

Kamattámogatással érintett Raiffeisen Babaváró Kölcsön Kondíciós Lista

Érvényben: 2022. Augusztus 1-től visszavonásig

A Kondíciós Listában 2022. augusztus 1-től életbe lépő módosítások:

- ÁKK Zrt. által közzétett 2022. augusztus hónapra irányadó átlaghozam

Jelen Lakossági Kondíciós Lista a babaváró támogatásról szóló 44/2019. (III.12.) Kormányrendeletben (továbbiakban: Rendelet) meghatározott kamattámogatással érintett Raiffeisen Babaváró Kölcsönre vonatkozik. A Bank által felszámított díjakra és költségekre az igénylés időpontjában érvényes kondíciós lista az irányadó.

A Rendeletben rögzített határidők szempontjából a kölcsönkérelem benyújtásának napja az a nap, amikor az Ügyfél a kérelmet, valamint a Rendelet szerinti igénylési feltételek fennállását igazoló dokumentumokat és nyilatkozatokat hiánytalanul benyújtja a Bank részére.

A Bank által nyújtott forint alapú kölcsön kamatozása állami kamattámogatással érintett Raiffeisen Babaváró Kölcsön esetén:

- A kölcsön 5 éves kamatperiódusban rögzített.
- **Az üzleti kamat meghatározásának módja (továbbiakban bruttó kamat):**
 - **Első 5 évben:** az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga 130 százaléknak 1 százalékponttal növelt mértéke. **(ÁKKH)**
 - **6. évtől, amennyiben az 5. év végéig teljesül a gyermekvállalás:** az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga 130 százaléknak 1 százalékponttal növelt mértéke. **(ÁKKH)**
 - **6. évtől, amennyiben az 5. év végéig nem teljesül a gyermekvállalás vagy jogosulatlan igénybevétel esetén vagy egyéb, a futamidő alatti olyan esetben, amely következtében a kamattámogatás megszűnik:** az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga 130 százaléknak 4 százalékponttal növelt mértéke. **(ÁKKH)**
- **Kamattámogatás mértéke:**
 - **Első 5 évben:** az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga 130 százaléknak 1 százalékponttal növelt mértéke. **(ÁKKH)**
 - **6. évtől, amennyiben az 5. év végéig teljesül a gyermekvállalás:** az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok adott

Raiffeisen Bank Zrt. 1133 Budapest, Váci út 116-118. • Raiffeisen Direkt: (06-80) 488-588

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

LAKOSSÁGI KONDÍCIÓS LISTA

aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga 130 százaléknak 1 százalékponttal növelt mértéke. (ÁKKH)

- o **6. évtől, amennyiben az 5. év végéig nem teljesül a gyermekvállalás vagy jogosulatlan igénybevétel esetén vagy egyéb, a futamidő alatti olyan esetben, amely következtében a kamattámogatás megszűnik:** nincs kamattámogatás
- **Ügyfél által fizetendő kamat:** Bruttó kamat csökkentve a kamattámogatás mértékével

Az ÁKKH leírását az 1. számú melléklet tartalmazza.

A kamattámogatással érintett Raiffeisen Babaváró Kölcsön esetén az ügyleti kamat a 2022. augusztus 1. és 2022. augusztus 31. között szerződött kölcsönök esetén a 2022. július hónapban közzétett ÁKKH figyelembevételével került megállapításra, mely meghirdetett érték 7,47%. A kölcsön ügyleti kamata a kamatperiódus fordulónapját megelőző hónapban közzétett, a kamatperiódus fordulónapja hónapjában érvényes ÁKKH változását azzal megegyező mértékben követi.

1. Akciók, kedvezmények

1.1. 120.000 Ft jóváírási akció új és meglévő ügyfelek részére

Akció résztvevői: Minden az Akcióban résztvevő terméket igénylő Ügyfél (Adós és Adóstárs), amennyiben az alábbi feltételeket teljesíti.

Akció:

- **Jóváírási akció:** a Bank a kölcsönösszeg kifizetését követő 30 napon belül, utólagosan jóváír az Adós bankszámláján 120.000 Ft-ot.

A jóváírás teljesítési helye:

A jóváírás elsődlegesen az Adós Raiffeisen Bank Zrt.-nél vezetett lakossági bankszámlájára kerül teljesítésre.

