



Служба „Преса и  
информация“

Съд на Европейския съюз  
**ПРЕССЪОБЩЕНИЕ № 12/11**  
Люксембург, 1 март 2011 г.

Решение по дело C-236/09  
Association belge des Consommateurs Test-Achats ASBL и др.

## **Отчитането на пола на застрахования като рисков фактор в застрахователните договори представлява дискриминация**

*Правилото за премии и обезщетения, независещи от пола, ще се прилага от 21 декември 2012 г.*

Директива 2004/113/ЕО<sup>1</sup> забранява дискриминацията, основана на пола, по отношение на достъпа до стоки и услуги и предоставянето на стоки и услуги.

Директивата поначало забранява да се отчита полът при изчисляването на застрахователните премии и обезщетения по застрахователни договори, сключени след 21 декември 2007 г. Тя обаче предвижда изключение<sup>2</sup>, съгласно което от тази дата държавите членки могат да допуснат дерогации по отношение на правилото за независещи от пола премии и обезщетения, стига да могат да гарантират, че свързаните с това актюерски и статистически данни, на които се основават изчисленията, са надеждни, редовно актуализирани и на разположение на обществеността. Дерогациите се разрешават само ако в националното законодателство все още не се прилага правилото за премии и обезщетения, независещи от пола. Пет години след транспонирането на Директивата, т.е. на 21 декември 2012 г., държавите членки следва да преразгледат основанията за тези дерогации въз основа на най-новите актюерски и статистически данни, както и на доклада, представен от Комисията три години след датата на транспониране на Директивата.

Белгийското сдружение на потребители „Test-Achats ASBL“ и две физически лица подават пред белгийския Конституционен съд жалба за отмяна на белгийския закон, с който се транспонира Директивата. Впоследствие белгийският Конституционен съд отправя запитване до Съда, за да се прецени съвместимостта на съдържащата се в Директивата дерогация с норма от по-висок ранг, а именно с принципа на правото на Съюза на равно третиране на жените и мъжете.

В постановеното днес решение Съдът най-напред подчертава, че съгласно член 8 ДФЕС във всички свои дейности Съюзът полага усилия за премахването на неравенствата и за насърчаване на равенството между мъжете и жените. В процеса на постепенно постигане на такова равенство законодателят на Съюза е този, който определя кога да предприеме действия, отчитайки изменението на икономическите и социалните условия в Съюза. На следващо място Съдът уточнява, че в този смисъл законодателят на Съюза е предвидил в Директивата, че **разликите в премиите и обезщетенията, които произтичат от използването на пола като фактор при изчисляването на тези премии и обезщетения, трябва да бъдат премахнати най-късно до 21 декември 2007 г.** При все това, доколкото към момента на приемане на Директивата използването на актюерските фактори, свързани с пола, е широко застъпено при предоставянето на застрахователни услуги, законодателят е имал основание да приведе в действие, постепенно и **с подходящи преходни периоди**, прилагането на правилото за независещи от пола премии и обезщетения.

<sup>1</sup> 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).

<sup>2</sup> Член 5, параграф 2 от Директива 2004/113.

В това отношение Съдът напомня, че Директивата дерогира общото правило за независещи от пола премии и обезщетения, предвидено в същата директива, давайки на държавите членки възможност преди 21 декември 2007 г. да разрешат пропорционални разлики по отношение на премиите и обезщетенията за застрахованите лица, когато полът е определящ фактор при изчисляването на рисковете, въз основа на релевантни и точни актюерски и статистически данни.

Споменатата възможност ще бъде преразгледана пет години след 21 декември 2007 г. с оглед доклада на Комисията, но **доколкото в Директивата няма разпоредба за продължителността на прилагане на тези разлики държавите членки, възползвали се от тази възможност, могат да допуснат застрахователите да прилагат това неравно третиране без ограничение във времето.**

При тези обстоятелства според Съда **има опасност** правото на Съюза да допуска **без ограничение във времето дерогацията на равното третиране на жените и мъжете**, предвидена в Директивата. Ето защо разпоредбата, която дава възможност на съответните държави членки да запазят без ограничение във времето дерогация на правилото за премии и обезщетения, независещи от пола, **пречи да се постигне целта за равно третиране на жените и мъжете, и трябва да се приеме за невалидна след изтичането на подходящ преходен период.**

Поради това Съдът постановява, че в сектора на застрахователните услуги **дерогацията на общото правило за премии и обезщетения, независещи от пола, е невалидна, считано от 21 декември 2012 г.**

---

**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 съдебното решение е публикуван на уебсайта CURIA в деня на обявяването.

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

Кадри от обявяването на решението са достъпни на [„Europe by Satellite“](#) ☎ (+32) 2 2964106