

Tájékoztató az Üzletszabályzat és szerződési feltételek 2015. február 01. napjától hatályos változásairól

A fogyasztónak nyújtott hitelről szóló 2009. évi CLXII. törvény és egyes kapcsolódó törvények módosításáról szóló 2014. évi LXXVIII. törvény (a „Fairbanktv.”) rendelkezéseinek megfelelően az Aegon Magyarország Hitel Zrt. (székhely: 1091 Budapest, Üllői út 1., továbbiakban: Társaság) módosítja az általános szerződési feltételeit tartalmazó Üzletszabályzatát és a kapcsolódó szerződési rendelkezéseit.

A Fairbanktv. hatálya a 2004. május 1. napja után kötött, meg nem szűnt - azaz fennálló, nem felmondott - fogyasztói kölcsönszerződésekre is kiterjed.

A változás lényege, egyrészt ezen hitelek ügyleti kamatának 2015. február 1. -jei hatállyal történő jogszabályi módosítása, másrészt a jövőre vonatkozó árazási szabályok meghatározása. Ennek értelmében a szerződési illetve az általános szerződési feltételeiket tartalmazó Üzletszabályzat a törvény erejénél fogva módosul minden további jogcselekmény nélkül.

A jogszabályi előírások alapján módosított Üzletszabályzatot teljes terjedelmében Társaságunk honlapján és az ügyfélforgalom részére nyitva álló helységünkben, a Lurdy Hitelcentrumban kifüggesztve ismerheti meg.

Jelen tájékoztató a fogyasztói kölcsönszerződések mellett a nem fogyasztói kölcsönökre vonatkozó változásokat is tartalmazza.

Az érintett szerződésekre vonatkozó lényeges változásokat az alábbiakban foglaljuk össze, eleget téve tájékoztatási kötelezettségünknek:

I. Ügyleti kamat változása 2015. február 01. napjától:

A. 2015. január 31-én fennálló fogyasztói kölcsönszerződések kamatozása

a) Amennyiben a Kölcsönszerződés 2015. év február hó 01. napján számított hátralévő futamideje meghaladja:

- a 16 évet, akkor öt év a Kamatperiódus, illetve Kamatfelár periódus melynek első kezdő napja a 2015. május 01. és 2016. április 30. közötti időtartamban az eredeti Kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti év fordulónapjának hónapjával és naptári napjával megegyező hónap, nap (Kamatperiódus fordulónapja).

- a 9 évet, de legfeljebb 16 év, akkor négy év a Kamatperiódus, illetve Kamatfelár periódus melynek első kezdő napja a 2015. május 01. és 2016. április 30. közötti időtartamban az eredeti Kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti év fordulónapjának hónapjával és naptári napjával megegyező hónap, nap (Kamatperiódus fordulónapja).

- a 3 évet, de legfeljebb 9 év, akkor három év a Kamatperiódus, illetve Kamatfelár periódus melynek első kezdőnapja a 2015. május 01. és 2016. április 30. közötti időtartamban az eredeti Kölcsönszerződésben meghatározott ügyleti év fordulónapjának hónapjával és naptári napjával megegyező hónap, nap (Kamatperiódus fordulónapja).

Kamatperiódus alatt a Kölcsönszerződésben meghatározott azon időszakot kell érteni, amely az Ügyleti kamat számításának alapjául szolgál, amely időszak alatt az Ügyleti kamat mértékét a Társaság nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni és amely időszak utolsó napját követő napon az Ügyleti kamat (vagy Referencia kamatlábhhoz kötött árazás esetén annak Kockázati kamatfelár része) az akkor irányadó mértékéhez igazodva megváltozhat, és új kamatperiódus kezdődik.

