



**dr. Szabó Ildikó** hivatalvezető  
**dr. Sebestyén Ádám** osztályvezető

# A PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET BIZTOSÍTÓKKAL KAPCSOLATOS ELJÁRÁSAINAK TAPASZTALATAI

---

TANULSÁGOK ÉS TANÁCSOK

# A PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET BEMUTATÁSA

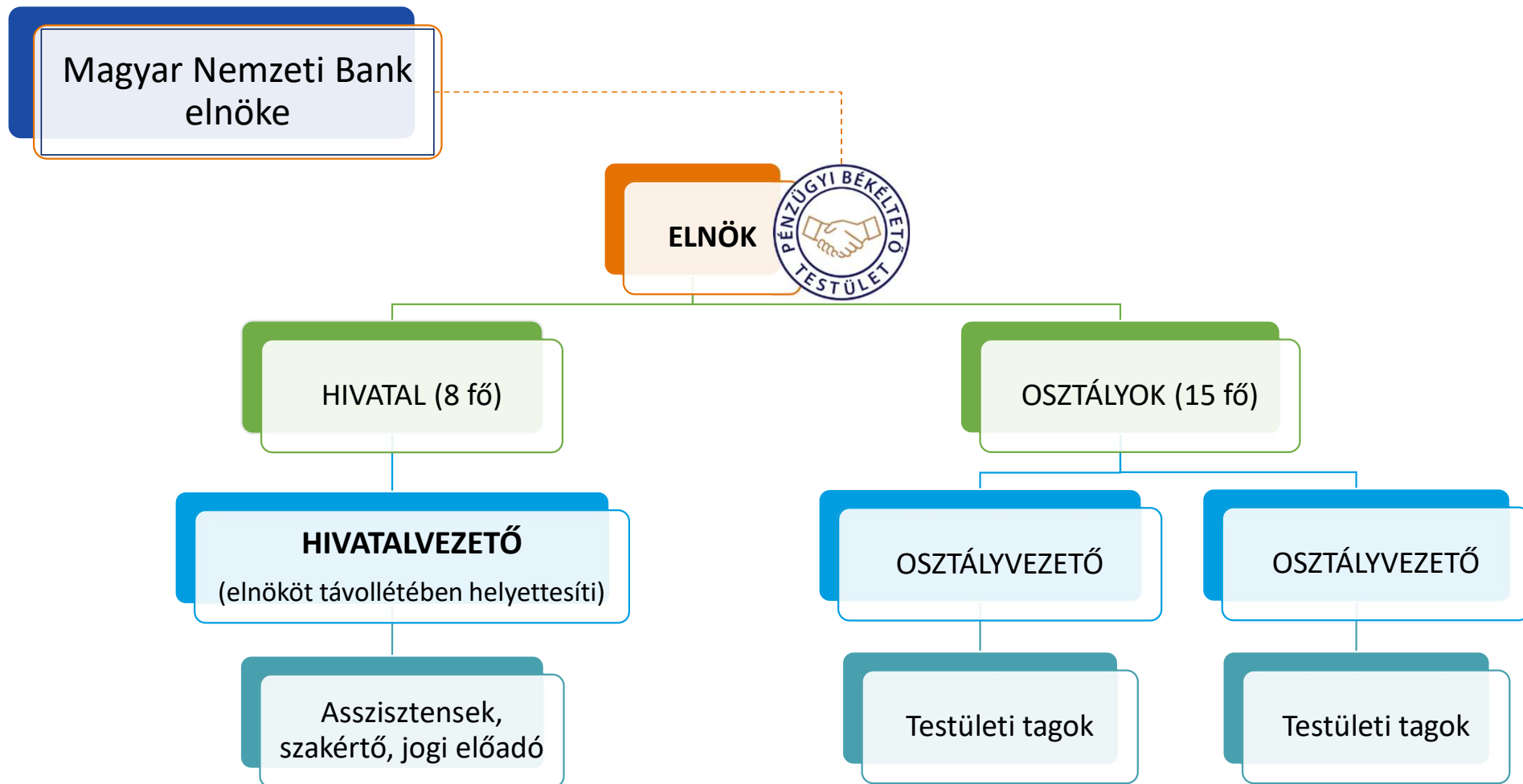
---

dr. Szabó Ildikó  
hivatalvezető

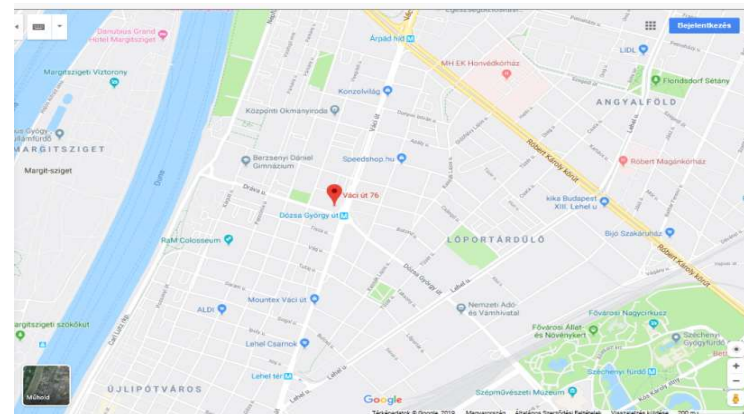


*100 éve Magyarország  
gyarapodásáért*

# A TESTÜLET SZERVEZETE ÉS HELYE AZ MNB-N BELÜL



# BUDAPEST XIII. KERÜLET VÁCI ÚT 76. CAPITAL SQUARE IRODAHÁZ





[www.mnb.hu/bekeltetes](http://www.mnb.hu/bekeltetes)



Belépés Regisztráció EN Keresés

[MNB.HU](#) [FŐOLDAL](#) [BEMUTAKOZÁS](#) [SZERVEZET](#) [JOGSZABÁLYOK](#) [NYOMTATVÁNYOK](#) [AJÁNLÁSOK, KÖTELEZÉSEK, JOGORVOSLAT](#) [SZAKMAI CIKKEK](#)

### HÍREK, AKTUALITÁSOK



Friss hírek, tudnivalók, közlemények

[Tovább](#)

### HOGYAN INDÍTHATÓ MEG AZ ELJÁRÁS?



Információk az eljárásról, a kérelemnyomtatványról, a kérelem benyújtásának módjáról.

