

# РЕШЕНИЕ

№ 273

гр. Кърджали, 25.07.2022 г.

## В ИМЕТО НА НАРОДА

**РАЙОНЕН СЪД – КЪРДЖАЛИ, I СЪСТАВ**, в публично заседание на двадесет и втори юни през две хиляди двадесет и втора година в следния състав:

Председател: Мариана Гунчева

при участието на секретаря Росица Петрова  
като разгледа докладваното от Мариана Гунчева Гражданско дело №  
20215140101373 по описа за 2021 година

Предявени са субективно съединени иски по 394 във вр. с чл. 438, ал.1, чл. 448, ал.1 и ал.7 от КЗ и чл. 86 от ЗЗД за осъждане на ответника да заплати на всеки от ищите сумата от по 1 250.00 лева , представляваща дължимо застрахователно обезщетение.

Ищите сочат, че са наследници на починалата на 27.11.2020 г. А.М. К.. Ищецът З.К. бил неин съпруг, а ищите А.К., М.К., В.К. - нейни дъщери. Сочат, че на 24.11.2020г. работодателят на А. К., чрез застрахователен посредник „Мусала Иншурънс Брокер“ ООД, сключил групов рамков полис рисков застраховка „Живот“ № 1003100694/23.11.2020 г., с което застрахователят - „Животозастрахователен институт“ АД се задължил да застрахова живота, здравето и телесната цялост на посочените в приложения списък физически лица, включително и от инфекциозна болест COVID-19. На 25.11. 2020 г., поради влошаване на общото състояние, А. К. е постъпила в „Пневмофтизиатрично отделение“ на МБАЛ „Д-р Атанас Дафовски“ АД, гр. Кърджали, с температура 38,6 С, кашлица, обща отпадналост, гадене, като на 26.11.2020 г. към горепосочената застрахователна полиса бил сключен Анекс 7/26.11.2020 г., по силата на който А.М. К., като служител на застрахователя, е била включена към предоставеното застрахователно покритие по рисков застраховка „Живот“. На 27.11.2020 г. чрез положителен резултат от проведено изследване „PCR тест“ било установено наличието на инфекция от COVID-19 при А. К., която в 21:00 часа починала и като основна причина за смъртта била инфекция от COVID-19. Твърдят, че на 04.12.2020г. предявили уведомление-претенция към ответника за изплащане на обезщетение по застраховка „Живот“, а на 18.12.2020г. застрахователят е изискал допълнително доказателство - съобщение за смърт на А. К., което на 21.12.2020 г. било предоставено. Ответникът с писмо отказал изплащане на обезщетение по претенцията с аргумент, че

болестта е била регистрирана за първи път преди началото на застрахователното покритие, което е основание за изключен риск. Молят ответника „Животозастрахователен институт“ АД с ЕИК 175010739 да бъде осъден да заплати на ищите АЛ. ЗДР. К. с ЕГН \*\*\*\*\*, ЗДР. С. К. с ЕГН \*\*\*\*\*, М. ЗДР. К. с ЕГН \*\*\*\*\* и В. ЗДР. К. с ЕГН \*\*\*\*\*, в качеството им на наследници, застрахователно обезщетение по групова рамкова полица рискова застраховка „Живот“ № 1003100694/23.11.2020 г. и Анекс № 7/26.11.2020 г., за настъпило застрахователно събитие „Смърт“ на застрахованото лице А.М. К., в размер на 1250лв. за всеки един от ищите, ведно със законна лихва от деня на забавата - 15.01.2021 г. до окончателното изплащане на вземането. Претендират разноски.

В срока по чл.131 от ГПК, ответникът „Животозастрахователен институт“ АД гр.София представя отговор и доказателства, с които оспорва иска по основание и размер, излагайки подробни съображения.

В съдебно заседание страните не се явяват и не се представляват.

Съдът, като обсъди представените и неоспорени по делото писмени доказателства, прави следните правни изводи: от същите се установява по безспорен начин верността на изложената в обстоятелствената част на исковата молба фактическа обстановка, а именно , че на 24.11.2020г. работодателят на А. К., чрез застрахователен посредник „Мусала Иншурънс Брокер“ ООД, сключил групова рамкова полица рискова застраховка „Живот“ № 1003100694/23.11.2020 г., с което застрахователят - „Животозастрахователен институт“ АД се задължил да застрахова живота, здравето и телесната цялост на посочените в приложения списък физически лица, включително и от инфекциозна болест COVID-19. На 25.11. 2020 г., поради влошаване на общото състояние, А. К. е постъпила в „Пневмофтизиатрично отделение“ на МБАЛ „Д-р Атанас Дафовски“ АД, гр. Кърджали, с температура 38,6 С, кашлица, обща отпадналост, гадене, като на 26.11.2020 г. към горепосочената застрахователна полица бил сключен Анекс 7/26.11.2020 г., по силата на който А.М. К., като служител на застраховащия, е била включена към предоставеното застрахователно покритие по рискова застраховка „Живот“. На 27.11.2020 г. чрез положителен резултат от проведено изследване „PCR тест“ било установено наличието на инфекция от COVID-19 при А. К., която в 21:00 часа починала и като основна причина за смъртта била инфекция от COVID-19. На 04.12.2020г. наследниците на починалата предявили уведомление-претенция към ответника за изплащане на обезщетение по застраховка „Живот“, по което им било отказано изплащането на такова.