Kamatozás típusa:

- 1) Kamatperiódusonként rögzített (változtatható). A Társaság a Kamatperiódus fordulónapján - e fordulónapon történő hatályba lépéssel - jogosult az Ügyleti kamat mértékét a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, lent meghatározott Kamatváltoztatási mutatók figyelembevételével módosítani:

Kölcsön típusa:	alkalmazott Kamatváltoztatási mutató:
forint (3 vagy 5 éves Kamatperiódus)	H5K, ÁKK referencia hozamok+hitelezőtől független működési költségek változása
forint (4 éves Kamatperiódus)	H1K, 5 éves ÁKK referencia hozam változása szorozva 1,25
deviza	DOK, fix kamatláb

- 2) Referencia kamatlábhoz kötött (változó). A Társaság a Kamatperiódus fordulónapján - e fordulónapon történő hatályba lépéssel - jogosult a Kockázati kamatfelár mértékét a Magyar Nemzeti Bank által közzétett, lent meghatározott Kamatfelár-változtatási mutatók figyelembevételével módosítani:

Kölcsön típusa:	alkalmazott Kamatfelár-változtatási mutató:
forint	H2F, hitelezőtől független működési költségek változása
deviza	DOF, fix felár

Amennyiben a Kölcsönszerződés 2015. év február hó 01. napján számított hátralévő futamideje nem haladja meg a 3 évet, úgy ebben az esetben a kamatozás típusa: rögzített, a Kölcsönszerződés teljes futamidejére (fix kamatozás). A Társaság nem jogosult az Ügyleti kamatot egyoldalúan módosítani.

A **Kamatváltoztatási mutató** a hitelezés refinanszírozási költségeihez és a hitel nyújtásához kapcsolódó, az üzleti kockázat körén kívül álló, a Társaság által nem befolyásolható - vagyis tőle független - valamint általa el nem hárítható körülményekben bekövetkező változást objektív módon kifejező, a kamatmódosítás számításának alapjául szolgáló és a nyilvánosság számára hozzáférhető viszonyszám.

A **Kamatfelár-változtatási mutató** pedig a változó kamatozású Kölcsönszerződés esetén a Kockázati kamatfelár módosításának alapjául szolgáló kamatváltoztatási mutató; amely valamely referenciakamat vagy referenciahozam változását fejezi ki a bázis időszakhoz mérten és amely megmutatja, hogy a referencia-kamatlábban felüli ún. Kockázati kamatfelár milyen mértékben változtatható.

A fenti mutatókat és a számítási módszertant (forintra és idegen devizára egyaránt) az MNB teszi közzé.

A kölcsönszerződésére irányadó kamat ill. kamatfelár-változtatási mutatót a szerződése megváltozott tartalmáról szóló, fent hivatkozott egyedi tájékoztatás fogja tartalmazni.

Késedelmi kamat: késedelmes fizetés esetén az esedékesség napjától, amennyiben az munkaszüneti napra esik a soron következő első Banki munkanaptól az Ügyfél a hátralékos tartozás után a Társaság részére a mindenkor hatályos Hirdetményben meghatározott mértékű késedelmi kamatot köteles megfizetni.

Fogyasztónak minősülő Ügyfél késedelmes teljesítése esetén a késedelem időtartamára a Társaság legfeljebb olyan mértékű késedelmi kamatot számíthat fel, amely nem haladja meg a Kölcsönszerződésben kikötött Ügyleti kamat másfélszeresének legfeljebb 3 százalékponttal növelt mértékét, és nem lehet magasabb, mint a Kölcsönszerződésekre a fogyasztónak nyújtott hitelről szóló törvény 17/A. §-ban meghatározott teljes hiteldíj mutató maximális mértéke.

II. Költségek, díjak:

Áttekinthető összefoglalást a Társaságunk által alkalmazott díjakról és költségekről táblázatos formában felsorolás jelleggel honlapunkon a „Tájékoztató az Aegon Magyarország Hitel Zrt. költség- és díjtípusairól 2015. február 01. napjától” elnevezésű tájékoztatóban, a részletes tartalmi leírásukat az Üzletszabályzatban, továbbá az egyes termékekhez kapcsolódó díjak, költségekösszegszerű meghatározását a Hirdetményekben találhatja. Tájékoztatjuk, hogy a felmerülő, illetve érvényesített díjak, költségek jogszabályi fogalomrendszernek való megfelelése független az adott díj vagy költség elem elnevezésétől, annak díj, vagy költség elemként történő kategorizálására a konkrét tétel tartalmának megfelelően kerül sor.