[Tovább](#)

### TANULSÁGOK, JÓTANÁCSOK, JOGESETEK



Információk a Testület elé került ügyekről, valamint ajánlások és figyelemfelhívások a jövőbeni problémák elkerülésére, vagy megoldására.

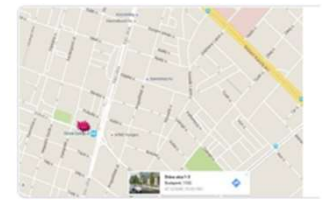
[Tovább](#)

▶ ALÁVETÉSI NYILATKOZATOT TETT SZOLGÁLTATÓK

▶ MNB ÁLTAL FELÜGYELT SZOLGÁLTATÓK

### Meghallgatások helyszíne:

1133 Budapest, Váci út 76 szám alatti Capital Square irodaház



### Elérhetőség

Levél cím:  
Pénzügyi Békéltető Testület  
1525 Budapest, Pf.: 172

Ügyfélszolgálat címe: 1122 Budapest  
Krisztina krt. 6.  
Telefon: +36-80-203-776  
E-mail: [ugyfelszolgalat@mnb.hu](mailto:ugyfelszolgalat@mnb.hu)

### ONLINE VITARENDEZÉS



Információk az online vásárolt pénzügyi termékekkel vagy szolgáltatásokkal kapcsolatban kezdeményezhető online vitarendezésről.

[Tovább](#)

### HATÁRON ÁTNYÚLÓ JOGVITÁK



Információk a több tagállamot érintő fogyasztói jogviták bíróságon kívüli rendezéséről.

[Tovább](#)

### ALTERNATÍV VITARENDEZÉSI KONFERENCIÁK



Információk a 2023. október 19-20-án a Fogyasztóvédelem és a digitális világ kihívásai címmel megrendezésre kerülő VI. Alternatív Vitarendezési Konferenciáról

[Tovább](#)

# PER NÉLKÜLI MEGOLDÁS A PÉNZÜGYI FOGYASZTÓI JOGVITÁKBAN



A Pénzügyi Békéltető Testület a Magyar Nemzeti Bank által működtetett, bíróságon kívüli, alternatív vitarendezési fórum, amely 2011. július 1. óta nyújt lehetőséget a fogyasztók és az MNB által felügyelt pénzügyi szolgáltatók közötti pénzügyi tárgyú fogyasztói jogviták békés rendezéséhez.

*A Testület elsődleges célja, hogy egyezséget hozzon létre a felek között. Ha ez nem lehetséges, akkor kötelezést vagy ajánlást is hozhat, ha van szolgáltatói jogsértés. Gyakran előfordul, hogy a felek a Testület által kitűzött személyes meghallgatást megelőzően megegyeznek egymással.*



## ÜGYTÍPUSOK

- Határon átnyúló ügyek
- Méltányossági ügyek
- Békéltetési ügyek

*A Pénzügyi Békéltető Testület az eljárása során abban is segíti a fogyasztókat, hogy alaposabban megismerjék a pénzügyi fogalmakat és termékeket, hogy a jövőben megfelelő döntéseket tudjanak hozni. Ezzel elősegíti a fogyasztók pénzügyi kultúrájának és pénzügyi tudatosságának fejlődését.*

## A pénzügyi békéltetési vitarendezés ELŐNYEI:



Az ügymenet gyors, az eljárás 90 napon belül befejeződik. Az átlagos ügyintézési idő 2023-ban 69 nap volt.



Az eljárás ingyenes, sem eljárási díjat, sem illetéket nem kell fizetni, a képviselőt sem kötelező.



Pénzügyekben nagy tapasztalattal rendelkező, szakvizsgázott jogászok és közgazdászok segítik a megegyezést.



Az eljárás megindítása az ügyfélkapun keresztül, elektronikusan is lehetséges.



Az online kötött pénzügyi szolgáltatási szerződésekkel kapcsolatos jogvita személyes megjelenés nélkül intézhető az EU Online Vitarendezési Platformon.

# ELJÁRÁSI SZABÁLYOK BELFÖLDI BÉKÉLTETÉSI ÜGYEKBEN



**Fogyasztói kérelem alapján írásban, hatáskör és eljárási akadály vizsgálata után**



**A megelőző panasz eljárás eredménytelensége esetén**



**150-es nyomtatvány - Formakényszer van, de nem elutasítási ok**



**A pénzügyi szolgáltatók együttműködésre kötelesek bírság terhe mellett**



**75 napon belüli időpontra történő meghallgatás tűzés**



**90 napon belüli eljárás befejezés, kivételesen és indokoltan ügyenként egy alkalommal 30 nappal hosszabbítható**



**Egyezségekre való törekvés**



**Egyezés hiányában – ha a kérelem megalapozott – ajánlás vagy kötelezést tartalmazó határozat**

# ELJÁRÁSI SZABÁLYOK MÉLTÁNYOSSÁGI ÜGYEKBEN



Írásbeli fogyasztói kérelem alapján indul, hatáskör és eljárási akadály vizsgálata után



A megelőző panasz eljárás eredménytelensége esetén, de akár végrehajtás vagy per hatálya alatt is



Formakényszer nincs, de javasolt alkalmazni a 180-as nyomtatványt



A pénzügyi szolgáltatók együttműködésre kötelesek



75 napon belüli időpontra történő meghallgatás tűzés



90 napon belüli eljárás befejezés, kivételesen és indokoltan ügyenként egy alkalommal 30 nappal hosszabbítható



Eljárási akadály egy korábbi méltányossági eljárás ugyanazon ügyben



Egyezség hiányában megszüntetés.

