

Апелляционное ОПРЕДЕЛЕНИЕ

г. Ульяновск 19 апреля 2017г.

Засвияжский районный суд г. Ульяновска в составе:

Судьи Родионовой В.П.,

При секретаре Петровой Е.С.,

рассмотрев в открытом судебном заседании гражданское дело по апелляционной жалобе ФИО истца на решение мирового судьи судебного участка № 5 Засвияжского судебного района г. Ульяновска от 19 января 2017 года по гражданскому делу по иску Ульяновской городской общественной организации « Общество защиты потребителей «ВАШЕ ПРАВО» в интересах ФИО истца к обществу с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование - Жизнь» о защите прав потребителей, по которому постановлено:

в удовлетворении исковых требований Ульяновской городской общественной организации « Общество защиты прав потребителей «ВАШЕ ПРАВО» в интересах ФИО истца к обществу с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование – Жизнь» о защите прав потребителей отказать.

У С Т А Н О В И Л:

УГОО «Общество защиты прав потребителей «ВАШЕ ПРАВО», действующая в интересах ФИО истца обратилась в суд с иском к обществу с ограниченной ответственностью «АльфаСтрахование-Жизнь», о защите прав потребителей. В

обосновании иска указали, что ДД.ММ.ГГГГ ФИО истца заключил договор страхования жизни к сроку №, уплатив при этом страховую премию в сумме 107000 рублей. Согласно приложению № к договору предусмотрена выкупная цена в случае досрочного расторжения договора по инициативе страхователя, которая на момент заявления требования составляла 84374 руб. 18 коп. В адрес ответчика истцом ДД.ММ.ГГГГ было направлено заявление с предложением вернуть денежные средства. Заявление осталось без удовлетворения. Решением Засвияжского районного суда г. Ульяновска от 26.09.2016 года исковые требования о расторжении договора страхования и взыскании выкупной цены были удовлетворены частично. Кроме того, при рассмотрении апелляционной жалобы на решение Засвияжского районного суда г. Ульяновска от 10.03.2016 в своем определении Ульяновский областной суд закрепил право истца на досрочное расторжение договора страхования с выплатой выкупной цены и дополнительного инвестиционного дохода. В адрес ответчика 08.08.2016 года было направлено обращение о предоставлении информации об инвестиционном доходе. Информацию ответчик не предоставил. Ранее ответчик на аналогичное обращение сообщил, что инвестиционный доход составляет 11962 рубля. 10.11.2016 года в адрес ответчика направлена претензия о выплате инвестиционного дохода, однако претензия осталась без ответа. В связи с этим просил взыскать с ответчика инвестиционный доход в размере 11962 рубля, денежную компенсацию морального вреда 30 000 рублей.

Мировой судья постановил решение, приведенное выше.

Не согласившись с решением мирового судьи ФИО истца в апелляционной жалобе просит отменить решение и принять по делу новое решение, которым удовлетворить исковые требования. В обоснование жалобы указывает, что стороной истца представлены следующие документы: заявление потребителя к ответчику о предоставлении информации по инвестиционному доходу от ДД.ММ.ГГГГ. Как следует из материалов дела, информацию о сумме дохода за истребуемый период ответчик представлять отказался. Ранее подобной информацией по запросу страхователя (потребителя) страховщик делился. Каких либо ссылок на то, что инвестиционный доход уже входит в состав выкупной цены при расторжении договора ответчик не делал. Подобных ссылок не имеют и Правила страхования. Считает, что не представление в адрес потребителя информации уже содержит состав правонарушения в области Защиты прав потребителей. Кроме того, апелляционная инстанция в своем определении закрепила право истца на досрочное расторжение договора страхования с выплатой выкупной цены и дополнительного инвестиционного дохода.

Истец в судебное заседание не явился, извещен о дне и времени рассмотрения дела надлежащим образом.

Представитель Ульяновской городской общественной организации «Общество защиты прав потребителей «ВАШЕ ПРАВО» в судебном заседании на доводах апелляционной жалобы настаивал.