III. Kamat, díjak és költségek egyoldalú módosítása

A fogyasztóval kötött Kölcsönszerződés („fogyasztói kölcsönszerződés”) esetén, a a Társaság kizárólag a kölcsön Ügyleti kamatát, Kockázati kamatfelárat, költségeit és díjait jogosult egyoldalúan az Ügyfélre hátrányosan módosítani a lentebb rögzítettek szerint.

A fogyasztói kölcsönszerződésben

- 1) legalább 3 éves Kamatperiódusokban rögzített hitelkamat (kamatperiódusonként rögzített, vagy más néven változtatható kamatozás) alkalmazása esetén az **Ügyleti kamat** mértékét, míg
- 2) a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett referencia-kamatlábhoz kötött változó kamatozás és annak teljes futamidejére vagy legalább 3 éves Kamatperiódusokban rögzített Kockázati kamatfelár (változó kamatozás) alkalmazása esetén a **Kockázati kamatfelár** mértékét

a Társaság jogosult emelni és ennek következtében az Ügyfél fizetési kötelezettségének összegét módosítani, amennyiben

- az 1) pontban megjelölt változtatható kamatozású fogyasztói kölcsönszerződésben meghatározott és a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett Kamatváltoztatási mutató, ill.
- a 2) pontban megjelölt változó kamatozású fogyasztói kölcsönszerződésben meghatározott és a Magyar Nemzeti Bank honlapján közzétett Kamatfelár-változtatási mutatót ezt lehetővé teszi.

Az új Kamatperiódusban alkalmazott Ügyleti kamat vagy Kockázati kamatfelár mértékét a Kamatperiódus lejártát megelőző 120. napi Kamatváltoztatási, illetve Kamatfelár-változtatási mutató figyelembevételével kell megállapítani.

A fogyasztói kölcsönszerződésben változtatható kamatozás esetén az Ügyleti kamat, illetve változó kamatozás esetén a Kockázati kamatfelár a teljes futamidő alatt legfeljebb 5 alkalommal módosítható.

A 3 évnél rövidebb futamidejű fogyasztói kölcsönszerződés esetén a kamatfeltételek tekintetében egyoldalú szerződésmódosításra a fogyasztó számára hátrányos módon nem kerülhet sor.

Amennyiben az Ügyleti kamat referencia kamatlábat tartalmaz, úgy annak megváltozása nem jelenti a kamatfeltételek egyoldalú módosítását.

A Társaság jogosult továbbá

- a Kölcsönszerződésben tételesen meghatározott és annak megkötése, módosítása és az Ügyféllel való kapcsolattartás során közvetlenül az Ügyfél érdekében, harmadik személy szolgáltatásával összefüggésben az Ügyfélre áthárítható módon felmerülő **költségeket** a költségek felmerülésének időpontjában megemelni, illetve
- a Kölcsönszerződéshez kapcsolódó, abban tételesen rögzített, a szerződéskötéssel, a szerződés módosításával és megszüntetésével, valamint a Bank ügyviteli költségeivel összefüggésben **kikötött díjakat** – ide nem értve a hitel folyósításához, a hitelkeret rendelkezésre tartásához, valamint a fogyasztó általi előtörlesztéshez közvetlenül kapcsolódó költségei fejében a vonatkozó jogszabály szerint megállapítható díjat – évente legfeljebb a Központi Statisztikai Hivatal által közzétett előző évi éves átlagos fogyasztói árindex mértékével április 1. napjával hatályos időponttal megemelni.

A nem fogyasztóval kötött Kölcsönszerződés egyoldalú, az Ügyfélre hátrányos kamatváltoztatásra okot adó körülmények, illetve feltételek:

A jogi, szabályozói környezet megváltozása

- a) a Társaság – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységére, működési feltételeire vonatkozó vagy ahhoz kapcsolódó jogszabályváltozás, jegybanki rendelkezés vagy a Hitelezőre kötelező egyéb szabályozók megváltozása;
- b) a Társaság – hitel-, és pénzügyi lízingszerződés szerinti jogviszonyokat szorosan és közvetlenül érintő – tevékenységéhez kapcsolható közteher- (pl. adó-) változása, a kötelező tartalékolási szabályok változása;

- c) kötelező betétbiztosítás összegének, vagy díjának változása.