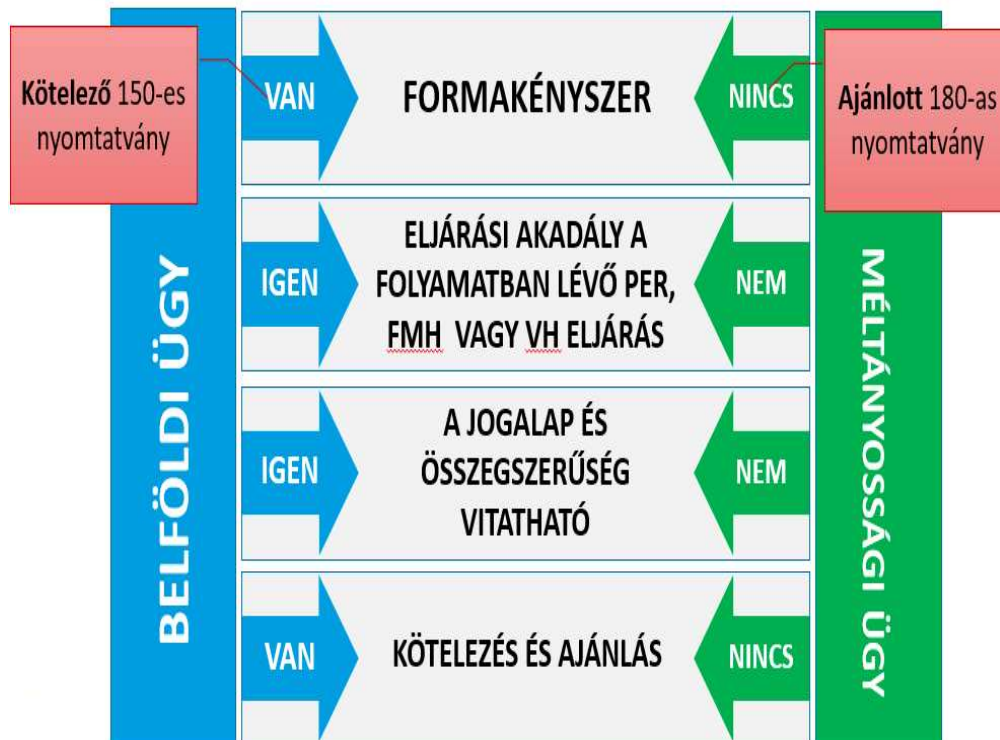
Nincs ajánlás vagy kötelezést tartalmazó határozat



# BÉKÉLTETÉSI ÉS MÉLTÁNYOSSÁG ÜGYEK



## AMI KÜLÖNBÖZIK



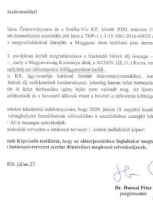
2015. óta tárgyal a Testület méltányossági ügyeket, melyekben a kérelmező személyi vagy anyagi körülményeiben bekövetkezett változás miatt kéri a szolgáltatót, hogy a szerződésben foglalt feltételtől kedvezőbb feltételekkel teljesíthesse fizetési kötelezettségét.

Ez mérséklés, elengedés, szerződés módosítása, lezárása stb., de az igény jogalapja és összegszerűsége nem vitatható.

# ELJÁRÁSI SZABÁLYOK HATÁRON ÁTNYÚLÓ ÜGYEKBEN



**az eljárás megindításához a külföldi szolgáltatótól alávetés kell**



**alávetés hiányában a fogyasztónak csak tájékoztatás adható arról, hogy milyen más fórumhoz fordulhat**



**eljárásindítás kizárólag FIN-Net kérelemnyomtatványon, fogyasztó általi kezdeményezésre**



**a felek valamelyike külföldi kell legyen**



**az eljárás kizárólag írásbeli, meghallgatást az eljáró tag kezdeményezhet, mindkét fél beleegyezése kell**



**az eljárás nyelve angol, a kérelmező költségviselése mellett a szerződés nyelve is lehet**



**eljárási határidő 90 nap, ennek hosszabbítása egy alkalommal 90 nappal lehetséges**



## ÁLTALÁNOS

- A konkrét ügy ismerete nélkül tett pénzügyi szolgáltatói kötelezettségvállaló nyilatkozat
- ügkör és érték szerint korlátozható vagy korlátlan
- PBT honlapján közzétett adatok között megtalálható
- MFO Minősített Fogyasztóbarát Otthonbiztosítás termékek esetében kötelező



## ESETI

- A konkrét ügy ismeretében az ügyre vonatkozóan tett kötelezettségvállaló nyilatkozat
- A kérelem tartalmára és összegszerűségére korlátozódik



## JOGSZABÁLYI

Pénzügyi Szolgáltató alávetési nyilatkozatot nem tett, DE a kérelem megalapozott és a fogyasztó érvényesíteni kívánt igénye – sem a kérelemben, sem a kötelezést tartalmazó határozat meghozatalakor – nem haladja meg a 2 millió forintot.

# LEHETSÉGES EREDMÉNYEK



# HATÁROZATTAL SZEMBENI JOGORVOSLAT



PBT határozattal szemben fellebbezésre lehetőség nincs.

A PBT eljárásban hozott határozat nem érinti a fogyasztónak azt a jogát, hogy igényét bírósági eljárás keretében érvényesítse.

## Egységes jogorvoslati rend 2024. január 1. napjától

Megszűnt az ellentmondás,  
az MNB tv. 121-122 §  
hatályon kívül helyezése.

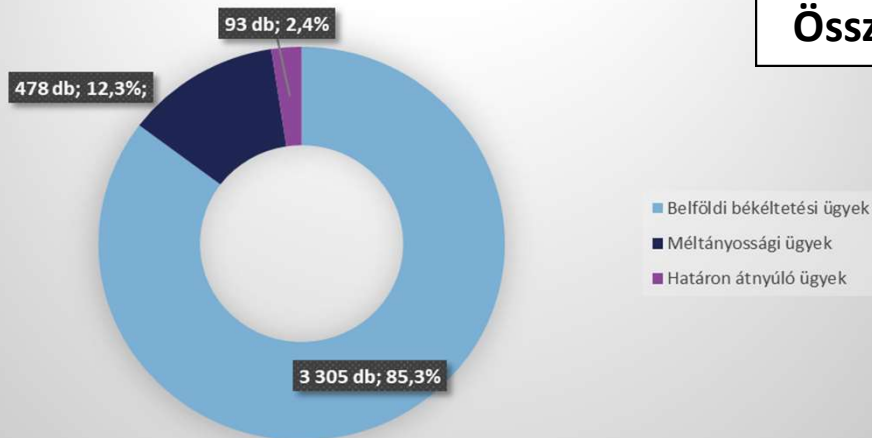
Kötelezés, ajánlás hatályon kívül  
helyezése érdekében a Fővárosi  
Törvényszékhez a határozat kézbesítésétől  
számított 15 napon belül keresetet lehet  
benyújtani MNB tv. 116 § -ban nevesített  
eljárásjogi jogszabálysértések okán.