Amennyiben az Adós nem rendelkezik Raiffeisen Bank Zrt.-nél számlavezetési szolgáltatással - bankszámlával és legkésőbb a szerződéskötés időpontjában nem szándékozik igénybe venni a számlavezetési szolgáltatást - bankszámlát a Raiffeisen Bank Zrt.-nél, abban az esetben a jóváírás az Adós által Magyarországi pénzügyintézetnél vezetett lakossági bankszámlára kerül teljesítésre, amelyre a kölcsön kifizetése is történt.

Akció érvényessége:

2022. július 16. és 2022. szeptember 30. között igényelt és 2022. november 30-ig kiállított hitelígérvény alapján folyósított Babaváró kölcsönszerződésekre érvényes.

Az akció korlátozása:

- A jóváírás csak kifizetett Babaváró kölcsönszerződések esetén érhető el.

A jóváírás feltétele:

Raiffeisen Bank Zrt. 1133 Budapest, Váci út 116-118. • Raiffeisen Direkt: (06-80) 488-588
Fővárosi Törvényszék Cégbírósága • Cégjegyzékszám: 01-10-041042 •

- Az Ügyfél jogosult az akciót igénybe venni (akció résztvevői pontban leírt feltételek esetén).
- Az igénylés beadására és a hitelígérvény kiállítására az akció érvényességén belül kerül sor.
- Az Adós a jóváírás napján bankszámlával (Raiffeisen Banknál vezetett, vagy másik pénzügyintézetnél) vagy a Raiffeisen Banknál korlátozott rendelkezésű, a kölcsön törlesztésére szolgáló számlával rendelkezik.
- A Bankkal szemben az akcióban érintett kölcsönből eredően tőketartozása (nem késedelmes) áll fenn.
- Amennyiben az Ügyfél bankszámlája engedélyezett negatív egyenlegű (folyószámla hitelkeret szerződéssel rendelkezik, mely rendelkezésre álló keretet kihasználta) és a jóváírást követően továbbra is negatív egyenleg mutatkozik, úgy a jóváírást teljesítettnek kell tekinteni

1.2. 70.000 Ft jóváírási akció

Akció résztvevői: Minden az Akcióban résztvevő terméket igénylő Ügyfél (Adós és Adóstárs), amennyiben az alábbi feltételeket teljesíti.

Akció:

- **Jóváírási akció:** a Bank a kölcsönösszeg kifizetését követő 30 napon belül, utólagosan jóváír az Adós bankszámláján 70.000 Ft-ot.

A jóváírás teljesítési helye:

A jóváírás elsődlegesen az Adós Raiffeisen Bank Zrt.-nél vezetett lakossági bankszámlájára kerül teljesítésre.

Amennyiben az Adós nem rendelkezik Raiffeisen Bank Zrt.-nél számlavezetési szolgáltatással - bankszámlával és legkésőbb a szerződéskötés időpontjában nem szándékozik igénybe venni a számlavezetési szolgáltatást - bankszámlát a Raiffeisen Bank Zrt.-nél, abban az esetben a jóváírás az Adós által Magyarországi pénzügyintézetnél vezetett lakossági bankszámlára kerül teljesítésre, amelyre a kölcsön kifizetése is történt.

Eredeti akció érvényessége:

2021. szeptember 20. és 2022. július 15. között igényelt és 2022. október 15-ig kiállított hitelígérvény alapján folyósított Babaváró kölcsönszerződésekre érvényes.

Az akció korlátozása:

- A jóváírás csak kifizetett Babaváró kölcsönszerződések esetén érhető el.
- Az a jelen kondíciós listában meghatározott promóciók közül a 1.3. pontban részletezett akcióval vonható össze.

A jóváírás feltétele:

- Az Ügyfél jogosult az akciót igénybe venni (akció résztvevői pontban leírt feltételek esetén).
- Az igénylés beadására és a hitelígérvény kiállítására az akció érvényességén belül kerül sor.
- Az Adós a jóváírás napján bankszámlával (Raiffeisen Banknál vezetett, vagy másik pénzügyintézetnél) vagy a Raiffeisen Banknál korlátozott rendelkezésű, a kölcsön törlesztésére szolgáló számlával rendelkezik.
- A Bankkal szemben az akcióban érintett kölcsönből eredően tőketartozása (nem késedelmes) áll fenn.