Ответчик в возражениях на апелляционную жалобу указывает, что В жалобе ошибочно указывается, что в Договоре № от ДД.ММ.ГГГГ и Условиях страхования жизни с выплатой дополнительного инвестиционного дохода (вариант 9) якобы не указано, что инвестиционный доход входит в состав выкупной суммы. В п. 1 Приложения № 1 к Договору страхования указано, что при досрочном прекращении Договора страхования Страховщик выплачивает Страхователю выкупную сумму, рассчитанную на дату досрочного прекращения Договора. При этом размер выкупной суммы не может быть менее, чем гарантированный размер, указанный в Таблице выкупных сумм. Размер выкупной суммы может быть увеличен при выполнении условий, указанных в п. 6 раздела 13 Договора страхования, в случае увеличения страхового резерва по Договору страхования за счет участия Страхователя в инвестиционном доходе. Кроме того, согласно п. 5.4 Условий страхования, резерв страховых бонусов может быть использован для выплаты в составе выкупной суммы либо в дополнение к страховой сумме по риску смерти или дожития. Таким образом, доводы истца о том, что ему не было известно, что инвестиционный доход включается в состав выкупной суммы, опровергаются материалами дела. Размер выкупной суммы, подлежащей выплате в связи с расторжением Договора страхования, рассчитан вступившим в законную силу решением Засвияжского районного суда г. Ульяновска в размере 85 800 руб. Просит оставить решение суда первой инстанции без изменения, апелляционную жалобу без удовлетворения.

Исследовав материалы дела, суд приходит к следующему.

В соответствии с ч. 1 ст. 327.1 ГПК РФ суд апелляционной инстанции рассматривает дело в пределах доводов, изложенных в апелляционной жалобе, представлении и возражениях относительно жалобы, представления.

В соответствии с ч. 1 ст. 943 ГК РФ условия, на которых заключается договор страхования, могут быть определены в стандартных правилах страхования соответствующего вида, принятых, одобренных или утвержденных страховщиком либо объединением страховщиков (правилах страхования).

Как следует из положений статьи 927 ГК РФ, страхование осуществляется на основании договоров имущественного или личного страхования, заключаемых гражданином или юридическим лицом (страхователем) со страховой организацией (страховщиком).

Договор личного страхования является публичным договором (статья 426 ГК РФ).

В соответствии с п. 1 ст. 934 Гражданского кодекса Российской Федерации по договору личного страхования одна сторона (страховщик) обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию), уплачиваемую другой стороной (страхователем), выплатить единовременно или выплачивать периодически обусловленную договором сумму (страховую сумму) в случае причинения вреда жизни или здоровью самого страхователя или другого названного в договоре гражданина (застрахованного лица), достижения им определенного возраста или наступления в его жизни иного предусмотренного договором события (страхового случая).

Согласно п. 7 ст. 10 Закона РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 " Об организации страхового дела в Российской Федерации" при расторжении договора страхования жизни, предусматривающего дожитие застрахованного лица до определенного возраста или срока либо наступления иного события, страхователю возвращается сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва на день прекращения договора страхования (выкупная сумма).

В соответствии со ст. 958 ГК РФ договор страхования прекращается до наступления срока, на который он был заключен, если после его вступления в силу возможность наступления страхового случая отпала и существование страхового риска прекратилось по обстоятельствам иным, чем страховой случай. К таким обстоятельствам, в частности, относятся: гибель застрахованного имущества по причинам иным, чем наступление страхового случая; прекращение в установленном порядке предпринимательской деятельности лицом, застраховавшим предпринимательский риск или риск гражданской ответственности, связанной с этой деятельностью.

Страхователь (выгодоприобретатель) вправе отказаться от договора страхования в любое время, если к моменту отказа возможность наступления

страхового случая не отпала по обстоятельствам, указанным в пункте 1 настоящей статьи.