Ajánlás és jogszabályi  
alávetéses kötelezés  
esetén a határozat  
érdemi része is  
vitatható.

# PÉNZÜGYI FOGYASZTÓI JOGVITÁK 2023-2024

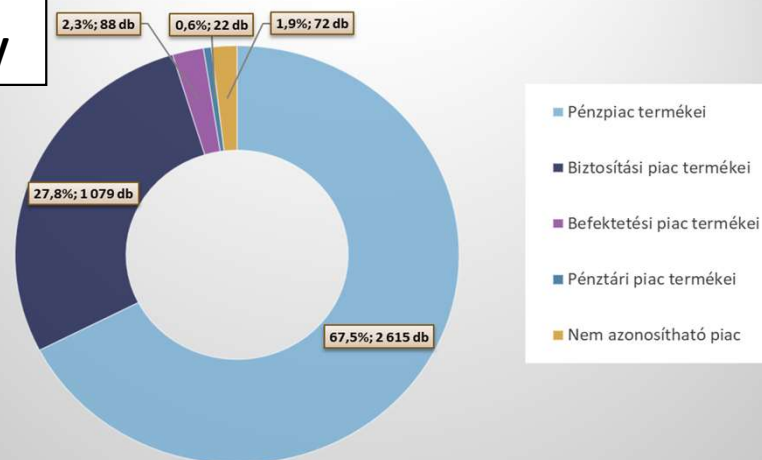


Új kérelmek ügýtípus szerint



2023. évben  
Összesen: 3876 ügy

A kérelemmel érintett termékek szektoronként



2024.01.01-08.31.  
között  
685 biztosítási piaci ügy

Belföldi békéltetési ügy: 659,  
Méltányossági ügy: 10,  
Határon átnyúló ügy: 16 ügy

Beérkezett kérelmek száma összesen: 2223  
30,8%, azaz 685 kérelem a biztosítási piacot érintő  
termékekkel kapcsolatos jogvita

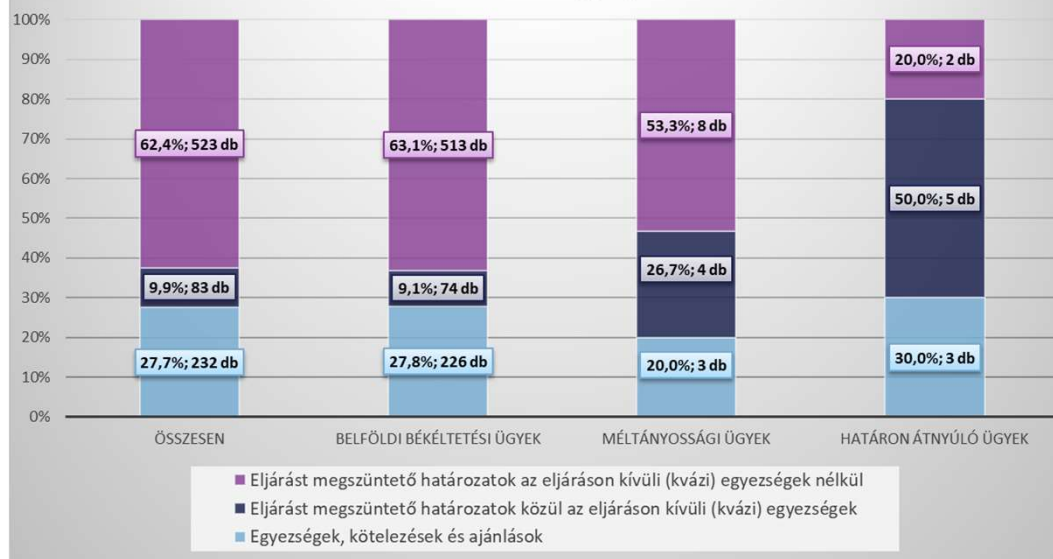
# BIZTOSÍTÁSI ÜGYEKBEN HOZOTT HATÁROZATOK 2023-2024



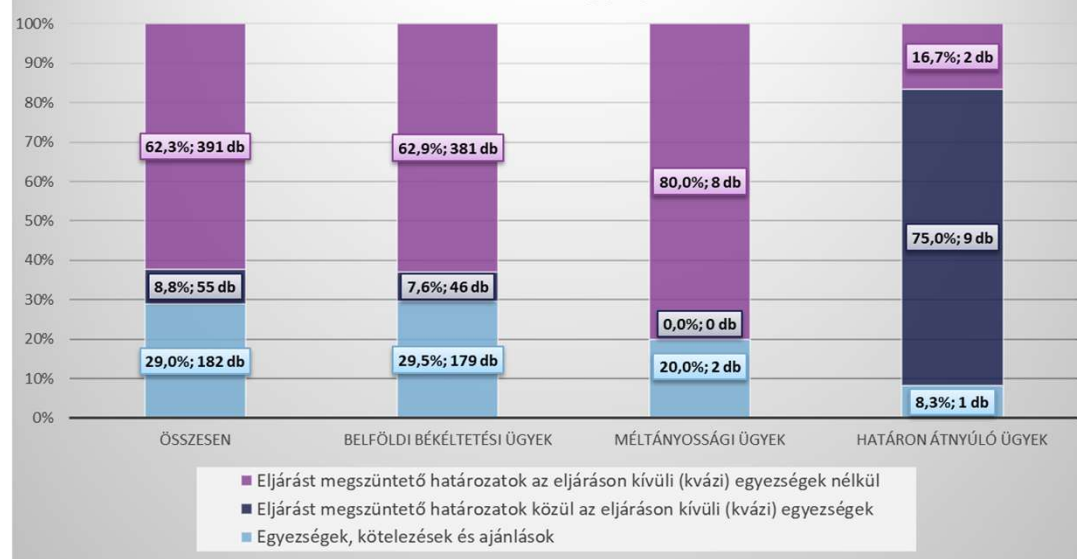
2023. év

2024.  
01-08. havi

Befogadást követően befejezett biztosítási piaci ügyek  
összesen és ügýttípusonként



