

ÍNDICE

I. LA ORDENACIÓN DEL MERCADO ASEGURADOR

Concepción Bermúdez

1. EL MERCADO ASEGURADOR. LA ACTIVIDAD ASEGURADORA

1.1.	Introducción	19
1.2.	Concepto	20
1.3.	Regulación normativa	25
1.3.1.	El acceso a la actividad aseguradora	25
1.3.1.1.	Autorización de la autoridad competente	25
1.3.1.2.	Formas jurídicas de las entidades	27
1.3.1.3.	Ramos	28
1.3.1.4.	Otras condiciones de acceso	31
1.3.1.5.	Registro Administrativo	32
1.3.1.6.	Actuaciones de entidades sin la debida autorización	33
1.3.2.	Derechos de las entidades españolas en la Unión Europea	34
1.3.2.1.	Sucursal	34
1.3.2.2.	Autoridad competente	34
1.3.2.3.	Procedimiento para la solicitud de la autorización	35
1.3.2.4.	Forma de actuar	35
1.3.2.5.	Modificaciones	36
1.3.2.6.	Supervisión	36
1.3.2.7.	Libre prestación de servicios	36
1.3.3.	Derechos de las entidades españolas en terceros países	37
1.3.4.	Derechos de entidades de la Unión Europea en España	37
1.3.5.	Entidades de terceros países	38
1.3.6.	Modificaciones estructurales: transformación, escisión, fusión y absorción	40
1.3.6.1.	Transformación	41
1.3.6.2.	Fusión y absorción	43
1.3.6.3.	Escisión	44
1.3.6.4.	Fusiones transfronterizas	45
1.3.6.5.	Traslado del domicilio social al extranjero	45
1.3.6.6.	Cesiones globales de activos y pasivos	45
1.3.6.7.	Supuestos excepcionales de modificaciones estructurales	46
1.3.6.8.	Cesiones de cartera entre entidades españolas	46
1.3.6.9.	Cesiones de cartera entre entidades españolas y entidades del Espacio Económico Europeo	47
1.3.6.10.	Cesiones de cartera que afectan a sucursales en España de aseguradoras de terceros países	48
1.3.6.11.	Incremento o adquisición de acciones significativas	49

1.3.6.12.	Cuadro resumen de los derechos de resolución de los contratos de seguro por parte de los tomadores en las operaciones societarias	49
1.3.7.	La supervisión de la actividad. La inspección de seguros	50
1.3.7.1.	Supervisión por inspección	53
1.3.7.2.	Supervisión de grupos	57
1.3.8.	Sanciones y procedimiento sancionador	63
1.3.9.	Protección a los asegurados. Servicio de reclamaciones	68
1.3.10.	Saneamiento. Medidas de control especial	78
1.3.10.1.	Situaciones que motivan la adopción de medidas de control especial	
1.3.10.2.	Medidas de control especial	79
1.3.10.3.	Intervención	81
1.3.10.4.	Administradores provisionales	82
1.3.10.5.	Procedimiento	83
1.3.10.6.	Funciones de colaboración del Consorcio Compensación Seguros	
1.3.10.7.	Efectos de las medidas de control especial en otros Estados miembros	85
1.3.10.8.	Medidas adoptadas respecto a entidades aseguradoras domiciliadas en otros estados miembros	85
1.3.10.9.	Normativa aplicable en los casos de saneamiento o liquidación de entidades domiciliadas en otros Estados miembros	86
1.3.10.10.	Situaciones excepcionales	87
1.3.10.11.	Planes de recuperación y de financiación	87
1.3.11.	Revocación, disolución y liquidación	88
1.3.11.1.	Revocación	88
1.3.11.2.	Disolución	90
1.3.11.3.	Disolución Administrativa	91
1.3.11.4.	Liquidación	92
1.3.11.5.	Efectos internacionales de la liquidación	95
1.3.11.6.	Liquidación por la propia entidad	96
1.3.11.7.	Liquidación intervenida	97
1.3.11.8.	Liquidación por el Consorcio de Compensación de Seguros	97
1.3.11.9.	Concurso de entidades aseguradoras	108
1.4.	Jurisprudencia relevante	110
1.4.1.	Relación de las normativas de las CCAA en materia de competencia	117
1.4.2.	Acceso a la actividad aseguradora y reaseguradora	119
1.4.3.	Transformaciones estructurales de las entidades aseguradoras	119
1.4.4.	Conceptos básicos sobre grupo	120
1.4.5.	Declaración de equivalencia en la supervisión de grupos	121
1.4.6.	Protección a los asegurados	122
1.4.7.	Liquidación de entidades aseguradoras por el Consorcio de Compensación de Seguros	123