A pénzügyi feltételek, a makrogazdasági környezet módosulása

a) a Társaság forrásköltségeinek változása / pénzügyi forrásszerzési lehetőségek változása, ennek keretén belül:

- Magyarország hitelbesorolásának változása,
- az országhoz tartozó kockázati felár változása (CDS - credit default swap),
- jegybanki alapkamat, a jegybanki repo- és betéti kamatlábak változása,
- a bankközi pénzügyi kamatlábak/ hitelkamatok, *referencia kamatok (Állampapírpiazi referenciahozam (ÁKK), Budapesti bankközi kamatswap fixing (BIRS), Deviza bankközi kamatswap fixing (IRS), kétdevizás kamatswap felár (CCIRS), Budapesti bankközi kamatláb (BUBOR), Londoni bankközi kamatláb (LIBOR), Euró bankközi kamatláb (EURIBOR, EUR LIBOR), ÁKK diszkont-kincstárjegy hozam) változása,*
- a Magyar Állam vagy a hitelező által kibocsátott kötvény és SWAP hozamgörbék egymáshoz képest történő elmozdulása,
- refinanszírozást biztosító, nyilvánosan kibocsátott értékpapír hozamának, illetve kibocsátója elismert külső hitelminősítő szervezet általi kockázati besorolásának változása vagy az ilyen besoroláshoz kapcsolódó költségek megváltozása,

Az Ügyfél kockázati megítélésének megváltozása

- a) Az Ügyfél, illetve a hitelügylet más kockázati kategóriába történő átsorolása a hitelező vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy belső adósminősítési szabályzata alapján - különös tekintettel az ügyfél pénzügyi helyzetében és fizetőképességi stabilitásában bekövetkező változásokra -, ha azt az új kockázati kategóriába történő átsorolás az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- b) A Társaság vonatkozó jogszabályi előírásoknak megfelelő eszközminősítési szabályzata, vagy a Társaság belső adósminősítési szabályzata alapján azonos kockázati kategóriába tartozó hitelügyletek, illetve ügyfelek kockázatának változása, ha a kockázat megváltozása az adott kockázati kategóriában az értékvesztés, és ezáltal az alkalmazott kockázati felár mértékének változtatását teszi indokolttá.
- c) A Társaság vállalja, hogy a kockázati megítélés megváltozása alapján nem érvényesítenek kamatemelést azon Ügyfeleknél, akik szerződési kötelezettségeiket folyamatosan teljesítették, a hitel futamideje alatt nem estek fizetési késedelembe.
- d) A nyújtott kölcsön vagy hitel fedezetül szolgáló ingatlanfedezet értékében bekövetkezett legalább 10%-os változás.

A nem fogyasztóval kötött kölcsönszerződés esetén díj, vagy költség módosítására a fogyasztói kölcsönszerződés esetén rögzített szabályok szerint kerülhet sor.

Az egyoldalú módosítással érintett szerződéses feltételek megváltozásáról a Társaság az Ügyfelet

- **a fogyasztói kölcsönszerződések**
 - kamatfeltételeinek az Ügyfél számára kedvezőtlen változása esetén – referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott hitel kivételével - a Kamatperiódus lejártát megelőzően legalább 90 nappal
 - díj vagy költség feltételeinek az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén a hatálybalépést megelőzően legalább 30 nappal
- **a fogyasztónak nem minősülő Ügyféllel kötött kölcsönszerződések**
 - kamat, díj, költség, illetve egyéb szerződéses feltételeinek az Ügyfél számára kedvezőtlen változása esetén – referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás kivételével - a Kamatperiódus lejártát megelőzően legalább 15 nappal

- **bármilyen típusú Kölcsönszerződés** esetén az Ügyfél számára kedvezőtlen módosítást nem eredményező (ide értve pl. az elírás, szerkesztési hiba esetét is), vagy jogszabály kötelezően alkalmazandó rendelkezéséből eredő változás esetén legkésőbb a hatályba lépéssel egyidejűleg értesíti.