Befogadást követően befejezett biztosítási piaci ügyek  
összesen és ügýttípusonként



# BIZTOSÍTÁSI ÜGYEK A PÉNZÜGYI BÉKÉLTETŐ TESTÜLET ELŐTT

---

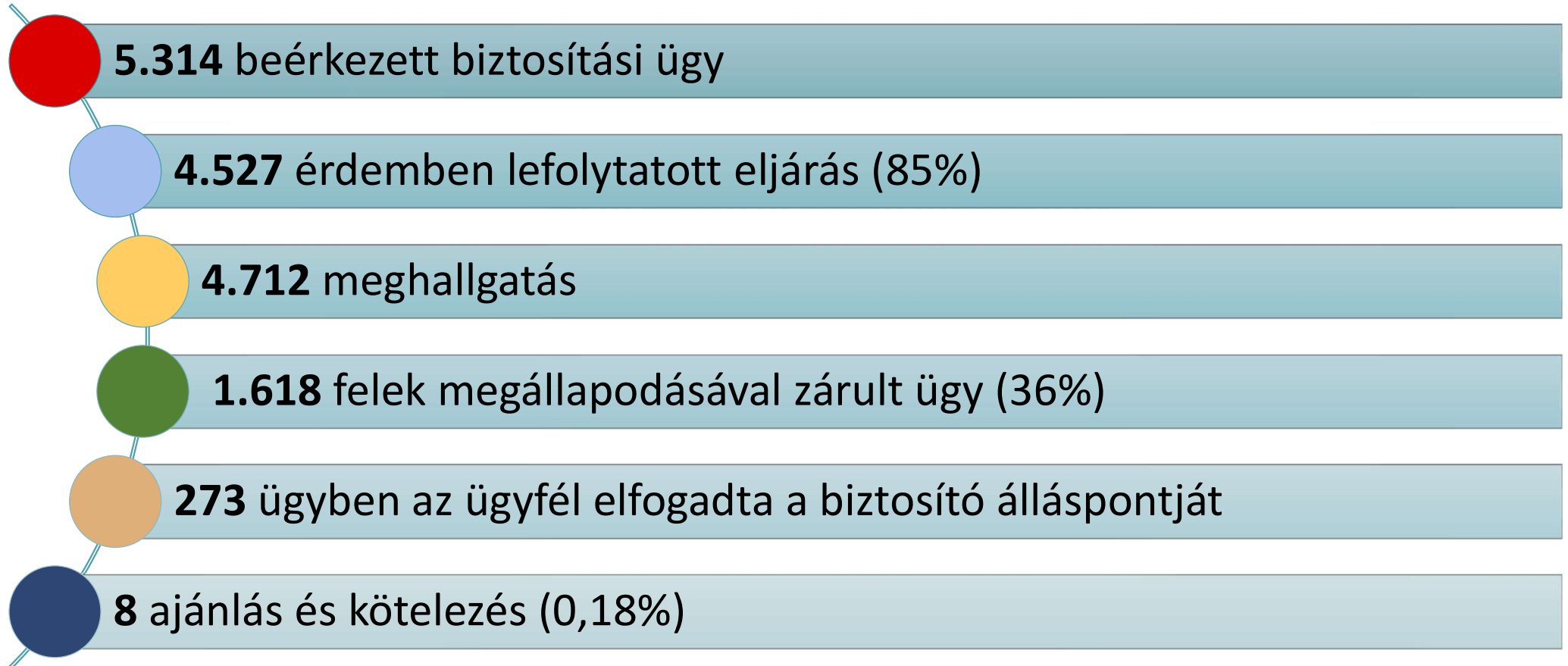
dr. Sebestyén Ádám  
osztályvezető



*100 éve Magyarország  
gyarapodásáért*



# BIZTOSÍTÁSI ÜGYEK 2019-2023



# BIZTOSÍTÁSI ÜGYEK 2019-2023



	2019	2020	2021	2022	2023	Összesen
<b>Életbiztosítás</b>	<b>237</b>	<b>195</b>	<b>140</b>	<b>138</b>	<b>145</b>	<b>855</b>
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	132	110	60	58	74	434
Hagyományos életbiztosítás	78	58	61	52	45	294
Nyugdíjbiztosítások	25	27	18	27	19	116
Nem megállapítható	2		1	1	7	11
<b>Nem-életbiztosítás</b>	<b>1013</b>	<b>888</b>	<b>799</b>	<b>825</b>	<b>934</b>	<b>4459</b>
Lakásbiztosítások (Tűz- és egyéb vagyoni károk)	353	311	309	300	354	1627
Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás	318	277	270	270	265	1400
Baleset- és betegségbiztosítások	83	76	40	64	70	333
Utásbiztosítások	71	65	36	56	88	316
Egyéb (főként termékbiztosítások)	69	62	61	61	63	316
Casco	33	35	34	29	35	166
Felelősség	39	30	29	24	32	154
Hitelbiztosítás	47	32	20	21	27	147
<b>Biztosítási ügyek összesen</b>	<b>1250</b>	<b>1083</b>	<b>939</b>	<b>963</b>	<b>1079</b>	<b>5314</b>