Следователно от изложеното е видно, че заболяването е регистрирано след началото на застрахователното покритие. Не е състоятелно възражението на ответника, че починалата не е отговаряла на условията за застраховане, тъй като в т.13.1 от раздел VI на ОУ по рискова застраховка „Живот“ за физически лица е постановено условие за наличието на редица изисквания като физическо и психическо здраве, определена възраст, дееспособност и пр. , които изисквания са уредени с диспозитивна норма, тоест страните могат да се отклонят от правилото за поведение и да уговорят други правни последици, видно от изрази „...освен ако не е уговорено друго“. След като е сключена застраховка с обект застраховано

лице А. К., то застрахователят е приел , че същото отговаря на изискванията. Самите изисквания за определена възраст, физическо и психическо здраве и пр. са вид медицинска информация, вид критерии, въз основа на които застрахователят прави оценка за застрахователния риск, като той разполага със свобода на преценка дали да се извършват индивидуални оценки на риска по групови застрахователни договори. В сключената групова рискова застраховка, рисково определящите фактори са били редуцирани само до възрастовото ограничение на ОУ , като по този начин е било премахнато и здравословното състояние като условие за обект по договора, който извод следва от т.5, ал.3, изр. трето - „... Застрахователят може да извърши индивидуална оценка на риска на кандидатите за застраховане по негова преценка. В случай, че застрахователят не извърши индивидуална оценка на риска, като рисково определящ фактор се взема единствено възрастовото ограничение на настоящите общи условия.“.

Тъй като не е била извършена медицинска оценка на здравословното състояние на А. К. , но въпреки това е била сключена застраховката, то следва, че застрахователят не е имал изисквания към състоянието ѝ и е приел, че то няма да бъде задължително условие за сключване на договора. При неизследване на физическото състояние на застрахования по групов застраховка, страните са се договорили за отпадане на условието за „Физическо здраве“ в т.13.1 от ОУ. Застрахователят е в правото си да направи подобен избор, което е в рамките на договора. Следователно, несъстоятелно е възражението на ответника, че здравословното състояние на лицето преди сключване на застраховката може да служи като основание за изплащане на застрахователно обезщетение.

Поради вида на сключената застраховка и неизвършването на индивидуална оценка на риска, използваното от застрахователя основание по т.13.1 от ОУ за отказ от изплащане на застрахователно обезщетение не може да се приложи в настоящия казус.

Ето защо и по изложените съображения, следва да се постанови решение, с което да се уважат изцяло предявените субективно съединени искове и да се присъди в полза на всеки от ищите сумата в размер от по 1 250 лева застрахователно обезщетение по групов рамкова полица рискова застраховка „Живот“ №1003100694/23.11.2020г. и Анекс №7/26.11.2020г. за настъпило застрахователно събитие „Смърт“ на застрахования наследодател на ищите А.М. К., ведно със законната лихва върху всяка сума , считано от предявяване на иска – 17.08.2021г. до окончателното изплащане.

Водим от изложеното, съдът

## **РЕШИ:**

**ОСЪЖДА** „ЖИВОТОЗАСТРАХОВАТЕЛЕН ИНСТИТУТ“ АД с ЕИК 175010739 гр.София, \*\*\* , представлявано от изпълнителния директор В.Г. да **ЗАПЛАТИ** на всеки от ищите:

АЛ. ЗДР. К. с ЕГН \*\*\*\*\* от гр.София, бул.\*\*\*, ЗДР. С. К. с ЕГН \*\*\*\*\*, М. ЗДР. К. с ЕГН \*\*\*\*\*, В. ЗДР. К. с ЕГН \*\*\*\*\*, тримата от гр.Кърджали, кв. \*\*\*, в качеството им на наследници, **сумата от по 1 250.00 лева** - застрахователно обезщетение по групова рамкова полица рискова застраховка „Живот“ №1003100694/23.11.2020г. и Анекс №7/26.11.2020г. за настъпило застрахователно събитие „Смърт“ на застрахования наследодател на ищите А.М. К., **ведно** със законната лихва върху всяка сума , считано от предявяване на иска – 17.08.2021г. до окончателното изплащане.

Банкови сметки, по които могат да се платят присъдените суми:

- б.см. на АЛ. ЗДР. К.: \*\*\*;
- б.см. на ЗДР. С. К.: \*\*\*;
- б.см. на М. ЗДР. К. : \*\*\*;
- б.см. на В. ЗДР. К.: \*\*\*;

Решението подлежи на обжалване пред КОС в двуседмичен срок от връчването му на страните.

Съдия при Районен съд – Кърджали: \_\_\_\_\_