Az Ügyfél számára kedvezőtlen egyoldalú módosítást - Referencia kamatlábhoz kötött kamatnál a Referencia kamatláb változásából eredő kamatváltozás, valamint az állami kamattámogatással nyújtott lakáskölcsön kivételével - a módosítás hatályba lépését megelőzően a fenti határidők betartásával a Társaság Hirdetményben teszi közvé, valamint a módosításról és Törlesztőrészlet ebből adódó változásáról (és ha ennek kapcsán a törlesztőrészletek száma vagy a törlesztés gyakorisága változik, ennek tényéről) az Ügyfelet a fenti határidő betartásával külön megküldött értesítő levéllel postai úton vagy egyéb az Ügyfél és Társaság által meghatározott közvetlen módon értesíti.

Ha az Ügyfél a módosítás ellen annak hatályba lépéséig írásban nem tiltakozik, azt általa elfogadottnak kell tekinteni.

IV. Felmondásra vonatkozó rendelkezések

Ha a fogyasztónak minősülő Ügyfél tekintetében a Kölcsönszerződésben meghatározott Kamatperiódus lejártá után az Ügyleti kamat, illetve a Kockázati kamatfelár mértéke az újabb Kamatperiódusban az Ügyfélre hátrányosan változik, az Ügyfél a fogyasztói kölcsönszerződés költség- és díjmentes felmondására jogosult. Az előzőek szerinti felmondást az Ügyfélnek a Kamatperiódus lejártát megelőző 60 nappal kell közölnie a Társasággal, és annak érvényességéhez az is szükséges, hogy az Ügyfél a fennálló tartozását legkésőbb a Kamatperiódus utolsó napján a Társaság részére megfizesse.

Minden az előzőekben nem szabályozott, a kamat, díj, vagy költség Ügyfél számára kedvezőtlen módosítása esetén - Referencia kamatlábhoz kötött kamat Referencia kamatlábjának megváltozása kivételével - az Ügyfél a módosítás hatálybalépése előtt jogosult a Kölcsönszerződés – szerződés, vagy jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – díj-, költség vagy egyéb fizetési kötelezettségtől mentes felmondására az Üzletszabályzat végtörlesztésre vonatkozó szabályai alapján. Az Ügyfél végtörlesztési kérelmének legkésőbb a módosítás hatályba lépésének időpontjáig a Társasághoz be kell érkeznie.

A Referencia-kamatlábhoz kötött Ügyleti kamatban szereplő Referencia-kamatláb változásáról a Társaság az Ügyfelet rendszeresen a honlapján és az Ügyfelek számára nyitva álló helyiségében kifüggesztve tájékoztatja.

Az Ügyfél számára nem hátrányos egyoldalú módosítást a módosítás hatályba lépését megelőzően a Társaság a Hirdetményben teszi közvé, eltérő rendelkezés hiányában a módosítás a kifüggesztést követő napon lép hatályba.

V. Szimmetria elve

Ha a Társaság által kötött fogyasztói kölcsönszerződés egyoldalú módosításának alapjául szolgáló feltételek az Ügyleti kamat, a Kockázati kamatfelár, a költség vagy a díj csökkentését teszik lehetővé, a Társaság ezt a szerződéses kötelezettsége részeként az Ügyfél javára érvényesíti. Ha a Társaság a kamatmódosítás során a Kamatváltoztatási, illetve a Kamatfelár-változtatási mutató által lehetővé tett mértéknél kedvezőbb Ügyleti kamatot, illetve Kockázati kamatfelárat alkalmazott, a későbbi Kamatperiódusokban az Ügyleti kamat, illetve a Kockázati kamatfelár mértéke tekintetében adott kedvezményt - annak erejéig - a csökkentendő Ügyleti kamat, illetve Kockázati kamatfelár mértékébe betudhatja.