# BIZTOSÍTÁSI ÜGYEK 2019-2023



	2019	2020	2021	2022	2023	Összesen
<b>Életbiztosítás</b>	<b>19%</b>	<b>18%</b>	<b>15%</b>	<b>14%</b>	<b>13%</b>	<b>16%</b>
Befektetési egységekhez kötött életbiztosítás	56%	56%	43%	42%	51%	51%
Hagyományos életbiztosítás	33%	30%	44%	38%	31%	34%
Nyugdíjbiztosítások	11%	14%	13%	20%	13%	14%
Nem megállapítható	1%	0%	1%	1%	5%	1%
<b>Nem-életbiztosítás</b>	<b>81%</b>	<b>82%</b>	<b>85%</b>	<b>86%</b>	<b>87%</b>	<b>84%</b>
Lakásbiztosítások (Tűz- és egyéb vagyoni károk)	35%	35%	39%	36%	38%	36%
Kötelező gépjármű-felelősségbiztosítás	31%	31%	34%	33%	28%	31%
Baleset- és betegségbiztosítások	8%	9%	5%	8%	7%	7%
Utásbiztosítások	7%	7%	5%	7%	9%	7%
Egyéb (főként termékbiztosítások)	7%	7%	8%	7%	7%	7%
Casco	3%	4%	4%	4%	4%	4%
Felelősség	4%	3%	4%	3%	3%	3%
Hitelbiztosítás	5%	4%	3%	3%	3%	3%
<b>Biztosítási ügyek összesen</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Az adatok tartalmazzák az általános ügyeket, a méltányossági ügyeket és a határon átnyúló pénzügyi fogyasztói jogvitákat is.

## LAKÁSBIZTOSÍTÁSOK

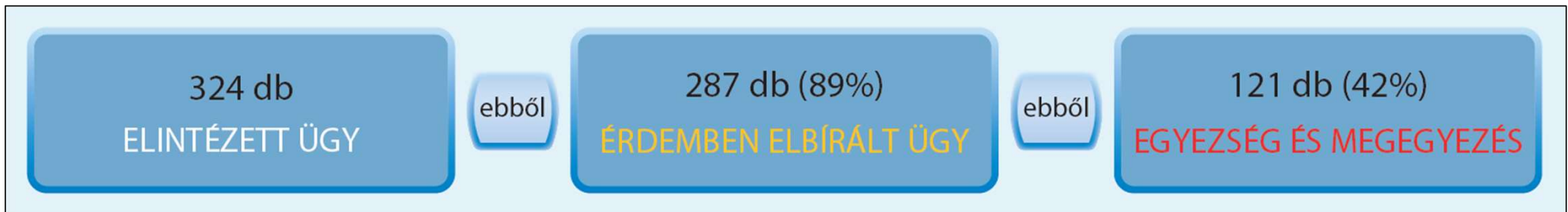
A lakásbiztosítási szerződésekkel kapcsolatban a vihar-, felhőszakadás-, jégverés- és egyéb, természeti (elemi) károk mellett a tűz- és robbanáskárok, valamint a betöréses lopáskárok kapcsolatban alakult ki a fogyasztók és a biztosítók között jogvita.

### *Főbb vitakérdések*

- Biztosítási esemény-e a káresemény vagy sem
- Bizonyítási kérdések: kárkép, kizárások, mentesülések, összegszerűség
- Alulbiztosítottság (pro rata térítés): építőanyagárak, vállalkozói díjak drasztikus emelkedése
- Minősített fogyasztóbarát otthonbiztosítások (MFO); egyre nagyobb számban kötik az ügyfelek. Termékalapú alávetési nyilatkozat jellemző.
- Aktuális: A lakásbiztosítási kampány során felmondott biztosítások esetén sok vita keletkezett a tartamkedvezményhez kapcsolódó díj-visszakövetelés miatt.

## LAKÁSBIZTOSÍTÁSOK (2023)

Nagy számban vezetett sikerre a bekövetkezett káresemények tényállásának teljes körű feltárására vonatkozó egyeztetés, melynek eredményeképpen a biztosítók gyakran módosították a kárrendezési eljárásban kialakított, a jogalappal kapcsolatos vagy a biztosítási szolgáltatás összegszerűségére vonatkozó álláspontjukat.



## GÉPJÁRMŰBIZTOSÍTÁSOK | KGFB

### Főbb vitakérdések

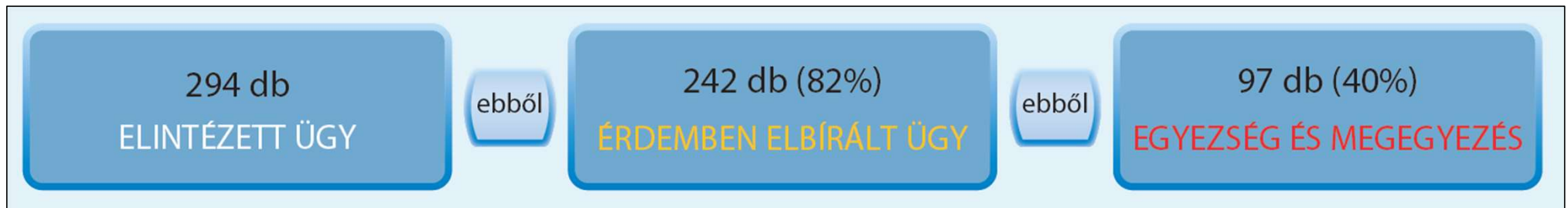
- Fedezetlenségi díj: díj-nemfizetés miatt megszünt szerződések, hibás ajánlattétel, elektronikus kommunikáció indokolatlan választása, elektronikus ügyfélfiók
- Bonus-malus besorolás: bonus-hordozás, hibás ajánlati adatszolgáltatás
- Díjtarifa változások: díjtarifa változásai, elkésett felmondás, közös megegyezés
- Károsulti igények: felelősség kérdése, összegszerűségi vita, EUROTAX, GTK-számítás

## GÉPJÁRMŰBIZTOSÍTÁSOK | CASCO

A CASCO biztosításoknál a jogalapra vonatkozó vita csak elvétve fordul elő, a kérelmek nagy többsége a helyreállítási költségekkel kapcsolatos.

