

Sygn. akt. XXIV C 709/15

POSTANOWIENIE

Dnia 30 maja 2019 roku

Sąd Okręgowy w Warszawie, XXIV Wydział Cywilny

w składzie następującym:

Przewodniczący: SSO Paweł Pyzio

Sędziowie: SSO Agnieszka Bedyńska-Abramczyk

SSR del. Krzysztof Tarapata (spr.)

po rozpoznaniu w dniu 30 maja 2019 roku w Warszawie

na posiedzeniu niejawnym

sprawy z powództwa Miejskiego Rzecznika Konsumentów (...) W.

przeciwko Towarzystwu (...) z siedzibą we W.

o zapłatę i ustalenie

postanawia:

dokonać ogłoszenia w dzienniku (...) o następującej treści:

OGŁOSZENIE O WSZCZĘCIU POSTĘPOWANIA GRUPOWEGO

„Przed Sądem Okręgowym w Warszawie, XXIV Wydziałem Cywilnym wszczęte zostało postępowanie grupowe w trybie ustawy z dnia 17 grudnia 2009 r. o dochodzeniu roszczeń w postępowaniu grupowym (Dz.U. nr 7 z 2010 r., poz. 44) z powództwa Miejskiego Rzecznika Konsumentów (...) W. działającego w charakterze reprezentanta grupy przeciwko Towarzystwu (...) Spółka Akcyjna z siedzibą we W., sygnatura akt XXIV C 709/15, w którym na chwilę obecną udział bierze 73 członków grupy, a wartość przedmiotu sporu wynosi łącznie 2 724 152,00 zł.

Miejski Rzecznik Konsumentów (...) W. działający jako reprezentant grupy 73 konsumentów wniósł o:

1. zasądzenie przez Sąd na rzecz członków grupy od pozwanego Towarzystwu (...) Spółka Akcyjna z siedzibą we W. kwot tytułem zwrotu korzyści majątkowych uzyskanych przez pozwanego bez podstawy prawnej kosztem członków grupy, w wykonaniu nieważnych czynności prawnych – nieważnych oświadczeń złożonych przez członków grupy pozwanemu o chęci skorzystania z zastrzeżenia na ich rzecz ochrony ubezpieczeniowej oraz nieważnych umów grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;

2. ustalenie, że stosunki ubezpieczenia zawarte między pozwanym a członkami grupy nie istnieją;

ewentualnie o:

3. zasądzenie od pozwanego na rzecz członków grupy zwrotu kwot pobranych przez pozwanego bez podstawy prawnej jako opłata administracyjna (opłata za zarządzanie) w oparciu o niedozwolone postanowienia umów grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym;

I. przystąpił jako konsument do umowy grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym zawartej pomiędzy Towarzystwem (...) S.A. a ubezpieczającym („Umowa ubezpieczenia grupowego”);

II. wpłacił Składkę Pierwszą i pierwszą Składkę Bieżącą oraz kontynuuje wpłacanie kolejnych Składek Bieżących,

III. wpłacona Składa Pierwsza oraz pomniejszone o Oplatę Administracyjną Składki Bieżąca są alokowane przez Towarzystwo (...) S.A. w ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy poprzez nabycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu,

IV. wartość Jednostek Uczestnictwa Funduszu każdego ubezpieczeniowego fundusz kapitałowego spadła w pierwszym dniu wyceny,

V. Towarzystwo (...) S.A. pobierało Oplatę Administracyjną albo Oplatę za zarządzanie od każdej Składki Bieżącej do dnia, w którym Towarzystwo (...) S.A. sporządziło rozliczenie rachunku oraz kontynuuje pobieranie tej opłaty z kolejnych Składek Bieżących,

VI. nie upłynął w stosunku do niego okres odpowiedzialności Towarzystwa (...) S.A.,

VII. przystąpił do Umowy ubezpieczenia grupowego na następujących warunkach:

1) w Deklaracji Przystąpienia do Umowy ubezpieczenia grupowego nie wskazano wysokości sumy ubezpieczenia;

2) przystąpienie nastąpiło na podstawie wzorca (dalej „Wzorzec”), na który składały się: warunki grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym („UFK”), stanowiące wyciąg z Umów ubezpieczenia grupowego („OWU”), tabela opłat i limitów składek („Tabela Opłat”) oraz regulamin UFK („Regulamin”);

