a kamat meghatározási módja az alábbiak szerint módosul:**

- A kamat továbbra is referencia-kamatlábhoz kötött, a referencia-kamatláb a 6 hónapos BUBOR. Az ügyleti kamat mértéke a referencia-kamatláb és kamatfelár összege. A referencia-kamatláb futamideje 6 hónap. A referencia-kamatláb futamideje azon időszak, amely időszak alatt a kölcsönre megállapított ügyleti kamat mértéke változatlan. A referencia-kamatláb futamidejét és kezdő időpontját a szerződésmódosítás nem érinti.

A kölcsön ügyleti kamata a referenciakamat fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes 6 havi BUBOR változását azzal megegyező mértékben követi.

A 2019. november 1. és 2019. november 30. között átárazódó jelzálogkölcsönök esetén az ügyleti kamatnak a meghatározása a 2019. október 29-én érvényes 6 havi BUBOR érték (0,25%) figyelembe vételével történik.

A kamatfelár módosítása:

A Bank a HOF kamatfelár-változtatási mutatót alkalmazza, amelynek alapján a kamatfelár a futamidő alatt rögzített, annak egyoldalú módosítására a Bank nem jogosult.

A BUBOR és a HOF mutatók leírását a 2. számú melléklet tartalmazza.

- Az új kamatfelár periódus időtartama, amennyiben a 2015.07.01-től számított hátralévő futamidő:
  - 3 éven belüli, úgy 3 év
  - meghaladja a 3 évet, de legfeljebb 9 év, úgy 3 év
  - meghaladja a 9 évet, de legfeljebb 16 év, úgy 4 év
  - meghaladja a 16 évet, úgy 5 év.

Az utolsó kamatfelár periódus időtartama a fentieknél rövidebb is lehet.

### **3. Az egyes fogyasztói kölcsönszerződések devizanemének módosulásával és a kamatszabályokkal kapcsolatos kérdések rendezéséről szóló 2014. évi LXXVII. törvény (a továbbiakban „forintosítási törvény”) alapján forintosításra kerülő deviza (devizában folyósított és törlesztett) jelzáloghitelek esetében a kamat meghatározási módja az alábbiak szerint módosul:**

- A kamat referencia-kamatlábhoz kötött, a referencia-kamatláb a 3 hónapos BUBOR. Az ügyleti kamat mértéke a referencia-kamatláb és kamatfelár összege. A referencia-kamatláb futamideje 3 hónap. A referencia-kamatláb futamideje azon időszak, amely időszak alatt a kölcsönre megállapított ügyleti kamat mértéke változatlan.

A kölcsön ügyleti kamata a referenciakamat fordulónapját megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes 3 havi BUBOR változását azzal megegyező mértékben követi. Az első referencia-kamatláb kezdő időpontja 2015.02.01. A forintosítási törvény, valamint a Kúriának a pénzügyi intézmények fogyasztói kölcsönszerződéseire vonatkozó jogegységi határozatával kapcsolatos egyes kérdések rendezéséről szóló 2014. évi XXXVIII. törvényben rögzített elszámolás szabályairól és egyes egyéb rendelkezésekről szóló 2014. évi XL. törvény (a továbbiakban „elszámolási törvény”) alapján az első referencia-kamatláb futamideje 3-6 hónapig tart, annak pontos meghatározását az elszámoló levél tartalmazza.

A 2019. november 1-től alkalmazott referenciakamat mértékének meghatározása a 2019. október 29-én érvényes 3 havi BUBOR érték (0,20%) figyelembe vételével történik.

A kamatfelár módosítása:

A Bank a HOF kamatfelár-változtatási mutatót alkalmazza, amelynek alapján a kamatfelár a futamidő alatt rögzített, annak egyoldalú módosítására a Bank nem jogosult.

A BUBOR és a HOF mutatók leírását a 2. számú melléklet tartalmazza.

- Az eredeti kamatperiódus kamatfelár periódusra módosul. Az új kamatfelár periódus időtartama, amennyiben a 2015.02.01-től számított hátralévő futamidő:
  - 3 éven belüli, úgy 3 év
  - meghaladja a 3 évet, de legfeljebb 9 év, úgy 3 év

- o meghaladja a 9 évet, de legfeljebb 16 év, úgy 4 év
- o meghaladja a 16 évet, úgy 5 év.

Az utolsó kamatfelár periódus időtartama a fentieknél rövidebb is lehet.

### **Az ügyleti kamat mértéke forint és deviza fogyasztói jelzálogkölcsön-szerződéseknél**

A forintosítási törvény alapján a Bank a szerződésmódosulással érintett forinthiteleknél 2015. június 30. napjára visszamenőleges hatállyal köteles megállapítani az érintett kölcsönök ügyleti kamatát, a kamat, a kamatfelár és a kezelési költség mértékét. A Bank a forintosítási törvény alapján köteles a visszamenőleges hatállyal módosuló feltételekről az ügyfelet egyedileg tájékoztatni. A 2015. július 1. napjától érvényes ügyleti kamat, kamat, kamatfelár és kezelési költség pontos mértékét az egyedi tájékoztatás tartalmazza.

A forintosítási törvény alapján a Bank 2015. február 1. napjára visszamenőleges hatállyal köteles megállapítani a forintosítással érintett (devizában folyósított és törlesztett) devizakölcsönök ügyleti kamatát, a kamatfelár és kezelési költség mértékét. A Bank a forintosítási törvény alapján köteles a visszamenőleges hatállyal módosuló feltételekről az ügyfelet egyedileg tájékoztatni. A 2015. február 1. napjától érvényes ügyleti kamat, kamatfelár és kezelési költség pontos mértékét az egyedi tájékoztatás tartalmazza.

### **1. Lakásvásárlási kölcsönök állami kamattámogatás nélkül, forint alapon**

Termékek	Éves ügyleti kamat	Éves kezelési költség <sup>1</sup>
	korábbi 1 éves kamatperiódus	
Dolgozói lakásvásárlási kölcsön <sup>2</sup>	<b>6 havi BUBOR + 4,50%</b>	<b>65.000 Ft</b>
Magánkölcsön <sup>2</sup>	<b>6 havi BUBOR + 3,50%</b>	<b>60.000 Ft</b>
Raiffeisen Építési Hitel Családi Házra Raiffeisen Lakáshitel és Raiffeisen Társasházi Hitel a 2014.08.16. után forduló ügyletekre	<b>7,63%</b>	<b>1,20%</b>

Termékek: Raiffeisen Építési Hitel Családi Házza Raiffeisen Lakáshitel és Raiffeisen Társasházi Hitel	Éves ügyleti kamat	Éves kezelési költség <sup>1</sup>
	korábbi 5 éves kamatperiódus	
2014.08.16-től	<b>7,63%</b>	<b>1,20%</b>
2014.06.14-től	<b>7,86%</b>	<b>1,20%</b>
2014.05.12-től	<b>8,09%</b>	<b>1,20%</b>
2014.04.21-től	<b>8,37%</b>	<b>1,20%</b>
2014.02.08-től	<b>8,80%</b>	<b>1,20%</b>
2014.01.18-től	<b>9,00%</b>	<b>1,20%</b>
2013.12.14-től	<b>9,27%</b>	<b>1,20%</b>
2013.11.09-től	<b>9,52%</b>	<b>1,20%</b>
2013.10.12-től	<b>9,78%</b>	<b>1,20%</b>
2013.09.14-től	<b>10,00%</b>	<b>1,20%</b>
2013.08.17-től	<b>10,26%</b>	<b>1,20%</b>
2013.07.06-től	<b>10,56%</b>	<b>1,20%</b>
2013.06.02-től	<b>10,88%</b>	<b>1,20%</b>
2013.04.02-től	<b>11,24%</b>	<b>1,20%</b>
2012.10.20-től	<b>11,79%</b>	<b>1,20%</b>
2013.08.17-től	<b>10,26%</b>	<b>1,20%</b>
2013.07.06-től	<b>10,56%</b>	<b>1,20%</b>
2013.06.02-től	<b>10,88%</b>	<b>1,20%</b>
2013.04.02-től	<b>11,24%</b>	<b>1,20%</b>
2012.10.20-től	<b>11,79%</b>	<b>1,20%</b>
2012.07.21-től	<b>11,59%</b>	<b>1,20%</b>
2012.05.19-től	<b>11,00%</b>	<b>1,20%</b>
2011.08.08-től	<b>10,59%</b>	<b>1,20%</b>
2011.06.15-től	<b>10,32%</b>	<b>1,20%</b>
2010.07.01-től	<b>9,99%</b>	<b>1,20%</b>

## 2. Raiffeisen Lakáshitelek

### 2.1. 2010.07.05-ét megelőzően folyósított Raiffeisen Lakáshitel és Társasházi hitel

Termékek	Éves ügyleti kamat	Éves kezelési költség <sup>1</sup>
	HUF alapon korábban 6 hónapos kamatperiódus esetén	HUF alapon
Jövedelemigazolással 2015.07.01-től	<b>6,39%</b>	<b>1,20%</b>

Termékek	Referencia-kamatláb mértéke	Kamatfelár mértéke		Éves kezelési költség <sup>1</sup>
		EUR-ban folyósított és EUR- ban törlesztett	CHF-ban folyósított és CHF-ban törlesztett	EUR/CHF alapon
Jövedelemigazolással, illetve eredetileg CHF alapon jövedelemigazolással és rugalmas törlesztéssel 2015.07.01-től	3 havi BUBOR	<b>1,2%-3,3%</b>	<b>1,2%-3,3%</b>	<b>1,20%</b>
Jövedelemigazolás nélkül 2015.07.01-től	3 havi BUBOR	<b>1,2%-3,3%</b>	<b>1,2%-3,3%</b>	<b>1,20%</b>
Könnyedén Hitel 2015.07.01-től	3 havi BUBOR	<b>1,2%-3,3%</b>	<b>1,2%-3,3%</b>	<b>0,00%</b>

## 2.2. Raiffeisen Lakáshitel kedvezmények

**2.2.1 A 2011.11.28-tól 2012.08.21-ig befogadott és 2012.08.21-ig folyósított hiteligénylések** esetén a Raiffeisen Lakáshitel termékek havi jövedelem jóváírási kötelezettség vállalása mellett vehetők igénybe.

A **2012.08.22 előtt beadott igénylések** esetében abban az esetben vehető igénybe a fenti kamatfelár kedvezmény, ha az ügyfél a szerződéskötést megelőzően havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítését vállalja. A Raiffeisen Lakáshitel termékek esetén az elvárt havi jövedelem jóváírási kötelezettség (ide nem értve a készpénz befizetést, és a saját számlák közötti tranzakciókat) a folyósítást követő második hónaptól a jelzáloghitel mindenkor aktuális havi törlesztőrészletét minimum 60.000 Ft-tal meghaladó összeg, de legalább 120 000 Ft.