## GÉPJÁRMŰBIZTOSÍTÁSOK (2023)

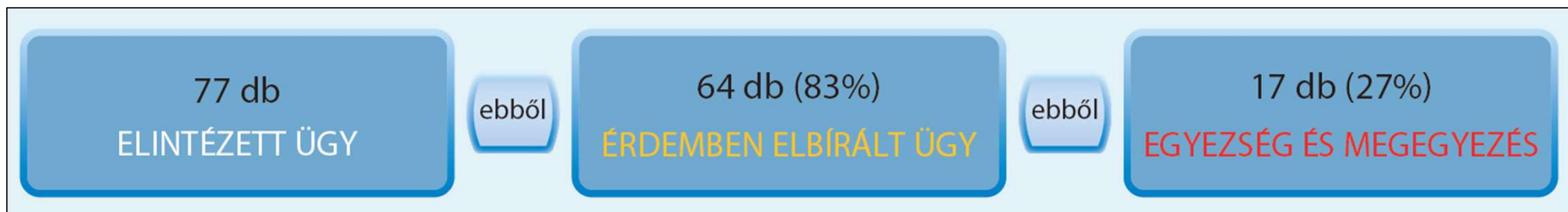
A kötelező gépjármű-felelősségbiztosításoknál legtöbbször a károsulti igények összegszerűsége vonatkozóan vezetett sikerre a felek egyeztetése. Az ügyfelek több esetben sikerrel bizonyították a gépjármű EUROTAX-értékelés során figyelembe nem vett extra felszereltségét, egyéb paramétereit, és az így újra kalkulált kárkori érték alapján számos esetben megegyezés született. A műszaki szakkérdések tekintetében a Testület sok esetben nem tudott érdemi döntést hozni.



## BALESET- ÉS BETEGSÉGBIZTOSÍTÁS

### Főbb vitakérdések

- Az egészségkárosodás vagy haláleset baleseti jellege
- Az egészségkárosodás mértéke
- Korábbi meglévő betegségekkel való ok-okozati összefüggések fennállása vagy ennek hiánya







## EGYÉB NEM-ÉLETBIZTOSÍTÁSOK

- Utazási biztosítások
  - Utasbiztosítások
  - Útlemondási (sztornó) biztosítások
- Hitel- vagy törlesztési biztosítások (jellemzően csoportos)
  - Halál kockázatra
  - Munkaképtelenségi kockázatra
  - Munkanélküliségi kockázatra
- Termékbiztosítások
  - Készülékbiztosítások
  - Kiterjesztett garancia biztosítások

# ÉLETBIZTOSÍTÁSOK



## HAGYOMÁNYOS ÉLETBIZTOSÍTÁSOK

**Kockázati életbiztosítások:** a jogviták a haláleseti szolgáltatás jogalapbeli elutasításával voltak kapcsolatosak legtöbbször azzal, hogy a halál oka a kockázatviselés kezdete előtt már fennállt betegség vagy egészségi állapottal állt-e ok-okozati összefüggésben vagy sem. A kérelem megalapozottságának eldöntése ezen ügyekben általában orvosi szakkérdés.

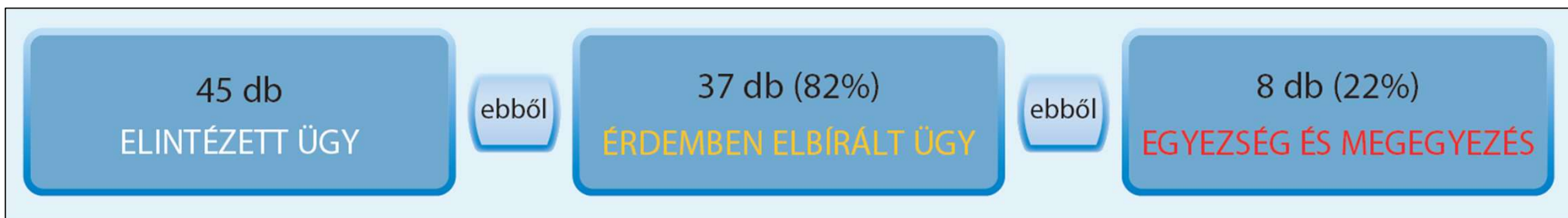
**Vegyes életbiztosítások:** A kérelmezők legtöbbször az elérési szolgáltatás összegszerűségét vitatták. Jellemző probléma, hogy az elérési szolgáltatás megállapításánál alkalmazott hozamszámítás alapját az életbiztosítási díjtartalék képezi, melynek mértéke – annak jellegénél fogva – előzetesen nem állapítható meg, így a szerződők számára annak pontos számítási módja előzetesen nem ismerhető meg.

# ÉLETBIZTOSÍTÁSOK



## HAGYOMÁNYOS ÉLETBIZTOSÍTÁSOK (2023)

A vagyonbiztosításokhoz képest kevesebb egyezség születik. A kérelem megalapozottságának eldöntése általában orvosi szakkérdés. Olyan ügyekben tudott egyezség létrejönni, melyeknél az elhunyt biztosított hozzátartozója hozzájárult a betegéletút lekérdezéséhez, benyújtotta a háziorvosi dokumentumokat, a kórházi zárójelentéseket, esetleg a néhai biztosított boncolási jegyzőkönyvét, így pontosan meghatározható volt a halál oka, illetve a halálhoz vezető betegség kialakulásának ideje a kockázatviselés kezdetéhez képest.