- Amennyiben az Ügyfél bankszámlája engedélyezett negatív egyenlegű (folyószámla hitelkeret szerződéssel rendelkezik, mely rendelkezésre álló keretet kihasználta) és a jóváírást követően továbbra is negatív egyenleg mutatkozik, úgy a jóváírást teljesítettnek kell tekinteni

1.3. 50.000 Ft jóváírási akció új ügyfeleknek

Akcio résztvevői: Minden az Akcióban résztvevő terméket igénylő **Új Ügyfél** (Adós és Adóstárs), amennyiben az alábbi feltételeket teljesíti.

Új ügyfélnek minősül a Babaváró Kölcsönszerződés adósa és adóstársa is, aki 2021. november 01. napján nem rendelkezett Raiffeisen lakossági vagy prémium bankszámlával (kivétel Hitelkártya). Adós és Adóstárs esetén is elvárt, hogy új ügyfél legyen.

Akcio:

- **Jóváírási akció:** a Bank a kölcsönösszeg kifizetését követő 30 napon belül, utólagosan jóváír az Adós bankszámláján 50.000 Ft-ot.

A jóváírás teljesítési helye:

A jóváírás elsődlegesen az Adós Raiffeisen Bank Zrt.-nél vezetett lakossági bankszámlájára kerül teljesítésre.

Amennyiben az Adós nem rendelkezik Raiffeisen Bank Zrt.-nél számlavezetési szolgáltatással - bankszámlával és legkésőbb a szerződéskötés időpontjában nem szándékozik igénybe venni a számlavezetési szolgáltatást - bankszámlát a Raiffeisen Bank Zrt.-nél, abban az esetben a jóváírás az Adós által Magyarországi pénzügyintézetnél vezetett lakossági bankszámlára kerül teljesítésre, amelyre a kölcsön kifizetése is történt.

Eredeti akció érvényessége:

2021. szeptember 20. és 2022. július 15. között igényelt és 2022. október 15-ig kiállított hitelígérvény alapján folyósított Babaváró kölcsönszerződésekre érvényes.

Az akció korlátozása:

- A jóváírás csak kifizetett Babaváró kölcsönszerződések esetén érhető el.
- Az akció a jelen kondíciós listában meghatározott promóciók közül a 1.2. pontban részletezett akcióval vonható össze.

A jóváírás feltétele:

- Az Ügyfél jogosult az akciót igénybe venni (akció résztvevői pontban leírt feltételek esetén).
- Az igénylés beadására és a hitelígérvény kiállítására az akció érvényességén belül kerül sor.
- Az Adós a jóváírás napján bankszámlával (Raiffeisen Banknál vezetett, vagy másik pénzügyintézetnél) vagy a Raiffeisen Banknál korlátozott rendelkezésű, a kölcsön törlesztésére szolgáló számlával rendelkezik.
- A Bankkal szemben az akcióban érintett kölcsönből eredően tőketartozása (nem késedelmes) áll fenn.
- Amennyiben az Ügyfél bankszámlája engedélyezett negatív egyenlegű (folyószámla hitelkeret szerződéssel rendelkezik, mely rendelkezésre álló keretet kihasználta) és a jóváírást követően továbbra is negatív egyenleg mutatkozik, úgy a jóváírást teljesítettnek kell tekinteni.

2. Kamattámogatással érintett Raiffeisen Babaváró Kölcsön szabad felhasználásra, állami kezességvállalás mellett, forint alapon

5 éves kamatperiódusokra rögzített kamatozás:

Kamattámogatással érintett Raiffeisen Babaváró kölcsön	Szabad felhasználásra
Bruttó kamat:	évi 10,71%
Kamattámogatás:	évi 10,71%
Ügyfél által fizetendő kamat	0,00%
Állami kezességvállalási díj	évi 0,5%
6. évtől, befogadott ügyletek esetén, amennyiben az 5. év végéig nem teljesül a gyermekvállalás vagy jogosulatlan igénybevétel esetén vagy egyéb, a futamidő alatti olyan esetben, amely következtében a kamattámogatás megszűnik	évi 13,71%

A kamattámogatással érintett időszak legfeljebb 20 év. Amennyiben a futamidő első 5 évében teljesül a gyermekvállalás, úgy a teljes futamidő alatt az ügyfél által fizetendő kamat 0,00%. Amennyiben az első 5 évben nem teljesül a gyermekvállalás, úgy Ügyfél

- a futamidő első 5 évében a kincstár által folyósított kamattámogatás összegét egy összegben köteles visszafizetni a Bank útján a Magyar Államkincstárnak,
- a 6. évtől kezdve nem jogosult állami kamattámogatásra, és
- ezt követően ügyleti kamatot köteles fizetni.