3) Regulamin nie zawierał wykazu oferowanych UFK, charakterystyki aktywów wchodzących w skład UFK, kryteriów doboru aktywów ani zasad ich dywersyfikacji, zasad wyceny jednostek UFK, a także zasad alokacji składek w jednostki UFK, w szczególności w zakresie ich wyceny;

4) Wzorzec zawierał postanowienia, zgodnie z którymi:

A. opłata Administracyjna (lub Opłata za zarządzanie) wynosiła 0,96%, 1,28% albo 1,92% od Składki Zainwestowanej w skali roku;

B. następowała alokacja w UFK, który nie istniał w chwili jego oferowania, środków pochodzących ze Składki Pierwszej oraz pomniejszonych o opłatę Administracyjną Składek Bieżących,

C. okres odpowiedzialności Towarzystwa (...) S.A. miał trwać 120 albo 180 miesięcy (10 albo 15 lat),

D. Składka Zainwestowana stanowiła kwotę, która zostanie zainwestowana w ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy w ciągu całego Okresu odpowiedzialności,

E. w przypadku dożycia przez ubezpieczonego do końca Okresu odpowiedzialności, świadczenie ubezpieczeniowe stanowiła kwota umorzonych jednostek UFK zgromadzonych na jego rachunku;

F. w przypadku śmierci ubezpieczonego świadczenie ubezpieczeniowe stanowiła kwota umorzonych jednostek UFK zgromadzonych na rachunku konsumenta powiększona o 1% Składki Zainwestowanej albo o 1% Wartości Rachunku w Dacie Umorzenia,

G. wartość początkowa jednostki UFK wynosiła 200 złotych,

H. na rzecz Towarzystwa (...) S.A. zostało zastrzeżone:

- a) prawo do podjęcia decyzji o przedłużeniu Okresu Subskrypcji o okres do dwóch miesięcy,
 - b) prawo do podjęcia decyzji o nieobjęciu konsumenta ochroną ubezpieczeniową, jeżeli w Okresie Subskrypcji nie udało się zebrać kwoty potrzebnej do utworzenia ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego,
 - c) prawo do podjęcia decyzji o odwołaniu Okresu Subskrypcji do jej ostatniego dnia i do nieobjęcia ochroną ubezpieczeniową konsumenta, który przystąpił do ubezpieczenia,
 - d) prawo do podjęcia, w okresie 5 albo 6 dni roboczych po zakończeniu Okresu Subskrypcji a przed rozpoczęciem Okresu odpowiedzialności, decyzji o nieobjęciu ochroną ubezpieczeniową konsumenta, który przystąpił do ubezpieczenia, pomimo wpłaty przez niego Składki Pierwszej i pierwszej Składki Bieżącej,
 - e) prawo do zwrotu konsumentowi Składki Pierwszej i pierwszej Składki Bieżącej w kwocie nominalnej - bez odsetek w razie podjęcia przez niego decyzji o nieobjęciu konsumenta ochroną ubezpieczeniową,
- I. Towarzystwo (...) S.A. miał prawo zlikwidować UFK w dowolnej chwili; z momentem likwidacji UFK stosunek ubezpieczenia wygasał,
- J. Towarzystwa (...) S.A. miał prawo zmienić strategię inwestycyjną UFK,
- K. wypłata z obligacji albo certyfikatów oparta była na indeksie, przy czym nie podano algorytmu, na podstawie którego indeks był wyliczany; indeks mógł zostać zlikwidowany bez wyjaśnienia przyczyny likwidacji; w razie likwidacji indeksu mógł on zostać zastąpiony indeksem zastępczym,
- L. Wartości Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego stanowi wartość wszystkich Aktywów Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego pomniejszoną o inne zobowiązania wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa,
- M. Wartości jednostki UFK stanowi iloraz Wartości Aktywów Netto Ubezpieczeniowego Funduszu Kapitałowego i liczby wszystkich jednostek UFK,
- N. Wartość Rachunku stanowi iloczyn bieżącej liczby jednostek UFK, znajdujących się na rachunku ubezpieczonego i aktualnej na dany dzień wartości jednostki UFK,
- O. do wyliczenia Świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu zgonu ubezpieczonego konieczna jest znajomość wartości jednostki UFK w dacie zgonu ubezpieczonego albo Wartości Rachunku w tej dacie,
- P. wypłata świadczenia ubezpieczeniowego z tytułu zgonu ubezpieczonego następuje po przedstawieniu dokumentów, których lista nie jest wyczerpująca, a Towarzystwo (...) S.A. może odmówić wypłaty świadczenia lub ograniczyć jego wysokość, jeżeli nie otrzyma kompletnej dokumentacji,
- Q. w przypadku rezygnacji z ubezpieczenia, umorzenie jednostek UFK następuje w terminie do 30 dni albo do 10 dni roboczych po otrzymaniu przez Towarzystwo (...) S.A. oryginału oświadczenia o rezygnacji z ubezpieczenia,
- R. w razie rezygnacji z ubezpieczenia w Okresie Subskrypcji albo w Okresie odpowiedzialności, ubezpieczony ma obowiązek doręczyć ubezpieczycielowi oświadczenie o rezygnacji, zaś warunkiem wypłaty środków jest okazanie przez niego dokumentu tożsamości ubezpieczającemu,
- S. Towarzystwo (...) S.A. ma prawo do pobrania ze środków zgromadzonych na rachunku ubezpieczonego, Opłaty Likwidacyjnej,
- T. w razie rezygnacji przez konsumenta z ochrony ubezpieczeniowej przed upływem Okresu odpowiedzialności, Towarzystwo (...) S.A. pobierało Opłatę Likwidacyjną, której wysokość była obliczana procentowo w stosunku do wartości środków zgromadzonych na rachunku konsumenta i była uzależniona od roku, w którym konsument