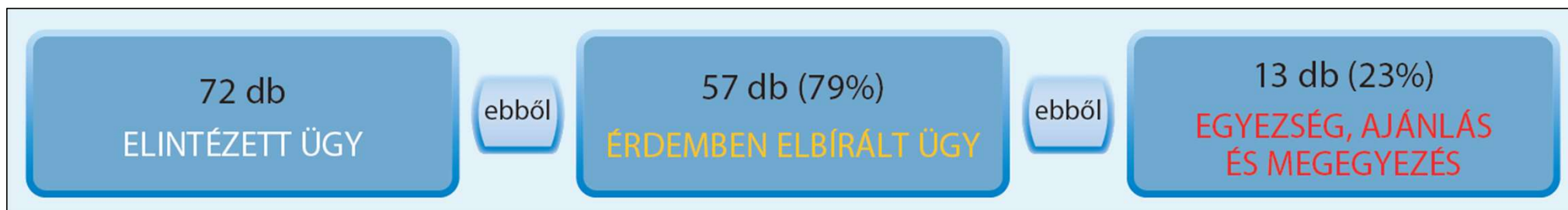
## BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT (UNIT-LINKED) ÉLETBIZTOSÍTÁSOK

### Főbb vitakérdések

- Szerződéskötés során nyújtott tájékoztatás: biztosításközvetítők szerepe, a szóban adott tájékoztatás és a tényleges szerződési tartalom ellentmondásai
- Költségstruktúra: kezdeti költség, adminisztrációs költség és egyéb költségek mértéke, érvényesítésének módja
- Visszavásárlási összeg: idő előtt visszavásárolt szerződéseken érvényesített elvonás
- Befektetési kockázat viselése: aktív portfóliókezelés hiánya
- Etikus életbiztosítási koncepció: a 2016 előtti, tehát a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott, a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításokról szóló 8/2016. (VI.30) számú ajánlást megelőző időszakban értékesített biztosítási termékek kapcsán fordultak az ügyfelek a Testülethez.

## BEFEKTETÉSI EGYSÉGEKHEZ KÖTÖTT (UNIT-LINKED) ÉLETBIZTOSÍTÁSOK (2023)

A biztosítók általában a szerződéses dokumentáció csatolásával igazolták, hogy a szerződő fél a vonatkozó szerződéses feltételeket megismerte, elfogadta a költségelvonásokat és a befektetés tekintetében fennálló önálló kockázatvállalást is ide értve. A kérelmezőknek ezen okirati bizonyítékokkal szemben kellett volna bizonyítaniuk azt, hogy a szerződéskötés során ettől eltérő tájékoztatást nyújtottak részükre a szolgáltató, de ez az eljárások túlnyomó többségében nem volt eredményes. A biztosítók csak akkor egyeztek meg, ha a szerződéses dokumentáció valamilyen hibában, hiányosságban szenvedett.



## NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSOK

### Vitakérdések

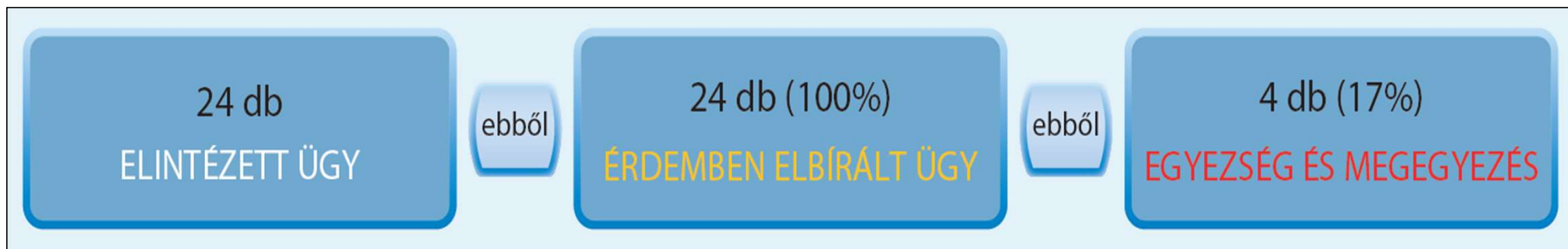
- **Járadékszolgáltatás egyösszegű kifizetés helyett:** az ügyfelek egy-két évvel a nyugdíjkorhatár betöltése előtt abban a tudatban kötötték meg a szerződést, hogy az arra befizetett díj adójóváírással növelt összegét a nyugdíjkorhatár betöltését követően egyösszegben kifizeti részükre a biztosító, ezzel szemben a biztosító az adójogi jogszabályok alapján járadékszolgáltatást állapított meg
- **Unit-linked nyugdíjbiztosítások:** a vita a lejáratú szolgáltatás összegszerűségével, a levont költségekkel, az érvényesített adókedvezménnyel és a visszavásárlási összeg elszámolásával kapcsolatban alakultak ki

## NYUGDÍJBIZTOSÍTÁSOK (2023)

A nyugdíjbiztosítások körében – az adójogi vonatkozások és a teljeskörű írásbeli ajánlati dokumentáció miatt – kevés megegyezés jön létre.

Az ügyfelek által hivatkozott (szóbeli) tájékoztatás megtörténte, annak tartalma, kontextusa bizonyítási nehézségekbe ütközik.

A létrejött egyezségek szinte kivétel nélkül a díj-nemfizetés folytán megszűnt szerződések reaktiválására vonatkoztak.



# AZ ELJÁRÁS ELŐNYEI, ÖSSZEGZÉS



*„A legrosszabb egyezés is jobb, mint a legkiválóbb ítélet.”*

ÜGYFELEK	BIZTOSÍTÓK
<ul style="list-style-type: none"><li>• Idő és költségmegtakarítás: ingyenes, költséghatékony eljárás, gyors ügymenet</li><li>• Bizonytalanság elkerülése: egy esetleges peres eljárás esélyeinek feltérképezése</li><li>• Kapcsolat megőrzése: biztosítóba vetett bizalom helyreállítása, személyes kontaktus lehetősége</li><li>• Kontroll megőrzése: az ügyfél sajátjának érzi a döntést</li></ul>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Idő és költségmegtakarítás: ingyenes, költséghatékony eljárás, gyors ügymenet</li><li>• Bizonytalanság elkerülése: egy esetleges peres eljárás esélyeinek feltérképezése</li><li>• Kapcsolat megőrzése: személyes kontaktus lehetősége, ügyfélelégedettség, ügyfélmegtartás</li><li>• Kontroll megőrzése: peres eljárás kockázatainak kiküszöbölése</li><li>• Termékfejlesztési lehetőség</li></ul>



**KÖSZÖNJÜK  
A MEGTISZTELŐ  
FIGYELMET!**

---



*100 éve Magyarország  
gyarapodásáért*