2011.11.28.-2012.08.21. között befogadott és 2012.08.22-ig folyósított Raiffeisen Premium Lakáshitel hitel esetén az Adóst havi jóváírási kötelezettség (ide nem értve a készpénz befizetést, és a saját számlák közötti tranzakciókat) terheli a Kölcsön folyósítását követő második hónaptól minimum 280.000,- Ft összegben, amely összegbe a Kölcsön mindenkor aktuális havi törlesztésére befizetett összeg is beleszámít.

Az elvárt havi jövedelem jóváírás teljesítésének elmaradása esetében – arra a hónapra vonatkozóan, amelyben a feltétel nem teljesült - jövedelem jóváírási kötelezettség nem teljesítéséért díjat számít fel a Bank. Az elvárt havi jövedelem jóváírás vizsgálatának időszaka minden hónap 25. napjától a következő hónap 25. napjáig terjed.

**2.2.2** A Bank a **2012. 08. 22.-től folyósított hiteligénylések** esetén havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása mellett **kamatfelár kedvezményt biztosít** Ügyfelei részére az alábbiakban meghatározottak szerint.

Az Ügyfél a havi jóváírási kötelezettségét és az elvárt tranzakciószámot a tárgyhónapban akkor teljesíti:

- ha legalább a mindenkori havi nettó minimálbér összege (tájékoztatásul közöljük, hogy ez az összeg 2017.01.01-től 84.788 Ft, 2018.01.01-től 91.770 Ft, 2019.01.01-től pedig 99.085 Ft) legfeljebb kettő részletben a kölcsönszerződésben megjelölt bankszámlán jóváírásra került a tárgyhónapot megelőző három hónapból legalább kettőben (a havi jóváírási kötelezettség készpénz befizetéssel és saját számlák közötti tranzakciókkal nem teljesíthető); és
- legalább havi 4 darab tranzakció teljesült a Bankszámláján a tárgyhónapot megelőző három hónapból legalább kettőben. Teljesültek a bankszámlán már könyvelt, azaz már terhelt tranzakciók minősülnek. <sup>4</sup>

A kamatfelár kedvezmény mértéke lakossági ügyfelek esetében 0,75% a 2014.05.23-tól befogadott és 2014.07.26-ig folyósított ügyletek esetében.

A kamatfelár kedvezmény mértéke Prémium ügyfelek esetében:

- 0,75% a 2014.05.22-ig befogadott és 2014.06.30-ig folyósított ügyletek esetében.
- 1,00% a 2014.05.23-tól folyósított ügyletek esetében.

A havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása mellett kamatfelár kedvezmény mértékének módosulása prémium ügyfelek esetén: a Premium Banking szerződéskiegészítés felmondása esetén a Premium Banking tagság megszűnését követő referenciakamat futamidejétől kezdődően a lakossági ügyfelekre vonatkozó, jelen kondíciós listában szereplő kondíciók az irányadóak. Az elvárt havi jóváírási kötelezettség/elvárt tranzakciószám vállalásának nem teljesítése esetén a Premium Banking szerződéskiegészítés felmondását követő hónaptól a lakossági ügyfelekre vonatkozó, jelen kondíciós listában szereplő összegsáv és díj mértéke az irányadó.

Az elvárt havi jóváírás kötelezettség és/vagy elvárt tranzakciószám teljesítésének elmaradása esetében legkorábban a folyósítást követő negyedik hónaptól a jóváírási és tranzakciós kötelezettség nem teljesítéséért havonta díjat számít fel a Bank, amellyel az Ügyfél folyószámláját megterheli. Az elvárt havi jóváírás vizsgálatának időszaka minden hónap 25. napjától a következő hónap 25. napjáig terjed. <sup>3</sup>

**2.2.3** A Bank a **2012. 12. 14.-től folyósított hiteligénylések** esetén **Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatti kamatfelár kedvezményt** biztosít ügyfelei részére az alábbiak szerint.

Lakossági ügyfelek esetében:

Amennyiben a hiteligénylés elbírálásakor a hitelösszeg a Kölcsön fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet(ek) forgalmi értékének 50%-át nem éri el, a Bank az Ügyfélnek erre tekintettel 0,50% kamatfelár kedvezményt nyújt a 2014.05.23-tól befogadott ügyletek esetében.

Prémium ügyfelek esetében:

Amennyiben a hiteligénylés elbírálásakor a hitelösszeg a Kölcsön fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet(ek) forgalmi értékének 50%-át nem éri el, a Bank az Ügyfélnek erre tekintettel 0,25% kamatfelár kedvezményt nyújt a 2014.05.23-tól befogadott ügyletek esetében.

**2.2.4** Amennyiben az ügyfél vállalja a havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítését, továbbá a hiteligénylés elbírálásakor a hitelösszeg a Kölcsön fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet(ek) forgalmi értékének 50%-át nem éri el, abban az esetben a 2.2.2 és 2.2.3 pontban megjelölt kamatfelár kedvezmények összeadódnak.

### 2.3. Kondíciók a 2012.02.06-tól folyósított átárazódó ügyletekre

Raiffeisen Lakáshitel jövedelemigazolással	Referencia kamat	Kamatfelár mértéke
2012.02.06. és 2012. 08.21. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,12%</b>
2012.08.22 - 2012. 10. 15. között folyósított ügyletek esetén átárazódó kondíciók - kamatfelár kedvezmény nélkül	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,15%</b>
2012.08.22 - 2012. 10. 15. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,65%</b>
2012. 10. 16. és 2012. 12.31. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - kamatfelár kedvezmény nélkül	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,75%</b>
2012.10.16 - 2012. 12.31. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,25%</b>
2012.12.14 - 2012. 12.31. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt nyújtott kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,50%</b>
2012.12.14 - 2012. 12.31. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók- Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt, valamint Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,00%</b>
2013.01.01 - 2013.04.05. között folyósított ügyletek esetén átárazódó kondíciók - kamatfelár kedvezmény nélkül	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,65%</b>
2013.01.01 - 2013.04.05. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,15%</b>
2013.01.01 - 2013.04.05. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt nyújtott kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,40%</b>
2013.01.01 - 2013.04.05. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók- Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt, valamint Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>3,90%</b>

Raiffeisen Lakáshitel jóvedelemigazolással	Referencia kamat	Kamatfelár mértéke
2013.04.08-2013.10.11 között folyósított ügyletek esetén átárazódó kondíciók - kamatfelár kedvezmény nélkül	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,40%</b>
2013.04.08-2013.10.11 között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>3,90%</b>
2013.04.08-2013.10.11 között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt nyújtott kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,15%</b>
2013.04.08-2013.10.11 között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók- Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt, valamint Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>3,65%</b>
2013.10.14 és 2014.06.30 között folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók, ha a hiteligénylés befogadása 2014.05.22-ig megtörtént - kamatfelár kedvezmény nélkül	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,15%</b>
2013.10.14 és 2014.06.30 között folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók, ha a hiteligénylés befogadása 2014.05.22-ig megtörtént - Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>3,65%</b>
2013.10.14 és 2014.06.30 között folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók, ha a hiteligénylés befogadása 2014.05.22-ig megtörtént - Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt nyújtott kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>3,90%</b>
2013.10.14 és 2014.06.30 között folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók, ha a hiteligénylés befogadása 2014.05.22-ig megtörtént - Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt, valamint Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>3,40%</b>
2014.05.23-tól befogadott és 2014.07.26-ig folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók kamatfelár kedvezmény nélkül	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,15%</b>
2014.05.23-tól befogadott és 2014.07.26-ig folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>3,40%</b>
2014.05.23-tól befogadott és 2014.07.26-ig folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt nyújtott kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>3,65%</b>
2014.05.23-tól befogadott és 2014.07.26-ig folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt, valamint Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>2,90%</b>

## 2.4. Kondíciók a 2012.02.06 előtt folyósított ügyletekre

Raiffeisen Lakáshitel jövedelemigazolással forint alapon	Éves kamatláb	Éves kezelési költség
2010.07.05 és 2011.04.08. között folyósított ügyletek, amennyiben a hiteligénylés beadásának időpontja 2011.02. 16-át megelőző	<b>5,66%</b>	<b>0%</b>
2011.02. 16-tól 2011.04.10- ig beadott hiteligénylések, valamint 2011.02. 16-át megelőzően beadott és 2011.04. 08-át követően folyósított ügyletek, amennyiben a folyósítás 2011.04. 29-ig megtörténik.	<b>5,61%</b>	<b>0%</b>
2011.04.11 és 2011.04.29 között befogadott és 2011.06.03-ig folyósított igénylések, valamint a 2011.04.11 előtt befogadott igénylések, amennyiben a folyósítás 2011. 05.02 és 2011.06.03 között történik	<b>5,84%</b>	<b>0%</b>
2011.05. 02-től beadott hiteligénylések, valamint a 2011.04. 29-ig befogadott hiteligénylések esetében, amennyiben a folyósítás 2011.06. 03. és 2011.06.30. között történik meg, illetve 2011.07. 01. és 2011.09.30. között befogadott és 2011.11.18-ig folyósított, valamint a 2011.07.01-ét megelőzően beadott és 2011.07.01 és 2011.11.18-között folyósított hiteligénylések esetében	<b>6,04%</b>	<b>0%</b>
2011.10. 03 és 2011.12.01 között befogadott és 2011.12.30-ig folyósított, valamint az azt megelőzően befogadott, de 2011.11.18- 2011.12.30. között folyósított hiteligénylésekre	<b>7,20%</b>	<b>0%</b>
2011.12.02-től befogadott és legkésőbb 2012.02.03-ig folyósított ügyletekre, valamint a 2011.12.02. előtt befogadott és 2012.01.02. és 2012.02.03. között folyósított igénylésekre	<b>7,74%</b>	<b>0%</b>

## 3. Átalakított áthidaló kölcsön

Termékek	Éves kamatláb	Éves kezelési költség	Hitelbírálati díj
Áthidaló kölcsön (állami kezességvállalással)	<b>3 havi BUBOR</b>	<b>0,00%</b>	<b>0 Ft</b>

## 4. Raiffeisen Személyi kölcsön ingatlanfedezettel, jövedelemigazolással, illetve Raiffeisen Egyetlen hitel

2011.10.03. és 2011. 11. 27. között befogadott hiteligénylések esetén az Egyetlen hitel havi jövedelem jóváírási kötelezettség vállalása mellett vehető igénybe. Egyetlen hitel esetén az elvárt havi jövedelem jóváírási kötelezettség (ide nem értve a készpénz befizetést, és a saját számlák közötti tranzakciókat) a folyósítást követő második hónaptól a jelzáloghitel mindenkor aktuális havi törlesztőrészletét minimum 60.000 Ft-tal meghaladó összeg, de legalább a mindenkori bruttó minimálbér összege. Az elvárt havi jövedelem jóváírás teljesítésének elmaradása esetében – arra a hónapra vonatkozóan, amelyben a feltétel nem teljesült - jövedelem jóváírási kötelezettség nem teljesítéséért felszámított díjat számít fel a Bank. Az elvárt havi jövedelem jóváírás vizsgálatának időszaka minden hónap 25. napjától a következő hónap 25. napjáig terjed.