Jogosulatlan igénybevétel, illetve a Kamattámogatás visszafizetési kötelezettségének bármilyen okból történő bekövetkezése esetén a Kölcsön ügyleti kamata a Babaváró támogatásról szóló 44/2019. Kormányrendelet 15.§ (10.) bekezdésének megfelelően jelen Kondíciós Listában meghatározottak szerint módosul.

A fizetendő ügyleti kamat a kölcsön átalakítása hónapjában érvényes 5 éves ÁKKH * 1,3 + 4,00% mértékben kerül meghatározásra, melyeknek aktuális értéke a 2022. július hónapban közzétett ÁKKH értékkel (7,47%) számolva 2022.08.01. napjától befogadott ügyletek esetén évi 13,71%.

3. Teljes Hiteldíj Mutató (THM) értékek

2022. augusztus 1-től 2022. augusztus 31-ig szerződött ügyletekre érvényes THM értékek.

Teljes Hiteldíj Mutató (THM): A THM meghatározása az aktuális feltételek, illetve a hatályos jogszabályok figyelembevételével történt és a feltételek változása esetén a mértéke módosulhat. A THM kalkuláció során az alábbi díjak kerülnek figyelembe vételre:

- ügyfél által fizetendő kamat, kezességvállalási díj.

A THM számítás során az ügyfél által fizetendő kamat

A THM mutató értéke nem tükrözi a hitelek kamatkockázatát.

A THM kiszámítására alkalmazott képlet:

$$\sum_{k=1}^m C_k (1+X)^{-t_k} = \sum_{l=1}^{m'} D_l (1+X)^{-s_l}$$

C_k : a k sorszámú hitelrészlet összege, csökkentve a hitel felvételével összefüggő, az első hitelfolyósításig fizetendő költségekkel,

D_l : az l sorszámú törlesztőrészlet vagy díjfizetés összege,

m : a hitelfolyósítások száma,

m' : az utolsó törlesztőrészlet vagy díjfizetés sorszámára,

t_k : az első hitelfolyósítás időpontja és minden ezt követő hitelfolyósítás időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve, ezért $t_1 = 0$,

s_l : az első hitelfolyósítás időpontja és minden egyes törlesztőrészlet vagy díjfizetés időpontja közötti időtartam években és töredékévekben kifejezve,

X : a THM értéke.

Az egyenlet átírható egy egységes összeg és a pénzáramlás fogalmának felhasználásával (A_k), amely lehet pozitív vagy negatív, más szóval megfizetett vagy megkapott az 1 és n közötti, években kifejezett időszak során, azaz:

$$S = \sum_{k=1}^n A_k (1+X)^{-t_k},$$

ahol „ S ” a pénzáramlás jelenlegi egyenlege. A kétirányú pénzáramlás egyenlősége esetén ennek értéke nulla.

A THM meghatározása a 2022.08.01-én aktuális feltételek, 10 millió Ft kölcsönösszeg, 20 éves futamidő, a THM (kamattámogatással) esetén a törlesztés szünetelésére tekintettel további 3 évvel meghosszabbodott futamidő, továbbá mindkét THM esetében a központi költségvetés javára – a bank útján – megfizetendő kezességvállalási díj figyelembevételével került meghatározásra.

Jelen Lakossági Kondíciós Listában meghatározott THM értékek az ügyfelek tájékoztatását célozzák.

Hiteltermék megnevezése	THM
Kamattámogatással érintett Raiffeisen Babaváró Kölcsön - Kamattámogatással a teljes futamidő alatt (az első gyermek az ötödik év végéig megszületik)	0,43%
Kamattámogatással érintett Raiffeisen Babaváró Kölcsön – Kamattámogatás nélkül 5. évtől történő megszűnése esetén (nem születik meg a gyermek öt év alatt):	11,45%

A táblázatban szereplő THM értékek számításakor figyelembe vett díjak/költségek: ügyfél által fizetendő kamat és 0,5%-os kezességvállalási díj. A törlesztési számla számlavezetése díjmentes.

