

Българска асоциация на застрахованите и пострадалите от катастрофи

Владимир Тодоров - председател на УС

КРИВИЦИТЕ ДА СИ КАЖЕМ...



Конкретният повод са два казуса. Единият казус се отнася за застраховане по кредити, „Застраховка на кредитополучател“. Тук работим с цифри и с документи. Става дума за застрахователно дружество „ОББ Ей Ай Джи Лайф ЗД“ АД. Това е животнозастраховател. Какъв е проблемът? Имаме лице, което е теглило кредит, при което му е направена застраховка „Живот“ по Групова застрахователна полица. Човекът е подписал полицата през м. февруари 2007 г., след което през м. септември 2007 г. умира. В документите за смъртта е посочена причината - „Остра циркулаторна недостатъчност; Ендотоксичен шок в резултат на отравяне на кръвта от бъбречен произход“. Неговата съпруга все пак е спокойна, че той има застраховка за кредита и че застрахователят и банката ще си оправят отношенията. И тя, освен че е загубила съпруга си, няма да получи в наследство един дълг. Какво обаче става? След два месеца получава писмо от „Ей Ай Джи Лайф“, в което я уведомяват, че няма да платят. Защо няма да платят? Мотивацията произтича от техните Общи условия (ОУ) по тази застраховка. Всъщност тези условия така са направени, че в общи линии няма хипотеза, при която биха платили. Ще цитирам случаите, при които не плащат, според Общите условия. Но преди това - какво се случва примерно при една класическа застраховка „Живот“. Ето, взимам едно заявление за класическа застраховка „Живот“ на „Алианс“ АД. Когато човек прави такава застраховка, той попълва една здравна декларация, в която описва подробно какви заболявания е имал, като е обхванат абсолютно широк спектър от заболявания - сърдечно-съдови и др. И той посочва - има/няма, лекуван/нелекуван, приема лекарства/не приема лекарства. Това е здравна декларация, която е много подробна. Дори са разширили обхвата, като питат за наследствени заболявания при роднини. Така че застрахователят, когато сключва застраховката, индивидуално преценява риска за всеки. И казва конкретно - за теб премията ще бъде по-висока поради повишен риск, а за друг ще бъде стандартна. В този случай застрахователят е наясно със състоянието на лицето. Тогава той преценява - да, аз приемам, че ти примерно си имал очни заболявания, ти ги декларираш, но това не ми влияе на мен и аз поемам този риск. Но какво става при тези групови застраховки? Въпреки многобройните документи покрай отпускане на кредит за едно лице, никой не прави такава здравна декларация. Просто се попълва една полица и човекът си мисли, че има застраховка, че всичко е наред. Сега аз искам да обърна специално внимание на Об-

щите условия по тази застраховка, която се сключва на кредитополучателите. За съжаление Общите условия вече не се одобряват от Застрахователния надзор и аз мисля, че е добре хората да знаят при кои застрахователи могат да имат проблеми. И аз посочвам „ОББ Ей Ай Джи Лайф ЗД“ АД като застраховател, който може да им откаже плащане поради некоректно сключване на застраховката. Да погледнем в ОУ. Застрахователната компания няма да плати, ако смъртта настъпи от заболявания, за които клиентът е знаел или му е била поставена диагноза, или е бил лекуван преди датата на застраховката. Значи, ако той почине от заболявания, които е знаел или е бил лекуван, или му е била поставена диагноза, като никой не го пита за тях предварително - да ги декларира например, не се плаща. Просто мъгла. Сами разбирате каква широка врата се отваря. Абсолютно некоректно сключване на застраховката. Т.е. тук може би говорим не за застраховка „Живот“, а за застраховка „Злополука“. Защото те може би биха платили само при някаква злополука, при неочаквано събитие. Но по принцип някои застрахователи слагат граници, например имаме случай с ЖЗК „ДСК Гаранция“ АД - там има един 3-годишен период назад, който слага някаква рамка. Тук няма рамка. Тук, ако си бил лекуван от някакво заболяване дори в детска възраст, и нещо се случи, пак не плащат. И понеже близките на човека са си дали всички документи - че през 2004 г. е бил в болница, имал е проблеми с пикочната система, правени са дренажи и някакви оперативни интервенции. След това има кисти в бъбрека. После пак, в 2006 г. има бъбречно възпаление. И накрая, в 2007 г. умира. Ясно е, че попада в тая широка формулировка на застрахователя. Съответно в ОУ са описани и други стандартни неща - ако почине от СПИН, при самоубийство, при алкохолизъм, гражданска война, военни операции и други извънредни случаи, не плащат. Но аз искам да обърна внимание на тази формулировка: „Застрахователят не плаща в случай на смърт от

заболявания, за които клиентът е знаел или му е била поставена диагноза, или е бил лекуван преди датата на сключване на застраховката.“ Това е случай, при който няма и възможност да се търсят права в съда, тъй като Общите условия са такива. Но тези ОУ, искам да кажа, са некоректни. Всеки, който сключва такава застраховка при кредит, трябва много внимателно да чете какво подписва и да не се доверява специално на тая застраховка. Или самият застраховател да си промени условията. Защото по тая застраховка с тези ОУ той никога няма да плати. Или би платил само при някаква злополука, при ПТП, което е много малко вероятно да се случи.