При досрочном прекращении договора страхования по обстоятельствам, указанным в пункте 1 настоящей статьи, страховщик имеет право на часть страховой премии пропорционально времени, в течение которого действовало страхование.

При досрочном отказе страхователя (выгодоприобретателя) от договора страхования уплаченная страховщику страховая премия не подлежит возврату, если договором не предусмотрено иное.

В судебном заседании было установлено, что ДД.ММ.ГГГГ. между ООО «АльфаСтрахование- Жизнь» (Страхователь) и Лапушкиным А.М. (Страхователь) заключен договор страхования жизни к сроку с выплатой дополнительного инвестиционного дохода № L № (вариант №). На основании условий страхования жизни оплачена страховая сумма в размере 107 000 рублей.

В соответствии с п. 16.8 договора страхователь с условиями договора и Условий страхования ознакомлен и подтверждает намерение заключить договор на указанных условиях, экземпляр Условий, включая Приложение № получил.

В соответствии с п.13.5 заключенного между сторонами договора страхования, при досрочном прекращении настоящего Договора Страхователю выплачивается выкупная сумма в пределах сформированного в установленном порядке страхового резерва по Договору страхования на день прекращения настоящего Договора согласно Приложению № к настоящему Договору;

В случае досрочного прекращения Договора страхования в составе выкупной суммы может быть выплачен также дополнительный инвестиционный доход (резерв бонусов), при условии, что Договор будет прекращен на 1 число каждого календарного квартала. В этом случае Страхователю необходимо

В соответствии с п.13.6 и п. 13.7 в случае досрочного прекращения договора страхования в составе выкупной суммы может быть выплачен также

дополнительный инвестиционный доход (резерв бонусов), при условии, что Договор будет прекращен на 1 число каждого календарного квартала. В этом случае Страхователю необходимо подать заявление о прекращении Договора за 30 календарных дней до такой даты прекращения. В случае предоставления Страхователем заявления менее чем за 30 календарных дней до 1 числа календарного квартала Страховщик не выплачивает в составе выкупной суммы дополнительный инвестиционный доход (резерв страховых бонусов) (за исключением досрочного прекращения Договора страхования в соответствии с п. 8.3.6. Условий).

В случае прекращения настоящего Договора в течение первых десяти календарных его действия, но не позднее последнего дня месяца, в котором начался ср страхования, вследствие одностороннего отказа Страхователя от Договора (п. 8.3.2.Условий) уплаченная страховая премия подлежит возврату в полном объеме Страховщик не несет ответственности по страховым случаям, происшедшим в период от даты заключения до даты расторжения Договора. При этом в случае, если по Договору уже производились страховые выплаты либо у Страховщика имеют заявления Страхователя (Застрахованного, Выгодоприобретателя) о наступлении по настоящему Договору страхового случая в течение первых десяти дней действия Договора, но позднее последнего дня месяца, в котором начался срок страхования, уплаченная страховая премия возврату не подлежит. Если Договор прекращается по истечении срока, указанного в абз. 1 настоящего пункта, но до окончания срока,, на который он был заключен, уплаченная страховая премия возврату не подлежит. В случае возврата страховой премии в соответствии с настоящим пунктом, дополнительный инвестиционный доход не выплачивается.

Как следует из материалов дела, ДД.ММ.ГГГГ ФИО истца обратился в к ответчику с заявлением о возврате уплаченной страховой премии в полном объеме, указывая, что данный договор он считает не заключенным, поскольку он был введен в заблуждение относительно природы сделки по страхованию.

ДД.ММ.ГГГГ Лапушкину А.М. направлен ответ в котором ответчик сообщил, что согласно п. 5 раздела 13 договора страхования, при досрочном прекращении договора страхования выплачивается выкупная сумма согласно Приложению № к договору страхования.

Решением Засвияжского районного суда г. Ульяновска от ДД.ММ.ГГГГ в удовлетворении исковых требований Ульяновской городской общественной организации "Общество защиты прав потребителей «ВАШЕ ПРАВО»,

действующей интересах ФИО истца к ООО «АльфаСтрахование- Жизнь», ПАО «БИНБАНК» признании договора страхования жизни с выплатой дополнительного инвестиционного дохода от 21.09.2015г. недействительным, взыскании компенсации морального вреда было отказано.