2011.11.28-tól befogadott és 2012.08.21-ig folyósított hiteligénylések esetén a Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel, Egyetlen hitel és Otthonvédelmi hiteltermékek havi jövedelem jóváírási kötelezettség vállalása mellett vehetők igénybe. A Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel, Egyetlen hitel és Otthonvédelmi hiteltermékek esetén az elvárt havi jövedelem jóváírási kötelezettség (ide nem értve a készpénz befizetést, és a saját számlák közötti tranzakciókat) a folyósítást követő második



hónaptól a jelzáloghitel mindenkor aktuális havi törlesztőrészletét minimum 60.000 Ft-tal meghaladó összeg, de legalább 120.000 Ft.

Az elvárt havi jövedelem jóváírás teljesítésének elmaradása esetében – arra a hónapra vonatkozóan, amelyben a feltétel nem teljesült - jövedelem jóváírási kötelezettség nem teljesítéséért díjat számít fel a Bank. Az elvárt havi jövedelem jóváírás vizsgálatának időszaka minden hónap 25. napjától a következő hónap 25. napjáig terjed.<sup>3</sup>

A Bank Premium Banking ügyfelek részére a jelen kondíciós lista szerinti meghirdetett kamatból 0,50% kamatkedvezményt nyújt Egyetlen hitel esetén.

A Raiffeisen Premium ügyfelek részére nyújtható Egyetlen Hitel igénybevétele esetén az Adóst havi jóváírási kötelezettség (ide nem értve a készpénz befizetést, és a saját számlák közötti tranzakciókat) terheli a Kölcsön folyósítását követő második hónaptól minimum 280.000,- Ft összegben, amely összegbe a Kölcsön mindenkor aktuális havi törlesztésére befizetett összeg is beleszámít. A Bank a havi jóváírási kötelezettség elmulasztása miatt felszámított díj összegével - amelynek értékét a jelen kondíciós lista tartalmazza - jogosult megterhelni az Adós bankszámláját. Az elvárt havi jóváírás vizsgálatának időszaka minden hónap 25. napjától a következő hónap 25. napjáig terjed.

Amennyiben az ügyfél Premium szegmenstagsága megszűnik, a jelen kondíciós lista szerinti Raiffeisen Egyetlen Hitel kondíciói lesznek irányadóak a következő kamatfordulótól.

#### 4.1. Kamatfelár kedvezmények

**4.1.1.** A Bank a **2011.11.28-tól 2012.08.21-ig befogadott és 2012.08.21-ig folyósított hiteligénylések** esetén a Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel hiteltermék havi jövedelem jóváírási kötelezettség vállalása mellett vehetők igénybe.

A 2012.08.22 előtt beadott igénylések esetében abban az esetben vehető igénybe a fenti kamatfelár kedvezmény, ha az ügyfél a szerződéskötést megelőzően havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítését vállalja.

Az elvárt havi jövedelem jóváírási kötelezettség (ide nem értve a készpénz befizetést, és a saját számlák közötti tranzakciókat) a folyósítást követő második hónaptól a jelzáloghitel mindenkor aktuális havi törlesztőrészletét minimum 60.000 Ft-tal meghaladó összeg, de legalább 120.000 Ft.

2011.11.28.-2012.08.21. között befogadott és 2012.08.22-ig folyósított Raiffeisen Premium Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel hitel esetén az Adóst havi jóváírási kötelezettség (ide nem értve a készpénz befizetést, és a saját számlák közötti tranzakciókat) terheli a Kölcsön folyósítását követő második hónaptól minimum 280.000,- Ft összegben, amely összegbe a Kölcsön mindenkor aktuális havi törlesztésére befizetett összeg is beleszámít.

A havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása mellett kamatfelár kedvezmény mértékének módosulása prémium ügyfelek esetén: a Premium Banking szerződéskiegészítés felmondása esetén a Premium Banking tagság megszűnését követő referenciakamat futamidejétől kezdődően a lakossági ügyfelekre vonatkozó jelen kondíciós listában szereplő kondíciók az irányadóak. Az elvárt havi jóváírási kötelezettség/elvárt tranzakciószám vállalásának nem teljesítése esetén a Premium Banking szerződéskiegészítés felmondását követő hónaptól a lakossági ügyfelekre vonatkozó, jelen kondíciós listában szereplő összegsáv és díj mértéke az irányadó.

Az elvárt havi jövedelem jóváírás teljesítésének elmaradása esetében – arra a hónapra vonatkozóan, amelyben a feltétel nem teljesült – jövedelem jóváírási kötelezettség nem teljesítéséért felszámított díjat számít fel a Bank. Az elvárt havi jövedelem jóváírás vizsgálatának időszaka minden hónap 25. napjától a következő hónap 25. napjáig terjed.<sup>3</sup>

A Bank a **2012.08.22.-től folyósított hiteligénylések** esetén havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása mellett **kamatfelár kedvezményt biztosít** Ügyfelei részére az alábbiakban meghatározottak szerint.

Az Ügyfél a havi jóváírási kötelezettségét és az elvárt tranzakciószámot a tárgyhónapban akkor teljesíti:

- ha legalább a mindenkori havi nettó minimálbér összege (tájékoztatásul közöljük, hogy ez az összeg 2017.01.01-től 84.788 Ft, 2018.01.01-től 91.770 Ft, 2019.01.01-től pedig 99.085 Ft) legfeljebb kétszeres részletben a kölcsönszerződésben megjelölt bankszámlán jóváírásra került a tárgyhónapot megelőző három hónapból legalább kétszeres (a havi jóváírási kötelezettség készpénz befizetéssel és saját számlák közötti tranzakciókkal nem teljesíthető) és

- legalább havi 4 darab tranzakció teljesült a Bankszámláján a tárgyhónapot megelőző három hónapból legalább kettőben. Teljesültek a bankszámlán már könyvelt, azaz már terhelt tranzakciók minősülnek. <sup>4</sup>

A kamatfelár kedvezmény mértéke lakossági ügyfelek esetében 0,75%, a 2014.05.23-tól befogadott és 2014.07.26-ig folyósított ügyletek esetében.

A kamatfelár kedvezmény mértéke Prémium ügyfelek esetében:

- 0,75% a 2014.05.22-ig befogadott és 2014.06.30-ig folyósított ügyletek esetében.
- 1,00% a 2014.05.23-tól folyósított ügyletek esetében.

Az elvárt havi jóváírás kötelezettség és/vagy elvárt tranzakciószám teljesítésének elmaradása esetében legkorábban a folyósítást követő negyedik hónaptól a jóváírási és tranzakciós kötelezettség nem teljesítéséért havonta díjat számít fel a Bank, amellyel az Ügyfél folyószámláját megterheli. Az elvárt havi jóváírás vizsgálatának időszaka minden hónap 25. napjától a következő hónap 25. napjáig terjed. <sup>3</sup>

#### 4.1.2. Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatti nyújtott kamatfelár kedvezmény

A Bank a **2012. 12. 14.-től folyósított hiteligénylések** esetén **Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatti kamatfelár kedvezményt** nyújt a következők szerint:

Lakossági ügyfelek esetén:

Amennyiben a hiteligénylés elbírálásakor a hitelösszeg a Kölcsön fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet(ek) forgalmi értékének 30%-át nem éri el, a Bank az Ügyfélnek erre tekintettel 0,50% kamatfelár kedvezményt nyújt a 2014.05.23-tól befogadott ügyletek esetében.

Prémium ügyfelek esetén:

Amennyiben a hiteligénylés elbírálásakor a hitelösszeg a Kölcsön fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet(ek) forgalmi értékének 30%-át nem éri el, a Bank az Ügyfélnek erre tekintettel 0,25% kamatfelár kedvezményt nyújt a 2014.05.23-tól befogadott ügyletek esetében.

**4.1.3.** Amennyiben az ügyfél vállalja a havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítését, továbbá a hiteligénylés elbírálásakor a hitelösszeg a Kölcsön fedezetéül szolgáló ingatlanfedezet(ek) forgalmi értékének 30%-át nem éri el, abban az esetben a 4.1.1. és 4.1.2. pontban megjelölt kamatfelár kedvezmények összeadódnak.