Другото нещо е един много интересен казус. Пак в ОУ на същата застраховка на същата застрахователна компания. Едно от изключенията, които не се покриват от застраховката, е „Изпълнение на служебните задължения във въоръжените сили, в МВР или в друга частна, държавна или общинска служба, свързано с носене на оръжие или охрана на физически лица или имущество“. Това означава, че те няма да платят, ако един полицаи загине при изпълнение на служебните си задължения. Самите кандидати обаче, като подават искане за кредит, винаги представят справка за това, че са полицаи, или справка, че са военни. Те задължително представят документи за доходите си. Тогава защо и на тях им предлагат такава застраховка, която изключва този риск. Те изобщо са изключени по принцип от ОУ. И тук банката

също е некоректна, защото тя знае на кого разглежда искането за кредит, знае, че тази категория хора са изключени, но въпреки всичко им предлага такава застраховка. И това е пак в „ОББ Ей Ай Джи Лайф ЗД“ АД. По същия начин стоят нещата и при още един изключен риск в ОУ на тази застраховка. Не се плаща при „Доброволно или недоброволно излагане на тялото на влиянието на ядрена енергия или радиоактивност при война или в мирно време“. Ако човекът работи в АЕЦ „Козлодуй“, ще платят или няма да платят? Времето е мирно и той доброволно е там. Според това основание няма да платят. Но те знаят, че той работи там, защото кандидатства за кредит със справка за доходите. И въпреки това му предлагат застраховка, от която той по условие е изключен. Също като военен, полицаи, даже частен охранител, общински охранител, загинал при изпълнение на служебните за-



дължения. На такива хора те не плащат. Обаче в същото време им отпускат кредити, правят им застраховки и след това застрахователят казва, че няма да плати. Това е висша степен на неморалност - да прибереш премията, да реализираш печалба, а след това да не плащаш и все едно да кажеш на клиента: „Оправяй се сам!“

За тези неща аз смятам, че са некоректни застрахователни отношения и призовавам „ОББ Ей Ай Джи Лайф ЗД“ АД да промени своите условия. Освен това премията, която се плаща, не е никак малка и биха могли да намерят индивидуален подход към клиента си. Защото едно разглеждане на искане за кредит отнема седмици наред и те биха могли така добре да си организи-

рат нещата, че да няма такъв тип групови застраховки, тъй като тук говорим за много сериозни неща.

Втория случай го следим доста отдавна. Той е с едно момиче - Михаела Нацева, която от 3 години е в състояние на будна кома. Тя е пътувала с мотоциклет, управляван от друго лице, блъска ги автомобил, който е застрахован за риска „Гражданска отговорност“ в „Общинска застрахователна компания“ АД. За момичето се грижат неговите родители, които са превърнали дома си в една реанимация, които вече са половин лекари и не пожелавам на никои родители така да се грижат за едно 24-годишно дете. Но „Общинска застрахователна компания“ смята, че не трябва да плаща по застраховка „Гражданска отговорност“ за виновния водач на автомобила. Виновният е осъден, има влязла в сила присъда. Обаче застрахователната компания казва, че тъй като това е обезщетение за болки и страдания, Михаела трябва сама да подаде искането си пред застрахователя. Това е класически пример за: „Ние няма да платим, защото поставяме неизпълними условия пред застрахованите.“ И аз много се радвам, че тази компания в момента се продава, обявена е за продажба от Община „София“, минималната цена е 9 млн. лв. Някой, ако има, да я купи, защото нея трябва наистина да я затворят. Добрата новина е, че на втора инстанция Софийският градски съд е постановил присъда - осъжда компанията да плати 200 000 лв. за неимуществени вреди. Съдът не признава този аргумент за личен иск, тъй като със съдебно решение бащата е назначен за попечител и настойник. Тя е 100% инвалид с чужда помощ и той получава нейната пенсия и я представлява във всякакви други отношения. Съдията не признава и искането за намаляване на обезщетението, според което има „съпричиняване на ПТП“, тъй като тя е била на мотора без каска. Но тройната съдебно-медицинска експертиза показва, че с каска или без каска ударът е щял да доведе до същите последици. Наистина поздравления за този съдия - Кольо Колев се казва, който осъжда „Общинска застрахователна компания“ да заплати исканото обезщетение в размер на 200 000 лв. Ще следим с внимание какво се случва в следващите дела.

ВАНЯ ТОШЕВСКА

soffсправка® национална информационна система  
0 900 12 900  
За абонати на БТК - (0.96лв/мин.)  
12 900 (0.96лв/мин.)  
www.sofspravka.com

Санди - недвижими имоти  
предлага  
□ покупка, продажба, отдаване и наемане по наем  
□ отпускане на ипотечни кредити  
□ управление на недвижим имот  
□ пренасяне на дома и офиса, почистване  
1202 гр. София, ул. „Белоградчик“ №1  
(непосредствено до Централна автогара), ет. 2, офис 3,  
тел: 931 39 66, тел/факс: 931 39 77, 0897/ 87 37 37,  
sandy\_ni@abv.bg, www.sandi.imot.bg