zrezygnował z ubezpieczenia. Opłata Likwidacyjna zgodnie z Tabelą Opłat wynosiła od 100% do 1% albo od 80% do 5% wartości rachunku (dla ubezpieczeń z 15-letnim Okresem odpowiedzialności) albo od 100% do 5% wartości rachunku (dla ubezpieczeń z 10-letnim Okresem odpowiedzialności);

VIII. wzorzec zawierał definicje Składki Zainwestowanej i Składki Bieżącej zapisane w postaci wzorów matematycznych:

IX. został objęty ochroną ubezpieczeniową na podstawie umowy grupowego ubezpieczenia na życie i dożycie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym:

- 1) klientów (...) S.A. „Libra” zawartej dnia 12 lipca 2010 r.;
- 2) klientów (...) Banku S.A. „Libra II” zawartej dnia 30 listopada 2010 r.;
- 3) klientów (...) S.A. „Libra II” zawartej dnia 30 listopada 2010 r.;
- 4) klientów (...) S.A. „Libra III” zawartej dnia 28 lutego 2011 r.;
- 5) klientów (...) Doradcy Finansowi „Libra III” zawartej dnia 31 maja 2011 r.;
- 6) klientów (...) Doradcy Finansowi „Libra III” zawartej dnia 28 lutego 2011 r.;
- 7) klientów (...) Banku S.A. „Pareto” zawartej dnia 22 kwietnia 2009 r.;
- 8) klientów (...) S.A. „Pareto” zawartej dnia 22 kwietnia 2009 r.;
- 9) klientów (...) Banku S.A. „Pareto II” zawartej dnia 24 września 2009 r.;
- 10) klientów (...) Banku S.A. „Pareto II” zawartej dnia 25 września 2009 r.;
- 11) klientów (...) S.A. „Pareto II” zawartej dnia 24 września 2009 r.;
- 12) klientów (...) S.A. „Plan Oszczędnościowy Bezpieczne Oszczędzanie” zawartej dnia 1 czerwca 2011 r.;
- 13) klientów (...) Banku S.A. „Libra” zawartej dnia 12 lipca 2010 r.;
- 14) klientów (...) Banku S.A. „Plan Oszczędnościowy Bezpieczne Oszczędzanie” zawartej dnia 1 czerwca 2011 r.;
- 15) klientów (...) Banku S.A. „Stabilny Plan Oszczędnościowy” zawartej dnia 30 kwietnia 2012 r.

może przystąpić do grupy liczącej dziś 73 członków.

Każda osoba, której roszczenie może być objęte tym powództwem grupowym, może przystąpić do sprawy, składając pisemne oświadczenie o przystąpieniu do grupy w **nieprzekraczalnym terminie 2 miesiące od daty ukazania się tego ogłoszenia** i przesyłając je do reprezentanta Grupy – Miejskiego Rzecznika Konsumentów (...) W., na adres jego pełnomocników – radcy prawnego A. L. lub radcy prawnego D. K., (...) s.c., ul. (...), (...)-(...) W..