Определением Ульяновского областного суда от 05.07.2016г. решение Засвияжского районного суда г. Ульяновска от 10.03.2016г. было оставлено без изменения. Судом апелляционной инстанции сделан вывод, что у ФИО истца сохраняется право на досрочное прекращение договора страхования с выплатой выкупной суммы и дополнительного инвестиционного дохода.

ДД.ММ.ГГГГ ФИО истца направил в адрес ООО «АльфаСтрахование- Жизнь» заявление с просьбой предоставить сведения об инвестиционном доходе.

В ответе на обращение ответчик сообщил, что по состоянию на 30 марта 2016 года стоимость индивидуального страхового счета совокупно с размером дополнительного дохода за счет консервативной части премии с участием в инвестиционном доходе составляет 11962 руб. 07 коп. При этом обратили внимание, что под размером дополнительного дохода от консервативной части премии с участием в инвестиционном доходе и стоимостью индивидуального счета подразумевается стоимость на отчетную дату, рассчитанная исходя из фактической доходности, полученной за отчетный период. Кроме того, указали, что представленная информация представлена исключительно в информационных целях и не является обязательством компании по выплате дополнительного инвестиционного дохода, так как инвестиционный доход определяется (начисляется) на дату наступления страхового случая по риску "Дожитие" или дату досрочного прекращения договора страхования, указанную в договоре страхования, и рассчитывается исходя из стоимости консервативной части премии с участием в инвестиционном доходе, стоимости консервативной части премии с фиксированным доходом, стоимости индивидуального страхового счета, консервативной части премии и других величин.

На основании решения Засвияжского районного суда г. Ульяновска от ДД.ММ.ГГГГ был расторгнут договор страхования жизни к сроку № от ДД.ММ.ГГГГ. заключенный между Лапушкиным А.М. и ООО «АльфаСтрахование- Жизнь». С ООО «АльфаСтрахование- Жизнь» в пользу ФИО истца была взыскана выкупная сумма 85800 рублей, компенсация морального вреда 5 000 рублей, штраф в размере 10 000 рублей. Решение не обжаловалось, вступило в законную силу и исполнено 26.09.2016г.

Указанным решением была определена выкупная сумма на дату расторжения договора страхования согласно п.12.5 договора страхования, Таблицы выкупных сумм - Приложение № к договору страхования. Размер выкупной суммы определен в размере 85800 рублей.

В силу п. 5.4 Условий страхования жизни с выплатой дополнительного инвестиционного дохода резерв страховых бонусов может быть использован: - для выплаты в составе выкупной суммы при досрочном прекращении Договора страхования в дату, указанную в договоре страхования.

С учетом изложенного, суд приходит к выводу, что инвестиционный доход включается в состав выкупной суммы, которую истец получил и размер которой не оспаривал, следовательно, доводы апелляционной жалобы о необходимости взыскания дополнительного инвестиционного дохода противоречат условиям заключенного между сторонами договора страхования.

Суд апелляционной инстанции не находит оснований для отмены решения мирового судьи по доводам апелляционной жалобы.

На основании изложенного и руководствуясь ст. 328 ГПК РФ, суд

ОПРЕДЕЛИЛ :

Решение мирового судьи судебного участка № 5 Засвияжского судебного района г. Ульяновска от 19 января 2017 года оставить без изменения, апелляционную жалобу ФИО истца - без удовлетворения.

Судья: В.П.Родионова

Суд:

Засвияжский районный суд г. Ульяновска (Ульяновская область) (подробнее)

Истцы:

УУГОО ОЗПП Ваше право в интересах Лапушкина АМ (подробнее)

Ответчики:

ООО Альфастрахование- Жизнь (подробнее)

Судьи дела:

Родионова В.П. (судья) (подробнее)