VI. A tájékoztatóban fent nem nevesített kapcsolódó, újonnan bevezetett ill. módosult lényeges fogalmak:

- **Referencia kamatláb:** a tőke- és pénzügyi kamatlábak változását tükröző, nyilvánosan meghirdetett feltételek alapján kiszámolt, rendszeresen közzétett és változó hitelkamat számításának alapjául szolgáló irányadó kamatláb, amelynek mértékére a Társaságnak nincs ráhatása. A Társaság fentiek alapján irányadó kamatlábnak tekinti forinthatelnél a 3 (három) havi valamint 6 (hat) havi BUBOR, euró hitelnél a 3 (három) havi valamint 6 (hat) havi EUR LIBOR, svájci frank hitelnél a 3 (három) havi valamint 6 (hat) havi CHF LIBOR mértékét, amely jelenti az irányadó bankközi piacon jegyzett, az adott kamatperiódusra vonatkozó, a kamatmegállapítási napon érvényes Referencia jellegű, a Magyar Nemzeti Bank (MNB) által, vagy a Reuters

monitor megfelelő oldalán megjelenített kínálati Kamatlábat. A Referencia kamatláb mértékét a Kölcsönszerződésben meghatározott Referencia kamatláb futamidejének megfelelő időközönként kell a fordulónapot (Referencia kamatláb fordulónap) megelőző hónap utolsó munkanapja előtt 2 nappal érvényes Referencia kamatlábhöz igazítani.

- **Kockázati kamatfelár:** Referencia kamatlábat alkalmazó változó kamatozás esetén az Ügyfél által fizetendő Ügyleti kamat és a Referencia kamat különbsége. A Társaság a Kockázati kamatfelár mértékét a mindenkori aktuális Hirdetményben teszi közzé. Az induló Kockázati kamatfelár az Adós(ok) által igazolt jövedelem és az Adós(ok) által igényelt kölcsön összegtől függ, és a futamidő alatt a Társaság azt egyoldalúan csak a vonatkozó jogszabályokban és a jelen Üzletszabályzatában meghatározott esetekben módosíthatja. A Kockázati kamatfelár a Kölcsönszerződésben meghatározott típus szerint fix, vagy a Kamatfelár-változtatási mutatónak megfelelően változtatható.
- **Fordulónap:** Az a naptári nap, amely a kölcsön Kezdőnapját követő években a futamidő lejártáig a kezdőnappal megegyező azonos naptári napon van .
- **Kamatfelár periódus:** a változó kamatozású Kölcsönszerződésben meghatározott időszak, amely az Ügyleti kamat számításának alapjául szolgál, amely időszak alatt a Kockázati kamatfelár mértékét a Társaság nem jogosult egyoldalúan megváltoztatni és amely időszak utolsó napját követő napon a Kockázati kamatfelár megváltozhat, és új Kamatfelár periódus kezdődik.
- **Kamatperiódus fordulónap:** A jelen tájékoztató I. pontja szerint a hivatkozott dátummal fennálló Kölcsönszerződésekre, illetve a vonatkozó Hirdetményben a Társaság által a jövőben nyújtandó Kölcsönszerződésekre meghatározott fordulónap, melyet követően újabb Kamatperiódus kezdődik.

VI. Fairbanktv. és elszámolási szabályok kapcsolata

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 – valamint az ahhoz kapcsolódó jogszabályok-alapján történik a pénzügyi intézmények „elszámolása”. Társaságunk honlapján „Elszámolási és forintosítási információk” elnevezéssel külön menüpontban találja meg az erre vonatkozó részleteket, nyomtatványokat, tájékoztatókat.

A Fairbanktv. lényegében minden szerződésre kiterjed, azonban nem minden szerződés érintett az elszámolással ill. forintosítással. A Fairbanktv. változásával és az elszámolással egyaránt érintett ügyfeleinket egy levélben tájékoztatjuk a kétféle szabályozásban foglalt előírások szerint.

Hatályos: 2015. február 01. napjától