#### 4.2. Kondíciók a 2012.02.06. előtt folyósított átárazódó ügyletekre

Termékek	Referencia-kamatláb mértéke	Kamatfelár mértéke		Éves kezelési költség <sup>1</sup> EUR/CHF alapon
		EUR-ban folyósított és EUR-ban törlesztett	CHF-ben folyósított és CHF-ben törlesztett	
<b>2010.07.05.-ét megelőzően folyósított Raiffeisen Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel (szabadon választható célra) és Raiffeisen Egyetlen hitel lakáshitel kiváltásra <sup>5</sup></b>				
Jövedelemigazolással, illetve CHF alapon jövedelemigazolással	3 havi BUBOR	<b>2,14%-5,3%</b>	<b>2,14%-5,3%</b>	<b>1,20%</b>
Jövedelemigazolás nélkül	3 havi BUBOR	<b>2,14%-5,3%</b>	<b>2,14%-5,3%</b>	<b>1,20%</b>
Egyetlen Hitel lakáshitel kiváltásra jövedelemigazolással	3 havi BUBOR	<b>2,14%-5,3%</b>	<b>2,14%-5,3%</b>	<b>1,20%</b>

<b>Személyi kölcsön ingatlanfedezettel Szabadon választható célra</b>	<b>Éves kamatláb</b>	<b>Éves kezelési költség<sup>1</sup></b>
2010.07.05.-ét megelőzően folyósított ügyletek, jövedelemigazolással, illetve rugalmas törlesztéssel	<b>7,29%</b>	<b>1,20%</b>
A 2010.07.05 és 2011.04.08. között folyósított ügyletek, amennyiben a hiteligénylés beadásának időpontja 2011.02. 16-át megelőző	<b>6,66%</b>	<b>0%</b>
A 2011.02. 16-tól 2011.04.10-ig beadott hiteligénylések, valamint 2011.02. 16-át megelőzően beadott és 2011.04. 08-át követően folyósított ügyletek, amennyiben a folyósítás 2011.04. 29-ig megtörténik	<b>6,71%</b>	<b>0%</b>
A 2011.04.11 és 2011.04.29 között befogadott és 2011.06. 03-ig folyósított igénylések, valamint a 2011.04.11 előtt befogadott igénylések, amennyiben a folyósítás 2011. 05.02 és 2011.06.03 között történik	<b>6,84%</b>	<b>0%</b>
A 2011.05. 02-től beadott hiteligénylések, valamint a 2011.04. 29-ig beadott igénylések, amennyiben a folyósítás 2011.06. 03. és 2011.06.30. között történik	<b>7,04%</b>	<b>0%</b>
A 2011.07.01. és 2011.09.30. között befogadott, és 2011.11.18-ig folyósított, valamint a 2011.07.01-ét megelőzően beadott és 2011.07.01. és 2011.11.18. között folyósított hiteligénylések esetében	<b>7,04%</b>	<b>0%</b>
A 2011.10. 03 és 2011.12.01 között befogadott és 2011.12.30-ig folyósított, valamint az azt megelőzően befogadott, de 2011.11.18- 2011.12.30. között folyósított hiteligénylésekre	<b>8,30%</b>	<b>0%</b>
A 2011.12.02-től befogadott igénylésekre, valamint a 2011.12.02. előtt befogadott és 2012.01.02.-át követően folyósított igénylésekre	<b>8,74%</b>	<b>0%</b>

<b>Egyetlen Hitel lakáshitel kiváltásra</b>	<b>Éves kamatláb</b>	<b>Éves kezelési költség</b>
A 2010.07.05 és 2011.04.08. között folyósított ügyletek, amennyiben a hiteligénylés beadásának időpontja 2011.02. 16-át megelőző	<b>5,66%</b>	<b>0%</b>
A 2011.02. 16-tól 2011.04.10-ig beadott hiteligénylések, valamint 2011.02. 16-át megelőzően beadott és 2011.04. 08-át követően folyósított ügyletek, amennyiben a folyósítás 2011.04. 29-ig megtörténik	<b>5,61%</b>	<b>0%</b>
A 2011.04.11 és 2011.04.29 között befogadott és 2011.06. 03-ig folyósított igénylések, valamint a 2011.04.11 előtt befogadott igénylések, amennyiben a folyósítás 2011. 05.02 és 2011.06.03 között történik	<b>5,84%</b>	<b>0%</b>
A 2011.05. 02-től beadott hiteligénylések, valamint a 2011.04. 29-ig beadott igénylések, amennyiben a folyósítás 2011.06. 03. és 2011.06.30. között történik	<b>6,04%</b>	<b>0%</b>
A 2011.07.01. és 2011.09.30. között befogadott, és 2011.11.18-ig folyósított, valamint a 2011.07.01-ét megelőzően beadott és 2011.07.01. és 2011.11.18. között folyósított hiteligénylések esetében	<b>6,04%</b>	<b>0%</b>
A 2011.10. 03 és 2011.12.01 között befogadott és 2011.12.30-ig folyósított, valamint az azt megelőzően befogadott, de 2011.11.18- 2011.12.30. között folyósított hiteligénylésekre	<b>8,20%</b>	<b>0%</b>
A 2011.12.02-től befogadott igénylésekre, valamint a 2011.12.02. előtt befogadott és 2012.01.02.-át követően folyósított igénylésekre	<b>8,64%</b>	<b>0%</b>

Egyetlen Hítel Szabad felhasználású jelzáloghitelek kiváltására	Éves kamatláb	Éves kezelési költség
A 2010.07.05 és 2011.04.08. között folyósított ügyletek, amennyiben a hiteligénylés beadásának időpontja 2011.02. 16-át megelőző	<b>6,16%</b>	<b>0%</b>
A 2011.02. 16-tól 2011.04.10-ig beadott hiteligénylések, valamint 2011.02. 16-át megelőzően beadott és 2011.04. 08-át követően folyósított ügyletek, amennyiben a folyósítás 2011.04. 29-ig megtörténik	<b>6,21%</b>	<b>0%</b>
A 2011.04.11 és 2011.04.29 között befogadott és 2011.06. 03-ig folyósított igénylések, valamint a 2011.04.11 előtt befogadott igénylések, amennyiben a folyósítás 2011. 05.02 és 2011.06.03 között történik	<b>6,34%</b>	<b>0%</b>
A 2011.05. 02-től beadott hiteligénylések, valamint a 2011.04. 29-ig beadott igénylések, amennyiben a folyósítás 2011.06. 03. és 2011.06.30. között történik	<b>6,54%</b>	<b>0%</b>
A 2011.07.01. és 2011.09.30. között befogadott, és 2011.11.18-ig folyósított, valamint a 2011.07.01-ét megelőzően beadott és 2011.07.01. és 2011.11.18. között folyósított hiteligénylések esetében	<b>6,54%</b>	<b>0%</b>
A 2011.10. 03 és 2011.12.01 között befogadott és 2011.12.30-ig folyósított, valamint az azt megelőzően befogadott, de 2011.11.18- 2011.12.30. között folyósított hiteligénylésekre	<b>8,30%</b>	<b>0%</b>
A 2011.12.02-től befogadott igénylésekre, valamint a 2011.12.02. előtt befogadott és 2012.01.02.-át követően folyósított igénylésekre	<b>8,74%</b>	<b>0%</b>

### 4.3. Kondíciók a 2012.02.06-től folyósított átárazódó ügyletekre

Raiffeisen Személyi kölcsön Ingatlanfedezettel jövedelemigazolással	Referencia kamat	Kamatfelár mértéke
2012.02.06. és 2012. 08.21. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>6,32%</b>
2012.08.22 - 2012. 10. 15. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - kamatfelár kedvezmény nélkül	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>6,35%</b>
2012.08.22 - 2012. 10. 15. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,85%</b>
2012. 10. 16. és 2012. 12.31. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - kamatfelár kedvezmény nélkül	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,95%</b>
2012.10.16 - 2012. 12.31. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,45%</b>
2012.12.14 - 2012. 12.31. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt nyújtott kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,70%</b>
2012.12.14 - 2012. 12.31. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók- Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt, valamint Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,20%</b>
2013.01.01 - 2013.04.05. között folyósított ügyletek esetén átárazódó kondíciók - kamatfelár kedvezmény nélkül	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,85%</b>
2013.01.01 - 2013.04.05. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,35%</b>
2013.01.01 - 2013.04.05. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt nyújtott kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,60%</b>
2013.01.01- 2013.04.05. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók- Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt, valamint Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,10%</b>
2013.04.08-2013.10.11 között folyósított ügyletek esetén átárazódó kondíciók - kamatfelár kedvezmény nélkül	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,60%</b>

<b>Raiffeisen Személyi kölcsön Ingatlanfedezettel jövedelemigazolással</b>	Referencia kamat	Kamatfelár mértéke
2013.04.08-2013.10.11 között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,10%</b>
2013.04.08-2013.10.11 között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt nyújtott kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,35%</b>
2013.04.08-2013.10.11 között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók- Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt, valamint Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,85%</b>
2013.10.14 és 2014.06.30 között folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók, ha a hiteligénylés befogadása 2014.05.22-ig megtörtént - kamatfelár kedvezmény nélkül	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,60%</b>
2013.10.14 és 2014.06.30 között folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók, ha a hiteligénylés befogadása 2014.05.22-ig megtörtént - Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,10%</b>
2013.10.14 és 2014.06.30 között folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók, ha a hiteligénylés befogadása 2014.05.22-ig megtörtént - Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt nyújtott kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,35%</b>
2013.10.14 és 2014.06.30 között folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók, ha a hiteligénylés befogadása 2014.05.22-ig megtörtént - Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt, valamint Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,85%</b>
2014.05.23-tól befogadott és 2014.07.26-ig folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók kamatfelár kedvezmény nélkül	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,60%</b>
2014.05.23-tól befogadott és 2014.07.26-ig folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,85%</b>
2014.05.23-tól befogadott és 2014.07.26-ig folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt nyújtott kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,10%</b>
2014.05.23-tól befogadott és 2014.07.26-ig folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók Alacsony hitelösszeg-forgalmi érték arány miatt, valamint Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,35%</b>

#### 4.4. Raiffeisen Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel, forint alapon (egy éves kamatperiódus)

<b>Termékek</b>	Éves ügyleti kamat	Éves kezelési költség <sup>1</sup>
Jövedelemigazolással, a 07.01. és 08.16. között forduló ügyletekre	<b>8,69%</b>	<b>1,20%</b>
Jövedelemigazolással a 2014.08.16-tól fordult ügyletekre	<b>8,46%</b>	<b>1,20%</b>

## 5. Raiffeisen Otthonvédelmi hitel

Otthonvédelmi hitel <sup>6</sup> Lakáshitel kiváltásra	Éves kamatláb	Éves kezelési költség
	HUF alapon	HUF alapon
A 2011.12.01-ig befogadott és legkésőbb 2011.12.30-ig folyósított hiteligénylésekre	<b>8,20%</b>	<b>0%</b>
A 2011.12.02-től befogadott igénylésekre, valamint a 2011.12.02. előtt befogadott és 2012.01.02-át követően folyósított igénylésekre.	<b>8,64%</b>	<b>0%</b>

Otthonvédelmi hitel <sup>6</sup> Szabad felhasználású jelzáloghitel kiváltására	Éves kamatláb	Éves kezelési költség
	HUF alapon	HUF alapon
A 2011.12.01-ig befogadott és legkésőbb 2011.12.30-ig folyósított hiteligénylésekre	<b>8,30%</b>	<b>0%</b>
A 2011.12.02-től befogadott igénylésekre, valamint a 2011.12.02. előtt befogadott és 2012.01.02-át követően folyósított igénylésekre.	<b>8,74%</b>	<b>0%</b>

A Bank Premium Banking ügyfelek részére a jelen kondíciós lista szerinti meghirdetett kamatból 0,50% kamatkedvezményt nyújt.

