

## UZASADNIENIE

Wyrokiem z dnia 17 września 2013r. Sąd Rejonowy w Zgierzu:

-zasądził od (...) Zakładu (...) na (...) S.A. w W. na rzecz K. D. kwotę 19968 złotych z ustawowymi odsetkami od dnia wyrokowania tytułem zwaloryzowanego świadczenia z umowy ubezpieczenia na życie, oddalił powództwo w pozostałej części a rozstrzygnięcie o kosztach postępowania pozostawił referendarzowi sądowemu, w oparciu o stosunkowe ich rozdzielenie.

Apelację od powyższego wyroku wniosła strona pozwana.

Pozwany domagał się zmiany orzeczenia i oddalenia powództwa ponad kwotę 6880 zł.

Pozwany zarzucił:

- naruszenie prawa materialnego poprzez błędną wykładnię art. 358<sup>1</sup> § 3k.c. poprzez podwyższenie sumy ubezpieczenia w sposób nie uwzględniający interesu pozwanego oraz szeroko pojętego interesu społecznego
- naruszenie §6 ust.3 o.w.u. przez nieuwzględnienie zamiany ubezpieczenia na bezskładkowe z obniżoną sumą ubezpieczenia
- sprzeczność ustaleń Sądu z zebrany materiał dowodowy poprzez nie uwzględnienie zamiany ubezpieczenia na bezskładkowe pomimo ustalenia, iż składki ubezpieczeniowe opłacono do 31 marca 1993r.

Sąd Okręgowy zważył co następuje:

Apelacja jest zasadna w części.

Sąd Rejonowy prawidłowo przyjął, że istnieją przesłanki określone w art. 358<sup>1</sup> § 3 k.c.

Ustawodawca nie zawarł w powołanym przepisie art. 358<sup>1</sup> § 3k.c. żadnych konkretnych mierników waloryzacji nakazując sądowi każdorazowe rozważenie interesu obu stron, zgodnie z zasadami współzycia społecznego.

Sąd I Instancji prawidłowo wybrał metodę waloryzacji według obiektywnego wskaźnika jakim jest wysokość przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia z daty zawarcia umowy jak i ustalania zwaloryzowanej kwoty.

Sąd Rejonowy jednak wadliwie wyliczył kwotę ubezpieczenia w dacie orzekania, za podstawę biorąc kwotę (...) starych zł. Sąd Rejonowy w istocie pominął fakt przekształcenia w kwietniu 1993r. ubezpieczenia na bezskładkowe z obniżoną sumą ubezpieczenia w wysokości (...) starych zł (k. 43). Zgodnie z postanowieniami o.w.u. i umowy łączącej strony kwota ta miała być płatna z wpływem okresu ubezpieczenia. Stanowiła ona spełnienie świadczenia z umowy ubezpieczenia ( art.805 k.c.) Waloryzacji poddać więc należy zgodnie z treścią art. 358<sup>1</sup> § 3 k.c. kwotę (...) starych zł powiększoną o 7 % przez 29 lat czyli kwotę (...) starych zł. Obecnie uwzględniając, za Sądem Rejonowym średnie wynagrodzenie brutto – 3690,30 zł a netto 2637,78 zł w pełni zwaloryzowana kwota wyniosłaby 11474 zł.

Zasądzając kwotę 10000 zł Sąd Okręgowy zgodnie z zasadami współzycia społecznego rozważył interesy stron, wziął pod uwagę sytuację rodzinną i majątkową powódki jak i kondycję finansową pozwanego.

Podnieść należy, że treść art. 358<sup>1</sup> § 3k.c. wyklucza możliwość mechanicznego przerachowywania świadczenia z tytułu umowy ubezpieczenia na życie (por. wyrok S.N. z 19 I 1999r., OSNC 1999/6/121). Pamiętać należy także, iż składki były opłacane w większości kiedy przedstawiały realną wartość. Zaprzestano ich wpłat kiedy ich wartość nie przedstawiała już wymiernej korzyści.

Mając powyższe na uwadze Sąd Okręgowy na podstawie art. 386 §1 k.p.c. i art.385 k.p.c. orzekł jak w sentencji. O kosztach postępowania apelacyjnego orzeczono na podstawie art.100 k.p.c., uznając , że określenie należnej sumy zależało od oceny sądu.