4. Általános feltételek és díjak

Futamidő	72 – 240 hónap (12 hónapos lépésközzel)
Igényelhető összegek	1 000 000 - 10 000 000 Ft
Felszólító levél költsége A THM kalkuláció során nem került figyelembevételre.	206 Ft/levél²
Külön igazolás díja A THM kalkuláció során nem került figyelembevételre.	1.315 Ft/kiállított igazolás² A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. tv. törvény alapján a törlesztési táblázat díjmentes.
Babaváró kölcsön Hitelfedezeti Védelem díja A THM kalkuláció során nem került figyelembevételre	Szimpla csomag: 2.990 Ft Duál csomag: 4.990 Ft

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 a 2019.07.01. után folyósított ügyletekre:

Szerződésmódosítási díj¹ - A THM kalkuláció során nem került figyelembevételre.		
Pénzügyi teljesítéssel összefüggő módosítás esetén (teljes és részleges előtörlesztés)	Részleges előtörlesztés	0 Ft
	Teljes előtörlesztés	0 Ft
Pénzügyi teljesítéssel nem járó módosítás esetén		14.437 Ft²

A szerződésmódosítási díj összegében a szerződésmódosítási igény befogadásának, feldolgozásának költsége került figyelembe vételre.

5. Előtörlesztésre vonatkozó szerződésmódosítás befogadása

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

Raiffeisen Bank Zrt. 1133 Budapest, Váci út 116-118. • Raiffeisen Direkt: (06-80) 488-588

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

LAKOSSÁGI KONDÍCIÓS LISTA

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.

6. Késedelmi kamat

2019. július 1-től folyósított ügyletekre vonatkozó kondíciók	Felmondás előtt	Felmondás után	
		(0-90 nap)	(91. naptól)
Kamattámogatással érintett Raiffeisen Babaváró Kölcsön	MNB jegybanki alapkamat + 24%, de maximum (ügyleti kamat * 1,5) + 3%		

A fizetési moratórium hatálya alá tartozó, 2020. március 18. napján fennálló kölcsönszerződések alapján folyósított kölcsönök tekintetében késedelmi kamat 2021. november 1. és 30. között nem kerül felszámításra.

Az adott naptári félév teljes időtartamára az érintett naptári félévet megelőző hónap első napján érvényes jegybanki alapkamat az irányadó. A késedelmi kamat alapjául szolgáló referenciakamat leírását a 2. számú melléklet tartalmazza. A felmondást/lejáratot követően a felmondás/lejárat napján érvényes ügyleti kamat mértéke az irányadó.

LÁBJEGYZETEK

1 Törlesztőrészlet jelentős emelkedése esetén, illetve egyéb váratlan élethelyzet miatt a Bankkal kötött egyedi megállapodásból eredő szerződésmódosításokért a Bank nem számít fel szerződésmódosítási díjat.

2 A Bank a jelen kondíciós listában jelölt díjak számítását a Központi Statisztikai Hivatal által a megelőző naptári évre vonatkozó, évente közzétett átlagos fogyasztói árindexhez köti. A díj összege, illetve mértéke automatikusan, minden év április 1. napjától a megelőző naptári évre 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.

1. számú Melléklet

Átlaghozam megnevezése: ÁKKH

Átlaghozam devizaneme: HUF

Átlaghozam futamideje (periódus hossza): 5 év

Átlaghozam definíciója: az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság (a továbbiakban: ÁKK Zrt.) által havi rendszerességgel közzétett, a közzétételt megelőző három naptári hónapban, illetve a megelőző hónapban tartott 5 éves névleges futamidejű államkötvény aukcióin kialakult átlaghozamok adott aukciókon elfogadott mennyiségekkel súlyozott számtani átlaga

Átlaghozam elérhetősége: Az átlaghozam mindenkor hatályos mértékét a Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság honlapján (<http://www.akk.hu>) teszi közzé.

Módosítás gyakorisága: Havonta

2. 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 referenciakamat változására tekintettel jogosult módosítani és a késedelmi kamatot olyan mértékben és olyan irányban, amelyet a referenciakamat változása indokol.