A Raiffeisen Premium ügyfelek részére nyújtható Otthonvédelmi Hitel igénybevétele esetén az Adóst havi jóváírási kötelezettség (ide nem értve a készpénz befizetést, és a saját számlák közötti tranzakciókat) terheli a Kölcsön folyósítását követő második hónaptól minimum 280.000,- Ft összegben, amely összegbe a Kölcsön mindenkor aktuális havi törlesztésére befizetett összeg is beleszámít. A Bank a havi jóváírási kötelezettség elmulasztása miatt felszámított díj összegével - amelynek mértéke a jelen kondíciós listában található - jogosult megterhelni az Adós bankszámláját. Az elvárt havi jóváírás vizsgálatának időszaka minden hónap 25. napjától a következő hónap 25. napjáig terjed.

Amennyiben az ügyfél Premium szegmenstagsága megszűnik, a jelen kondíciós lista szerinti, lakossági ügyfeleknek nyújtott Raiffeisen Otthonvédelmi Hitel kondíciói lesznek irányadóak a következő kamatfordulótól.

## 6. Raiffeisen Újrakezdés hitel

### 6.1 2012.02.06 előtt folyósított

Termékek	Éves kamatláb	Éves kezelési költség <sup>1</sup>
Raiffeisen Újrakezdés hitel jelzálogfedezettel lakás célú hitel kiváltására, 2012. 02.06. előtt folyósított <sup>7</sup>	<b>6,39%</b>	<b>1,20%</b>
Raiffeisen Újrakezdés hitel jelzálogfedezettel szabad felhasználású hitel kiváltására 2012. 02.06. előtt folyósított <sup>7</sup>	<b>7,29%</b>	<b>1,20%</b>

## 6.2 2012.02.06 után folyósított<sup>7</sup>

A Bank a **2012.08.22. és 2014. július 26. között folyósított hitelek** esetén havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása mellett **kamatfelár kedvezményt biztosít** Ügyfelei részére az alábbiakban meghatározottak szerint.

A 2012.08.22 előtt beadott hitelkérelmek esetén abban az esetben biztosítja a Bank a fenti kamatfelár kedvezményt, ha az ügyfél a szerződéskötést megelőzően havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítését vállalja.

Az Ügyfél a havi jóváírási kötelezettségét és az elvárt tranzakciószámot a tárgyhónapban akkor teljesíti:

- ha legalább a mindenkor havi nettó minimálbér összege (tájékoztatásul közöljük, hogy ez az összeg 2017.01.01-től 84.788 Ft, 2018.01.01-től 91.770 Ft, 2019.01.01-től pedig 99.085 Ft) legfeljebb kétféle részletben a kölcsönszerződésben megjelölt bankszámlán jóváírásra került a tárgyhónapot megelőző három hónapból legalább kétféle (a havi jóváírási kötelezettség készpénz befizetéssel és saját számlák közötti tranzakciókkal nem teljesíthető) és
- legalább havi 4 darab tranzakció teljesült a Bankszámláján a tárgyhónapot megelőző három hónapból legalább kétféle. Teljesültek a bankszámlán már könyvelt, azaz már terhelt tranzakciók minősülnek.<sup>4</sup>

A kamatfelár kedvezmény mértéke 0,75%, a 2014.05.23-tól befogadott és 2015.01.31-ig folyósított ügyletek esetében.

Az elvárt havi jóváírás kötelezettség és/vagy elvárt tranzakciószám teljesítésének elmaradása esetében legkorábban a folyósítást követő negyedik hónaptól a jóváírási és tranzakciós kötelezettség nem teljesítéséért havonta díjat számít fel a Bank, amellyel az Ügyfél folyószámláját megterheli. Az elvárt havi jóváírás vizsgálatának időszaka minden hónap 25. napjától a következő hónap 25. napjáig terjed.<sup>3</sup>



Raiffeisen Újrakezdés Hitel	Referencia kamat	Kamatfelár mértéke
2012.02.06. és 2012. 08.21. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,12%</b>
2012.08.22 - 2012. 10. 15. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - kamatfelár kedvezmény nélkül	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,15%</b>
2012.08.22 - 2012. 10. 15. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,65%</b>
2012. 10. 16. és 2012. 12.31. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - kamatfelár kedvezmény nélkül	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,75%</b>
2012.10.16 - 2012. 12.31. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,25%</b>
2013.01.01. és 2013.04.05. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - kamatfelár kedvezmény nélkül	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,65%</b>
2013.01.01 - 2013.04.05. között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,15%</b>
2013.04.08-2013.10.11 között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - kamatfelár kedvezmény nélkül	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,40%</b>
2013.04.08-2013.10.11 között folyósított ügyletek esetén érvényes átárazódó kondíciók - Havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítésének vállalása melletti kamatfelár kedvezménnyel	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>3,90%</b>

## 7. Tartósan késedelembe esett, deviza jelzáloghitellel rendelkező ügyfelek tartozásának forintra váltását követő kondíciók

A deviza jelzáloghitel forintra váltására, és az érintett deviza jelzáloghitelből eredő tartozás 25%-ának elengedésére 2012. június 16. és 2012. augusztus 31. között került sor a Magyar Nemzeti Bank által meghirdetett, 2012. május 15. és 2012. június 15. között irányadó középárfolyamok átlagán, **svájci frank esetében 248,55 Ft/ CHF, euro esetében 298,55 Ft/EUR árfolyamon** az ügyfél és a Raiffeisen Bank között megkötésre kerülő kölcsönszerződés módosítás alapján.

### 7.1 Tartósan késedelembe esett, deviza jelzáloghitellel rendelkező ügyfelek tartozásának forintra váltását követő kondíciók (kamattámogatás nélkül)

Tartósan késedelembe esett deviza jelzáloghitellel rendelkező ügyfelek forintra váltását követően érvényes átárazódó kondíciók	Referencia kamat	Kamatfelár mértéke
2012.06.16. és 2012. 08.21. között folyósított ügyletek esetén	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,12%</b>
2012.08.22. és 2012. 08.31. között folyósított ügyletek esetén	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,15%</b>

### 7.2 Tartósan késedelembe esett, deviza jelzáloghitellel rendelkező ügyfelek tartozásának forintra váltását követő kondíciók, amennyiben az ügyfél jogosult kamattámogatásra

#### A kamattámogatás ideje alatt érvényes kondíciók

Támogatás mértéke a vonatkozó törvény szerint		kamattámogatással csökkentett, ügyfél által fizetendő kamat mértéke
<b>1. évben</b>	<b>50%</b>	<b>6,00%</b>
<b>2. évben</b>	<b>50%</b>	<b>6,00%</b>
<b>3. évben</b>	<b>50%</b>	<b>6,00%</b>
<b>4. évben</b>	<b>50%</b>	<b>6,00%</b>
<b>5. évben</b>	<b>50%</b>	<b>6,00%</b>

A kamattámogatás megszűnését követően érvényes kondíciók megegyeznek a 7.1 Tartósan késedelembe esett, deviza jelzáloghitellel rendelkező ügyfelek tartozásának forintra váltását követő, kamattámogatás nélküli kondíciókkal.

### 7.3 Raiffeisen Hitelcsökkentő kölcsön

Raiffeisen Hitelcsökkentő kölcsön	Referencia kamat	Kamatfelár mértéke
<b>Átárazódó ügyletekre érvényes kondíciók</b>	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>3,65%</b>

## 8. Átlátható árazás

### 8.1. Átlátható árazás 2012. augusztus 31-ig

A kölcsönök kamatai és a teljes hiteldíj mutató korlátozása, valamint az átlátható árazás biztosítása érdekében az egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló **2011. évi CXLVIII. törvény** rendelkezései alapján a Bank ügyfelei **2012. augusztus 31-ig** egy alkalommal írásban kérhették piaci kamatozású jelzáloghitel szerződésük átlátható árazásnak megfelelő módosítását, kiváltását.

Kondíciók az átárazódó ügyletekre

**Lakáshitel és Lakáshitel kiváltási célú termékek referencia kamat alapú árazása** (az eredeti hitelügylet igénylésének és folyósításának dátumától függetlenül) 2012. augusztus 31-ig benyújtott módosítás vagy hitelkiváltás esetén

Lakáshitel és Lakáshitel kiváltási célú termékek	A módosítással, kiváltással érintett hitelügylet eredeti devizaneme	A módosítással, kiváltással érintett ügylet új devizaneme (melyben a kölcsön folyósítására és törlesztésére sor kerül)	Referencia kamat	Kamatfelár mértéke
2012. augusztus 22. és 2012. december 31. között folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók	<b>HUF, CHF, EUR</b>	<b>HUF</b>	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,15%</b>
2012. május 25. és 2012. augusztus 21. között folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók	<b>HUF, CHF, EUR</b>	<b>HUF</b>	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,12%</b>

**Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel, Egyéb hitelkiváltási célú Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel és Felújítási hitel termékek referencia kamat alapú árazása** (az eredeti hitelügylet igénylésének és folyósításának időpontjától függetlenül) 2012. augusztus 31-ig benyújtott módosítás vagy hitelkiváltás esetén

Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel, Egyéb hitelkiváltási célú Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel és Felújítási hitel termékek	A módosítással, kiváltással érintett hitelügylet eredeti devizaneme	A módosítással, kiváltással érintett ügylet új devizaneme (melyben a kölcsön folyósítására és törlesztésére sor kerül)	Referencia kamat	Kamatfelár mértéke
2012. augusztus 22. és 2012. december 31. között folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók	<b>HUF, CHF, EUR</b>	<b>HUF</b>	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>6,35%</b>
2012. május 25. és 2012. augusztus 21. között folyósított ügyletekre érvényes átárazódó kondíciók	<b>HUF, CHF, EUR</b>	<b>HUF</b>	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>6,32%</b>

### 8.2. Átlátható árazás 2015. március 31-ig

A hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról szóló 2013. évi CCXXXVII. törvény értelmében a 2012. április 1. előtt kötött egy évnél hosszabb hátralévő futamidejű fogyasztói jelzáloghitel szerződések esetén a fogyasztó a futamidő végéig egy alkalommal kérhette a jelzáloghitel szerződés módosítását vagy kiváltását a referencia kamat alapú árazásra történő áttérés érdekében. A jelzáloghitel szerződés ilyen tartalmú módosítására, illetve kiváltására a Bank nem köteles a hatályos 2013. évi CCXXXVII. törvény értelmében, ilyen kérelmet 2015. március 31. után már nem lehet előterjeszteni a Banknál.

