



Служба „Преса и
информация“

Съд на Европейския съюз
ПРЕССЪОБЩЕНИЕ № 93/10
Люксембург, 30 септември 2010 г.

Заклучение на генералния адвокат по дело C-236/09
Association Belge des Consommateurs Test-Achats и др.

Според генералния адвокат г-жа Juliane Kokott отчитането в застрахователните договори на пола на застрахованото лице като рисков фактор е несъвместимо с основните права на Съюза

Генералният адвокат счита, че използването на актюерски и статистически фактори, свързани с пола, нарушава забраната за дискриминация, основана на пола

Директива 2004/113/ЕО¹ забранява дискриминацията, основана на пола, при достъпа до стоки и услуги и предоставянето на стоки и услуги.

Директива 2004/113 поначало забранява да се отчита факторът „пол“, когато се изчисляват застрахователните премии и обезщетения, и при новите застрахователни договори, сключени след 21 декември 2007 г. Предвидената в Директивата дерогация² обаче дава възможност на държавите членки да допуснат при застрахователните премии и обезщетения разлики, свързани с пола, доколкото полът е определящ рисков фактор и това обстоятелство може да бъде подкрепено с релевантни и точни актюерски и статистически данни. Тази дерогация е предмет на разглеждане в настоящия случай.

Сдружението на потребители „Association Belge des Consommateurs Test-Achats“ и две физически лица подават пред белгийския Конституционен съд жалба за отмяна на белгийска разпореда, с която се транспонира Директива 2004/113. Впоследствие белгийският Конституционен съд отправя запитване до Съда, за да се прецени съвместимостта на съдържащата се в Директива 2004/113 дерогация с норма от по-висок ранг, а именно с принципа на правото на Съюза на равно третиране на мъжете и жените.

В днешното си заключение генералният адвокат г-жа Kokott най-напред изтъква голямото значение, което има принципът на равно третиране на мъжете и жените в правото на Съюза. Ето защо според нея в настоящия случай трябва да бъдат приложени строги критерии. Тя счита, че ако са налице ясно доказуеми биологични разлики между половете, тези разлики биха могли да обосноват евентуално различно третиране.

На следващо място генералният адвокат разглежда въпроса дали между положенията, в които се намират мъжете и жените спрямо определящите рискови фактори, свързани със застрахователните услуги, може да се направи съществено разграничение от правна гледна точка. В това отношение генералният адвокат счита, че споменатата дерогация не се отнася до очевидни биологични разлики между застрахованите лица. Според г-жа Kokott тя по-скоро засяга случаите, в които различни застрахователни рискове могат евентуално да бъдат статистически свързани с пола. Генералният адвокат счита, че все пак съществуват много други фактори, които имат важно значение при оценката на застрахователните рискове. Г-жа Kokott приема, че преди всичко очакваната продължителност на живота на застрахования до голяма степен се влияе от икономическите и социалните условия за конкретното лице, като например вида на упражняваната професия и обема на работа,

¹ Директива 2004/113/ЕО на Съвета от 13 декември 2004 година относно прилагане на принципа на равното третиране на мъжете и жените по отношение на достъпа до стоки и услуги и предоставянето на стоки и услуги (ОВ L 373, стр. 37; Специално издание на български език, 2007 г., глава 5, том 7, стр. 135).

² Член 5, параграф 2 от Директива 2004/113.

семейна и социална среда, хранителни навици, употреба на стимуланти и/или наркотици, дейност през свободното време или спортна дейност.

Генералният адвокат е на мнение, че от правна гледна точка не е уместно застрахователните рискове да бъдат обвързвани с пола на лицето. Според г-жа Kokott разликите, които биха могли да бъдат свързани само статистически с пола на лицата, не би трябвало при предлагането на застрахователни продукти да водят до различно третиране на застрахованите лица от мъжки и женски пол. В това отношение генералният адвокат по-специално подчертава, че полът е особеност, която подобно на расата и етническия произход е неразривно свързана с личността на застрахования, и че на тази особеност последният не може да окаже въздействие. За разлика например от възрастта, според генералния адвокат в пола на лицето не настъпват и никакви естествени изменения.

В заключение генералният адвокат приема, че използването при застрахователните премии и обезщетения на рискови фактори, свързани с пола, е несъвместимо с принципа на правото на Съюза на равно третиране на мъжете и жените. Г-жа Kokott предлага на Съда да обяви съответната дерогация, съдържаща се в Директива 2004/113, за невалидна.

По съображения за правна сигурност обаче генералният адвокат счита, че обявяването на невалидност трябва да породи действие само занапред. Освен това генералният адвокат предлага преходен период от три години след постановяването на решението на Съда.

ЗАБЕЛЕЖКА: Заключение на генералния адвокат не обвързва Съда. Задачата на генералните адвокати е да предложат на Съда, при пълна независимост, правно разрешение на делото, което им е поверено. Съдиите от Съда пристъпват към разисквания по делото. Съдебното решение ще бъде постановено на по-късна дата.

ЗАБЕЛЕЖКА: Преюдициалното запитване позволява на юрисдикциите на държавите членки, в рамките на спор, с който са сезирани, да се обърнат към Съда с въпрос относно тълкуването на правото на Съюза или валидността на акт на Съюза. Съдът не решава националния спор. Националната юрисдикция трябва да се произнесе по делото в съответствие с решението на Съда. Това решение обвързва по същия начин останалите национални юрисдикции, когато са сезирани с подобен въпрос.

Неофициален документ, предназначен за медиите, който не обвързва Съда.

[Пълният текст](#) на заключението е публикуван на уебсайта CURIA в деня на обявяването.

За допълнителна информация се свържете с Илияна Пальова ☎ (+352) 4303 3708