Przystąpienie do grupy po upływie powyższego terminu jest niedopuszczalne.

Złożenie oświadczenia o przystąpieniu do grupy jest równoznaczne z wyrażeniem zgody na pełnienie funkcji Reprezentanta grupy przez Miejskiego Rzecznika Konsumentów (...) W. oraz zasady wynagradzania pełnomocnika.

Prawomocny wyrok ma skutek wobec wszystkich członków grupy, to jest osób, które przed upływem terminu wskazanego w tym ogłoszeniu złożą oświadczenie o przystąpieniu do grupy i zostaną uwzględnione w postanowieniu sądu określającym skład grupy.

ZASADY WYNAGRODZENIA PEŁNOMOCNIKA :

1. Każdy członek grupy za prowadzenie postępowania jest zobowiązany zapłacić pełnomocnikowi wynagrodzenie, na które składa się: wynagrodzenie ryczałtowe („Oплата Ryczałtowa”) oraz premia za sukces („Premia za Sukces”), na zasadach określonych poniżej.
2. Oplata Ryczałtowa zostanie wyliczona od wysokości roszczenia głównego członka grupy i wynosi: 50 zł brutto - przy wysokości roszczenia do 500 zł; 150 zł brutto - przy wysokości roszczenia powyżej 500 zł do 1.500 zł; 500 zł brutto - przy wysokości roszczenia powyżej 1.500 zł do 5.000 zł; 1.000 zł brutto - przy wysokości roszczenia powyżej 5.000 zł do 20.000 zł; 2.000 zł brutto - przy wysokości roszczenia powyżej 20.000 zł do 50.000 zł; 3.000 zł brutto - przy wysokości roszczenia powyżej 50.000 zł do 200.000 zł; 6.000 zł brutto - przy wysokości roszczenia powyżej 200.000 zł
3. Za prowadzenie sprawy w pierwszej instancji oraz za prowadzenie negocjacji i mediacji członek grupy jest zobowiązany zapłacić pełnomocnikowi 80% Oplaty Ryczałtowej w terminie 7 dni od podpisania umowy o obsługę prawną, zaś za prowadzenie postępowania w drugiej instancji i przed Sądem Najwyższym – 20% Oplaty Ryczałtowej w terminie 7 dni od wezwania przez pełnomocnika.
4. W przypadku, gdy członek grupy nawiązał więcej niż jeden stosunek ubezpieczenia, który nie został rozwiązany, podstawą obliczenia Oplaty Ryczałtowej stanowi suma roszczeń członka grupy.
5. Premia za Sukces zostanie wyliczona od kwoty zasądzonej na rzecz członka grupy lub kwoty należnej członkowi grupy w wyniku zawartej ugody lub kwoty zwróconej członkowi grupy, w wysokości: 10% brutto ww. kwoty - gdy postępowanie będzie prowadzone w imieniu nie więcej niż 200 członków grupy; 7% brutto ww. kwoty - gdy postępowanie będzie prowadzone w imieniu więcej niż 200 członków grupy i nie więcej niż 700 członków grupy; 5% brutto ww. kwoty - gdy postępowanie będzie prowadzone w imieniu więcej niż 700 członków grupy.
6. Premia za Sukces będzie płatna w terminie 7 dni od otrzymania przez członka grupy kwoty, o której mowa w pkt 5 powyżej. Jeżeli członek grupy otrzyma tylko część ww. kwoty lub będzie ją otrzymywał częściami, wówczas Premia za Sukces będzie płatna sukcesywnie, w wysokości równej odpowiednio: 10%, 7% lub 5% kwot otrzymanych przez członka grupy.
7. W przypadku, gdy oboje małżonkowie przystąpili do umów ubezpieczenia grupowego, każde z nich zawiera oddzielną umowę z pełnomocnikiem. Wynagrodzenie pełnomocnika liczone jest od każdego z małżonków osobno. Każdy z małżonków jest samodzielnym członkiem grupy.”

SSO Agnieszka Bedyńska-Abramczyk SSO Paweł Pyzio SSR del. Krzysztof Tarapata

Zarządzenia:

1. (...)
- a. (...)
- b. (...)
2. (...)