**Lakáshitel és Lakáshitel kiváltási célú kölcsönök referencia kamat alapú árazása**

**Raiffeisen Bank Zrt.** 1054 Budapest, Akadémia utca 6. • Raiffeisen Direkt: (06-80) 488-588

Fővárosi Törvényszék Cégbírósága • Cégjegyzékszám: 01-10-041042 •

Lakáshitel és Lakáshitel kiváltási célú termékekre	A módosítással, kiváltással érintett hitelügylet eredeti devizaneme	A módosítással, kiváltással érintett ügylet új devizaneme (melyben a kölcsön folyósítására és törlesztésére sor kerül)	Referencia kamat	Kamatfelár mértéke
2014 május 22-ig befogadott és legkésőbb 2014. június 30-ig folyósított ügyletekre	<b>HUF, CHF, EUR</b>	<b>HUF</b>	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>4,15%</b>
2014. május 23-tól 2015. március 31-ig befogadott ügyletekre	<b>HUF, CHF, EUR</b>	<b>HUF</b>	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,15%</b>

**Személyi kölcsön ingatlanfedezettel, Egyéb hitelkiváltási célú Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel termékek referencia kamat alapú árazása**

Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel, Egyéb hitelkiváltási célú Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel és Felújítási hitel termékekre	A módosítással, kiváltással érintett hitelügylet eredeti devizaneme	A módosítással, kiváltással érintett ügylet új devizaneme (melyben a kölcsön folyósítására és törlesztésére sor kerül)	Referencia kamat	Kamatfelár mértéke
2014 május 22-ig befogadott és legkésőbb 2014. június 30-ig folyósított ügyletekre	<b>HUF, CHF, EUR</b>	<b>HUF</b>	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>5,60%</b>
2014. május 23-tól 2015. március 31-ig befogadott ügyletekre	<b>HUF, CHF, EUR</b>	<b>HUF</b>	<b>6 havi BUBOR</b>	<b>6,60%</b>

A tőkenövelés nélküli devizanem váltás céljából folyósított forint alapú jelzáloghitel kamata az eredeti ügylet hitelcéljától függően az új folyósítású lakáshitel, vagy az új folyósítású szabad felhasználású jelzáloghitel kamatával egyezik meg. A Bank a lakáscélú hitelekre vonatkozó kamatmértéket biztosítja a korábban lakáshitel kiváltásra folyósított hitelekre vonatkozóan.

A szerződésmódosítást követően felszámítható díjak, jutalékok, költségek mértékét a mindenkor hatályos Kondíciós Lista tartalmazza. Referencia kamat alapú árazásra történő átszerződés esetén **a szerződésmódosítást követően kezelési költség nem kerül felszámításra.**

## 9. Általános feltételek és díjak

<b>Jövedelem jóváírási kötelezettség nem teljesítéséért felszámított díj lakossági és Prémium ügyfelek részére <sup>4</sup></b> (2011.11.28-tól befogadott és 2012.08.22-ig folyósított ügyletek esetén)	<b>5.269 Ft<sup>3</sup></b>
<b>Jövedelem jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám nem teljesítéséért felszámított díj havonta lakossági ügyfelek részére <sup>4</sup></b> (2012.08.22-től befogadott ügyletek esetén, valamint a 2012.08.22 előtt beadott igénylések esetében abban az esetben, ha az ügyfél a szerződéskötést megelőzően havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítését vállalja)	<b>15 M Ft hitelösszegig 5.269 Ft<sup>3</sup> 15 M Ft hitelösszeg felett 10.537 Ft<sup>3</sup></b>
<b>Jövedelem jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám nem teljesítéséért felszámított díj havonta Prémium ügyfelek részére <sup>4</sup></b> (2012.08.22-től befogadott ügyletek esetén, valamint a 2012.08.22 előtt beadott igénylések esetében abban az esetben, ha az ügyfél a szerződéskötést megelőzően havi jóváírási kötelezettség és elvárt tranzakciószám teljesítését vállalja)	<b>1.000.000 Ft-tól 5.000.000 Ft-ig folyósított hitelösszeg esetén: 5.269 Ft<sup>3</sup> 5.000.001 Ft-tól-10 millió Ft-ig folyósított hitelösszeg esetén: 10.537 Ft<sup>3</sup> 10.000.000 Ft feletti folyósított hitelösszeg esetén: 15.806 Ft<sup>3</sup></b>
<b>Értékbecslés költsége (amely közvetlenül az értékbecslőnek fizetendő)</b>	<b>30.480 Ft/ingatlan<sup>9</sup></b>
<b>Fedezet ellenőrzés Takarnet rendszeren keresztül történő lekérdezési költsége</b>	<b>3.600 Ft/ingatlan<sup>9</sup></b>
<b>Térképmásolat díja</b>	<b>3.000 Ft/ingatlan<sup>10</sup></b>
<b>Zálogjog földhivatali törlesztésének díja</b>	<b>6.600 Ft</b>
<b>Zálogjog földhivatali bejegyzésének díja</b>	<b>12.600 Ft</b>
<b>Felszólító levél költsége</b>	<b>206 Ft/levél<sup>3</sup></b>
<b>Külön igazolás díja</b>	<b>1.085 Ft/kiállított igazolás<sup>11,3</sup></b> A fogyasztóknak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. tv. törvény alapján a törlesztési táblázat díjmentes.
<b>Közokiratba foglalás költsége</b>	A kölcsönszerződésről készült egyoldalú kötelezettségvállaló nyilatkozat közjegyzői okiratba foglalásának díja és költsége. Mértéke a közjegyzői díjszabásról szóló jogszabály alapján ügyértéktől és közjegyzőtől, közjegyzői irodától függően változhat.
<b>Lakásbiztosítás költsége</b>	A kölcsön rendelkezésre bocsátásának feltétele a fedezetként szolgáló ingatlanra tűz és elemi kár kockázatokra vagyonbiztosítás megkötése, és a biztosító értesítése arról, hogy az ingatlant a Bank jelzálogjoga terheli, mely alapján a biztosító a biztosítási szerződésen hitelbiztosítéki záradékot jegyez be a Bank javára. A tűz és elemi kár kockázatokra vonatkozó lakásbiztosítás havi díja 1.000.000 Ft biztosítási összegre 100-200 Ft között várható, a Bank által közvetített lakásbiztosítási termékek alapján becsülve.
<b>Raiffeisen Hitelfedezeti Védelem díja</b>	Igényelhető valamennyi forint alapú Raiffeisen Lakáshitel, valamint Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel termék mellé. Raiffeisen Újrakezdés hitel mellé nem igényelhető. Bázis csomag a biztosítás igénylésekor fennálló tartozás 0,05%-a, Extra csomag a biztosítás igénylésekor fennálló tartozás 0,08%-a, Alap csomag a biztosítás igénylésekor fennálló tartozás 0,04%-a, Emelt csomag a biztosítás igénylésekor fennálló tartozás 0,05%-a havonta.

### Jelzáloghitel Hitelfedezeti Védelem Biztosítás (UNIQA) 2019.évi őszi promóció

2019. október 1-jétől 2019. december 31-ig a Raiffeisen Bank Zrt. akciót hirdet, melynek keretében minden forint alapú Jelzáloghitel és/vagy Személyi Kölcsön ingatlanfedezettel termékkel rendelkező ügyfelének, aki újonnan igényelt vagy meglévő Jelzáloghitel terméke mellé UNIQA Hitelfedezeti Védelem Biztosítást igényel - a jelen Lakossági Kondíciós Lista alapján - az első 2 havi UNIQA Hitelfedezeti Védelem Biztosítási díját a Bank jóváírja. Az akcióban kizárólag a Bank azon ügyfelei vehetnek részt, akik a biztosítási díj jóváírásakor rendelkeznek, de az igénylést megelőző 12 hónapban nem rendelkeztek UNIQA Hitelfedezeti Védelem Biztosítással és nincs Újrakezdési Hitelük, illetve 5000 Ft-ot meghaladó 30 napnál hosszabb ideje fennálló lejárt tartozásuk a Raiffeisen Bank felé. Az első két havi Jelzáloghitel Hitelfedezeti Védelem Biztosítás díjának megfelelő összeget a biztosítás beállítását követő harmadik hónap 27-éig egy összegben írja jóvá a Bank azon a bankszámlán, ahol a biztosítási díjakat a Bank korábban betérhelte. A jóváírás összege megegyezik az első két havi biztosítási díjak esedékességekor az ügyfél rendelkezésre álló egyenlege által fedezett - nem késedelmes - díjak összegével.

#### **Annuitás számítás képlete:**

**A: a törlesztő részlet összege**

**H: hitelösszeg**

**i: az ügyleti kamat egy hónapra jutó része (éves ügyleti kamat/12)**

**t: a futamidő hónapokban**

$$A = H \cdot \left( \frac{i}{1 - \frac{1}{(1+i)^t}} \right)$$

Szerződésmódosítási díj: lakáscélú hitelek<sup>8</sup>

Lakáscélú hitelek esetén		Hatályos az alábbi időszakok között folyósított ügyletekre	
		-tól	-ig
<b>Részleges előtörlesztés</b> , ha az előtörlesztés –részben, vagy egészben- <b>más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik</b>	<b>15.806 Ft<sup>12,3</sup></b> , vagy az előtörlesztett összeg 2%-a, ha az ennél kisebb.*	-	2004.08.15
<b>Teljes előtörlesztés</b> , ha az előtörlesztés –részben, vagy egészben- <b>más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik</b>	<b>15.806 Ft<sup>12,3</sup></b> , vagy az előtörlesztett összeg 2%-a, ha az ennél kisebb.*	-	2004.08.15
<b>Részleges előtörlesztés</b>	<b>15.806 Ft<sup>12,3</sup></b> , vagy az előtörlesztett összeg 1%-a, ha az ennél kisebb.	-	2004.08.15
<b>Teljes előtörlesztés</b>	<b>15.806 Ft<sup>12,3</sup></b> , vagy az előtörlesztett összeg 1%-a, ha az ennél kisebb.	-	2004.08.15
<b>Részleges előtörlesztés</b> , ha az előtörlesztés –részben, vagy egészben- <b>más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik**</b>	<b>36.881 Ft<sup>12,3</sup></b> , vagy az előtörlesztett összeg 2%-a, ha az ennél kisebb.	2004.08.16	2007.07.16
<b>Teljes előtörlesztés</b> , ha az előtörlesztés –részben, vagy egészben- <b>más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik</b>	<b>36.881 Ft<sup>12,3</sup></b> , vagy az előtörlesztett összeg 2%-a, ha az ennél kisebb.	2004.08.16	2007.07.16
<b>Részleges előtörlesztés**</b>	<b>36.881 Ft<sup>12,3</sup></b> , vagy az előtörlesztett összeg 1%-a, ha az ennél kisebb.	2004.08.16	2007.07.16
<b>Teljes előtörlesztés</b>	<b>36.881 Ft<sup>12,3</sup></b> , vagy az előtörlesztett összeg 1%-a, ha az ennél kisebb.	2004.08.16	2007.07.16
<b>Részleges előtörlesztés</b> , ha az előtörlesztés –részben, vagy egészben- <b>más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik**</b>	<b>38.429 Ft<sup>12,3</sup></b> , vagy az előtörlesztett összeg 2%-a, ha az ennél kisebb.	2007.07.17	2014.07.26
<b>Teljes előtörlesztés</b> , ha az előtörlesztés –részben, vagy egészben- <b>más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik</b>	<b>65.878 Ft<sup>12,3</sup></b> , vagy az előtörlesztett összeg 2%-a, ha az ennél kisebb.	2007.07.17	2014.07.26
<b>Részleges előtörlesztés**</b>	<b>38.429 Ft<sup>12,3</sup></b> , vagy az előtörlesztett összeg 1%-a, ha az ennél kisebb.	2007.07.17	2014.07.26
<b>Teljes előtörlesztés</b>	<b>65.878 Ft<sup>12,3</sup></b> , vagy az előtörlesztett összeg 1%-a, ha az ennél kisebb.	2007.07.17	2014.07.26
<b>Pénzügyi teljesítéssel nem járó módosítás esetén, illetve fedezetmódosítási díj</b>	<b>52.634 Ft<sup>12,3,14</sup></b>		

\* a 2004.04.14-2005.10.16-ig folyósított ötéves kamatperiódusú ügyletek esetén 15.806<sup>3</sup> Ft, vagy az előtörlesztett összeg 1,5%-a, ha az ennél kisebb

\*\* rugalmas törlesztés esetén 2-szer, de maximum a folyósított kölcsönösszeg 30%-ig díjmentes

2009.05.27-2010.02.28-ig folyósított Újrakezdés hitel részleges előtörlesztése esetén 36.881 Ft<sup>3</sup>, illetve az előtörlesztett összeg 1%-a, ha az ennél kisebb, illetve 2%-a, ha más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik.

Teljes előtörlesztés esetén, amennyiben a fennálló tartozás nem haladja meg az 1.000.000 Ft-ot és a megelőző 12 hónap alatt előtörlesztést nem teljesített az ügyfél, a szerződésmódosítási díj nem kerül felszámításra.

Lakáscélú jelzáloghitel esetében a szerződés hatálybalépésétől számított 24 hónapot követően teljesített első részleges, vagy teljes előtörlesztés díjmentes, kivéve, ha a részleges, vagy teljes előtörlesztés –részben vagy egészben más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik, vagy ha az előtörlesztett összeg meghaladja a kölcsönszerződésben rögzített kölcsönösszeg felét.

**Szerződésmódosítási díj: nem lakáscélú hitelek<sup>8</sup>**

Nem lakáscélú szerződések esetén		Hatályos az alábbi időszakok között folyósított ügyletekre	
		-tól	-ig
<b>Részleges előtörlesztés</b>	<b>15.806 Ft</b> <sup>12,3</sup>	-	2004.08.15
<b>Teljes előtörlesztés</b>	<b>15.806 Ft</b> <sup>12,3</sup>	-	2004.08.15
<b>Részleges előtörlesztés*</b>	<b>36.881 Ft</b> <sup>12,3</sup>	2004.08.16	2007.07.16
<b>Teljes előtörlesztés</b>	<b>36.881 Ft</b> <sup>12,3</sup>	2004.08.16	2007.07.16
<b>Részleges előtörlesztés*</b>	<b>38.429 Ft</b> <sup>12,3</sup>	2007.07.17	2010.02.28
<b>Teljes előtörlesztés</b>	<b>65.878 Ft</b> <sup>12,3</sup>	2007.07.17	2010.02.28
<b>Részleges előtörlesztés</b>	<b>38.429 Ft</b> <sup>12,3</sup> , vagy az előtörlesztett összeg 2%-a, ha az ennél kisebb.	2010.03.01	2014.07.19
<b>Teljes előtörlesztés</b>	<b>65.878 Ft</b> <sup>12,3</sup> , vagy az előtörlesztett összeg 2%-a, ha az ennél kisebb.	2010.03.01	2014.07.19
<b>Pénzügyi teljesítéssel nem járó módosítás esetén, illetve fedezetmódosítási díj</b>	<b>52.634 Ft</b> <sup>12,3,14</sup>		

\* rugalmas törlesztés esetén 2-szer, de maximum a folyósított kölcsönösszeg 30%-ig díjmentes

2009.05.27-2010.02.28-ig folyósított Újrakezdés hitel részleges előtörlesztése esetén 36.881 Ft<sup>3</sup>, illetve az előtörlesztett összeg 1%-a, ha az ennél kisebb, illetve 2%-a, ha más pénzügyi intézmény által folyósított kölcsönből történik.

A 2010.03.01-től folyósított nem lakáscélú hiteleknél teljes előtörlesztés esetén, amennyiben a fennálló tartozás nem haladja meg az 1.000.000 Ft-ot és a megelőző 12 hónap alatt előtörlesztést nem teljesített az ügyfél, a szerződésmódosítási díj nem kerül felszámításra.

Az Életbiztosítással kombinált hitelek annuitásos, tőketörlesztést is tartalmazó havi törlesztőrészlet számításra való áttérés esetén szerződésmódosítási díj nem kerül felszámításra.

**Teljes előtörlesztési díj elengedése**

**A Lakáshitel Vegyes Életbiztosítással, a Deviza Jelzáloghitel Életbiztosítás fedezetével, a Deviza Jelzáloghitel Unit Linked Életbiztosítás fedezetével elnevezésű termékekre 2016. január 1-jétől benyújtott teljes előtörlesztések esetén a Bank nem számít fel előtörlesztési díjat.**

**Az akció nem vonatkozik a Raiffeisen Lakáshitel új lakás vásárlására életbiztosítással Aegon; Raiffeisen Lakáshitel új lakás vásárlására életbiztosítással Generali; Raiffeisen Lakáshitel új lakás vásárlására életbiztosítással Uniqa; Raiffeisen Lakáshitel használt lakás vásárlásra életbiztosítással Aegon; Raiffeisen Lakáshitel használt lakás vásárlásra életbiztosítással Generali; Raiffeisen Lakáshitel használt lakás vásárlásra életbiztosítással Uniqa elnevezésű termékekre.**

**Az akció 2019. december 31-ig érvényes.**

**Részleges előtörlesztési díj elengedése**

**A Lakáshitel Vegyes Életbiztosítással, a Deviza Jelzáloghitel Életbiztosítás fedezetével, a Deviza Jelzáloghitel Unit Linked Életbiztosítás fedezetével elnevezésű termékekre 2016. szeptember 1-jétől benyújtott részleges előtörlesztések esetén a Bank nem számít fel előtörlesztési díjat.**



**Az akció nem vonatkozik a Raiffeisen Lakáshitel új lakás vásárlására életbiztosítással Aegon; Raiffeisen Lakáshitel új lakás vásárlására életbiztosítással Generali; Raiffeisen Lakáshitel új lakás vásárlására életbiztosítással Uniqa; Raiffeisen Lakáshitel használt lakás vásárlásra életbiztosítással Aegon; Raiffeisen Lakáshitel használt lakás vásárlásra életbiztosítással Generali; Raiffeisen Lakáshitel használt lakás vásárlásra életbiztosítással Uniqa elnevezésű termékekre.  
Az akció 2019. december 31-ig érvényes.**

#### **10. Előtörlesztésre vonatkozó szerződésmódosítási kérelem befogadása**

	Fiók	Raiffeisen Direkt
Teljes előtörlesztés	13:30	13:30
Részleges előtörlesztés	13:30	13:30

A 13:30 után befogadott előtörlesztésre vonatkozó szerződésmódosítási kérelem feldolgozását a Bank a következő munkanapon kezdi meg. A kérelem feldolgozásának kezdete nem azonos az előtörlesztési kérelem teljesítésével.

## 11. Késedelmi kamat

	Folyósítás időpontja	Felmondás előtt	Felmondás után	
			(0-90 nap)	(91. naptól)
<b>Lakáscélú jelzáloghitelek</b>	2014. március 17. előtt	MNB alapkamat + 24%, <i>de maximum</i> (ügyleti kamat * 1,5) + 3%, <i>de maximum évi</i> 21,70% <sup>13</sup>	MNB alapkamat + 24%, <i>de maximum</i> a felmondást megelőző napi <u>ügyleti kamat mérték és a kezelési költség mérték összege</u> (deviza alapú szerződéseknél, amennyiben a szerződés annak felmondása esetére a fennálló tartozás összegének forintban történő meghatározását írja elő, úgy a felmondás napján érvényes ügyleti kamat mérték és kezelési költség mérték összege)	
	2014. március 17. és 2015. február 1. között	MNB alapkamat + 10%, <i>de maximum</i> (ügyleti kamat * 1,5) + 3%	MNB alapkamat + 10%, <i>de maximum</i> a felmondást megelőző napi <u>ügyleti kamat mértéke</u>	
<b>Szabadfelhasználású jelzáloghitelek</b>	2014. március 17. előtt	MNB alapkamat + 24%, <i>de maximum</i> (ügyleti kamat * 1,5) + 3%, <i>de maximum évi</i> 21,70% <sup>13</sup>		
	2014. március 17. és 2015. február 1. között	MNB alapkamat + 12%, <i>de maximum</i> (ügyleti kamat * 1,5) + 3%		
<b>Újrakezdés Hitelek</b>	2014. március 17. előtt	MNB alapkamat + 24%, <i>de maximum</i> (ügyleti kamat * 1,5) + 3%, <i>de maximum évi</i> 21,70% <sup>13</sup>		
	2014. március 17. és 2015. február 1. között	MNB alapkamat + 12%, <i>de maximum</i> (ügyleti kamat * 1,5) + 3%		

Az adott naptári félév teljes időtartamára az érintett naptári félélet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat az irányadó. A késedelmi kamat alapjául szolgáló referenciakamat leírását a 4. számú melléklet tartalmazza. Lakáscélú jelzáloghitelek esetében felmondást/lejáratot követő 90. napig, Szabadfelhasználású jelzáloghitelek és Újrakezdés hitelek esetében a felmondást/lejáratot követően a felmondás/lejárat napján érvényes ügyleti kamat mértéke az irányadó.

A Bank 2015. február 1. és 2015. április 30-a közötti időszakra a felszámított késedelmi kamat mértékét évi 7,65%-ban, a 2015. május 1. és 2015. május 31. közötti időszakra évi 7,065%-ban, a 2015. június 1. és 2015. június 30. közötti időszakra évi 7,02%-ban, a 2015. július 1. és 2015. július 31. közötti időszakra 6,63%-ban állapítja meg. A fenti késedelmi kamatmérték a felmondott, lakáscélú hitelekre nem vonatkozik.

**1** Alapja a 2008. június 16-át megelőzően folyósított Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel esetén a folyósított tőketartozás, a 2008. június 16-án, vagy azt követően folyósított Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel, valamint a Lakáshitelek, Társasházi Hitelek és egyéb jelen kondíciós listában szereplő kölcsönök esetén az ügyleti év elején fennálló tőketartozás (kivéve a rugalmas törlesztésű ügyleteket, ahol az első két ügyleti évben a folyósított kölcsönösszeg, azt követően pedig a termék típusától és folyósítási dátumától függően jelen pontban foglaltak szerint meghatározott összeg)

**2** A kölcsön nyújtásának feltétele az igénylő munkáltatójával kötött egyedi megállapodás. A felszámított kamat mértéke a változó mértékű kamatláb és a kamatfelár összege. A kamatfelár és a kezelési költség mértéke a munkáltatóval történő egyedi megállapodás függvényében eltérhet.

**3** A Bank a jelen kondíciós listában jelölt díjak számítását a Központi Statisztikai Hivatal által a megelőző naptári évről vonatkozó, évente közzétett átlagos fogyasztói árindexhez köti. A díj összege, illetve mértéke automatikusan, minden év április 1. napjától a megelőző naptári évről irányadó átlagos fogyasztói árindexnek megfelelően módosul (indexálásra kerül). A díj változását a Bank minden évben legkésőbb április hónap 1. napjáig jelen kondíciós listában közzéteszi. A díj változásánál a Bank az általános kerekítési szabályok alapján egész forint összeget alkalmaz. A Bank fenntartja a jogot arra, hogy egyes ügyfélcsoportok, illetve egyes szolgáltatás típusok tekintetében a díj indexálását egy, vagy akár több alkalommal ne érvényesítse.

**4** A Bank a feltétel teljesítésének megállapításakor a következő tranzakció típusokat vizsgálja: bankszámlán terhelt a) eseti és állandó átutalás, b) csoportos beszédés, c) bankkártyás/OKOSkártyás készpénzfelvétel ATM-ből és d) bankkártyás/OKOSkártyás vásárlás. A minimális tranzakciószámra vonatkozó feltétel bármelyik tranzakció típusossal teljesíthető. A feltétel teljesítésének megállapításakor a saját számlák közötti tranzakciókat és a havonta esedékes törlesztőrészlet megfizetését a Bank nem veszi figyelembe.

**5** A 2010.07.05.-ét megelőzően folyósított Egyetlen hitel lakáshitel kiváltásra termék mindenkor aktuális, meghirdetett kondíciói vonatkoznak a 2008.10.01 előtt igényelt, vagy folyósított Személyi Kölcsön Ingatlanfedezettel lakáshitel kiváltásra termékre.

**6** A Raiffeisen Otthonvédelmi hitel célja kizárólag a Raiffeisen Bankkal szemben fennálló deviza alapú jelzálog fedezetű hitel rögzített árfolyamon történő végtörlesztése lehet.

**7** Amennyiben az ügyfél fedezetlen és jelzálog fedezetű hitele is kiváltásra kerül, az árazás a jelzálog fedezetes ügylethez igazodik. Raiffeisen Újrakezdés hitelek mellé Raiffeisen Hitelfedezeti védelem nem igényelhető.

**8** Törlesztőrészlet jelentős emelkedése esetén, illetve egyéb váratlan élethelyzet miatt a Bankkal kötött egyedi megállapodásból eredő szerződésmódosításokért a Bank nem számít fel szerződésmódosítási díjat, valamint az Áthidaló kölcsönrel és Gyűjtőszámlahittel kapcsolatban a bank szerződésmódosítási díjat nem számol fel.

**9** A Bank által kezdeményezett, ingatlan fedezet mellett nyújtott hitelfelajánlás, illetve belső hitelkiváltás (Raiffeisen Banknál fennálló lakossági hiteltartozás Raiffeisen Bank által nyújtott kölcsönből történő kiváltása) esetében az igényléshez szükséges fedezet ellenőrzési díj és értékbecslési díj nem kerül felszámításra, amennyiben a Bank a korábbi ügylethez készült értékbecslést elfogadja.

**10** A hitelkérelem/szerződésmódosítási kérelem benyújtásakor családi ház, ikerház, vagy sorház fedezetként történő felajánlása esetén, a kötelezően benyújtandó térképmásolat bankfiókban történő lekérésekor kerül felszámításra.

**11** Amennyiben az ügyfél a Raiffeisen Banknál vezetett bankszámlájáról ad megbízást a földhivatali díj rendezésére, úgy ezen átutalás igazolásáért a külön igazolás díja nem kerül felszámításra. A Krízisalap igénybevételéhez igényelt "Igazolás lakáscélú hitel törlesztőrészletének alakulásáról" nyomtatvány kiállítása díjmentes.

**12** Raiffeisen Bank által nyújtott kölcsönből történő előtörlesztés esetén, valamint a gyermekvállalás nem teljesítésekor az Ügyfél által a Magyar állam felé fizetendő hitel esetén nem kerül felszámításra. Raiffeisen Újrakezdés Plusz hitel esetén egy alkalommal teljesíthet díjmentesen részleges előtörlesztést, illetve a teljes előtörlesztés is díjmentes. Az Áthidaló kölcsönrel kapcsolatban a bank szerződésmódosítási díjat nem számol fel.

**13** A Bank kizárólag a jegybanki alapkamat, mint referencia-kamat változására tekintettel jogosult módosítani az ügyleti kamatot olyan mértékben és olyan irányban, amelyet a referencia-kamat változása indokol.

**14** Amennyiben a 2017. december 1-től hatályos kondíciós listában szereplő díj alapján számított összeg alacsonyabb a jelen kondíciós listában szereplő összegnél, úgy az alacsonyabb díj az irányadó.

## 1. számú melléklet

**Kamatváltóztatási mutató:** H2K

**A mutató magyarázata az MNB által közzétett leírás alapján:**

A mutatónak 4 változata van 3 éves (H2K3), 4 éves (H2K4), 5 éves (H2K5) és 10 éves (H2K10) kamatperiódusra, ahol a megegyező futamidejű hozamok értendők a képletben.

A mutató a 3 havi átlagos BIRS különbsége két egymást követő kamatperiódus között.

Képletben: 
$$H2K = BIRS_{t+1} - BIRS_t$$

ahol  $t$  a kamatperiódust jelöli, mely maximum 6 lehet (5 darab kamatváltóztatás). Egészen pontosan a kamatperiódus fordulónapja előtti 120. nap hónapját megelőző 3 hónapban a BIRS kamat 3-havi számtani átlaga.

BIRS: a kamatperiódus hosszához alkalmazkodó lejáratú BIRS 3 havi átlagolása az a pénzügyi mutató amely a Hitelező hitelkockázatától és piaci megítélésétől egyaránt független és kifejezi, hogy ezen az áron tudja a Hitelező változó kamatozású forrását fix kamatozásúra cserélni, biztosítva ezzel a fogyasztó számára a periódus alatt változatlan kamatot/kamatfelárat. A BIRS (Budapest Interest Rate Swap) jegyzések 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, 9, 10, 12 és 15 év lejáratokra kerülnek publikálásra, és olyan jegyzések, melyek a bankközi piacon átlagos piaci feltételek mellett a bankok által egymás részére az adott futamidőre jegyzett HUF kamatswap (IRS) vételi és eladási kamatlábak számtani középértékének (midswap) átlaga, ahol az adott futamidőre vonatkozó éves fix kamat (ACT/365 bázison) kerül jegyzésre a 6 hónapos BUBOR (ACT/360) jegyzéssel szemben. A Magyar Forex Társaság a Magyar Nemzeti Bankkal közösen működteti a Budapesti Kamatswap Fixing (BIRS), napi megállapítását szolgáló fixingeljárását. A BIRS ráták elérhetők az MNB honlapján.

**Módosítás gyakorisága:** az alkalmazott kamatperiódus figyelembevételével 3/4/5 év.

**Módosítás alapjául szolgáló kamatváltóztatási mutató mértéke:** a kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi mutató. A mutató mindenkor hatályos mértékét a Magyar Nemzeti Bank honlapján (<http://www.mnb.hu>) teszi közzé.

## 2. számú melléklet

**Referencia-kamatláb megnevezése:** BUBOR

**Referencia-kamatláb devizaneme:** HUF

**Referencia-kamatláb futamideje (periódus hossza):** 3 hónap

**Referencia-kamatláb definíciója:** Budapesti bankközi forint referencia-kamatláb, amelyet a bankközi piaci szereplők meghatározott periódusra egymás között irányadónak tekintenek

**Referencia-kamatláb elérhetősége:** A referencia-kamatláb mindenkor hatályos mértékét a Magyar Nemzeti Bank honlapján (<http://www.mnb.hu>) teszi közzé.

**Módosítás gyakorisága:** 3 hónap a 3 havi BUBOR változása alapján

**Módosítás alapjául szolgáló referencia-kamatláb mértéke:** a referencia-kamatláb futamidejének megfelelő időközönként a fordulónapot megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes referencia-kamatláb

**Kamatfelár változtatási mutató:** HOF, értéke nulla, a kamatfelár a futamidő végéig változatlan. A mindenkor hatályos mértékét a Magyar Nemzeti Bank honlapján (<http://www.mnb.hu>) teszi közzé.

### 3. számú melléklet

**Referenciakamat megnevezése:** MNB jegybanki alapkamat

**Referenciakamat devizaneme:** HUF

**Referenciakamat futamideje:** azonos a jegybanki alapkamat alkalmazásának időtartamával

**Referenciakamat definíciója:** A Magyar Nemzeti Bank által meghatározott irányadó kamat, amely befolyásolja a banki betétek után járó, illetve a hitelekre fizetendő kamatot.

**Referenciakamat elérhetősége:** A referenciakamat mindenkor hatályos mértékét a Magyar Nemzeti Bank honlapján (<http://www.mnb.hu>) teszi közzé.

**Módosítás gyakorisága:** Jegybanki alapkamat változásával összhangban

A Bank kizárólag a jegybanki alapkamat, mint referencia-kamat változására tekintettel jogosult módosítani a késedelmi kamatot olyan mértékben és olyan irányban, amelyet a referencia-kamat változása indokol.