2. DISTRIBUCIÓN DE SEGUROS Y REASEGUROS	123
2.1. Introducción	123
2.2. Concepto	125
2.3. Regulación normativa	125
2.3.1. Ámbito de aplicación	125
2.3.2. Clases de distribuidores	127
2.3.3. Entidades aseguradoras	127
2.3.4. Agentes de seguros	128
2.3.5. Operadores de banca-seguros (OBS)	129
2.3.6. Corredores de seguros y reaseguros	129
2.3.7. Mediadores de seguros complementarios (MSC)	130
2.3.8. Formación	130
2.3.9. Protección del cliente	131
2.4. Jurisprudencia relevante	131
2.5. Cuestiones útiles	134
3. SOLVENCIA II	134
3.1. Introducción	134
3.2. Concepto	134
3.3. Regulación normativa	135
3.3.1. Provisiones técnicas	135
3.3.2. Valoración de activos	136
3.3.3. Valoración de pasivos	136
3.3.4. Fondos propios	136
3.3.5. Capital mínimo obligatorio	137
3.3.6. Capital de Solvencia obligatorio	138
3.3.7. Información pública sobre la situación financiera y de solvencia	139
3.3.8. Contabilidad	140
3.3.9. Sistema de gobierno	141
3.3.9.1. Gestión de riesgos	142
3.3.9.2. Verificación del cumplimiento	143
3.3.9.3. Auditoría interna	143
3.3.9.4. Función Actuarial	143
3.3.9.5. Externalización de funciones	144

3.3.10.	Régimen especial de solvencia	144
3.4.	Cuestiones útiles	145

II. EL SISTEMA ACTUARIAL

Clara Gómez Bermúdez

1. ASPECTOS GENERALES ACTUARIALES Y ESTADÍSTICOS 149

1.1.	Introducción a la ciencia actuarial	149
1.1.1.	Concepto	149
1.1.2.	Regulación normativa	150
1.1.3.	Cuestiones útiles	150
1.2.	Provisiones técnicas	151
1.2.1.	Concepto	151
1.2.2.	Regulación normativa	152
1.2.2.1.	Provisiones contables	152
1.2.2.2.	Provisiones de solvencia	156
1.2.3.	Cuestiones útiles	163
1.3.	La prima	165
1.3.1.	Concepto	165
1.3.2.	Regulación normativa	166
1.3.3.	Cuestiones útiles	169
1.4.	Recargos sobre la prima	170
1.4.1.	Concepto	170
1.4.2.	Regulación normativa	171
1.5.	Suscripción y solvencia	172
1.5.1.	Concepto	172
1.5.2.	Regulación normativa	173
1.5.3.	Cuestiones útiles	174

2. SEGUROS NO VIDA 175

2.1.	Introducción a la ciencia actuarial seguros no vida	175
2.1.1.	Concepto	175
2.1.2.	Regulación normativa	175
2.1.3.	Cuestiones útiles	176
2.2.	Provisiones técnicas seguros no vida	177
2.2.1.	Concepto	177
2.2.2.	Regulación normativa	178
2.2.2.1.	Provisiones contables	178
2.2.2.2.	Provisiones de solvencia	183
2.2.3.	Cuestiones útiles	184

2.3.	La prima de los seguros no vida	185
2.3.1.	Concepto	185
2.3.2.	Regulación normativa	186
2.4.	Suscripción y solvencia de los seguros no vida	189
2.4.1.	Concepto	189
2.4.2.	Regulación normativa	189
2.4.3.	Cuestiones útiles	191
3.	SEGUROS DE VIDA	195
3.1.	Introducción a la ciencia actuarial seguros de vida	195
3.1.1.	Concepto	195
3.1.2.	Regulación normativa	196
3.1.3.	Cuestiones útiles	197
3.2.	Provisiones técnicas seguros de vida	198
3.2.1.	Concepto	198
3.2.2.	Regulación normativa	199
3.2.2.1.	Provisiones contables	199
3.2.2.2.	Provisiones de solvencia	205
3.2.3.	Cuestiones útiles	207
3.3.	La prima de los seguros de vida	207
3.3.1.	Concepto	207
3.3.2.	Regulación normativa	208
3.3.3.	Cuestiones útiles	213
3.4.	Recargos sobre la prima de los seguros de vida	214
3.4.1.	Concepto	214
3.4.2.	Regulación normativa	214
3.5.	Suscripción y solvencia de los seguros de vida	215
3.5.1.	Concepto	215
3.5.2.	Regulación normativa	217
3.5.3.	Cuestiones útiles	220
3.6.	Seguros especiales	220
3.6.1.	Concepto	220
3.6.2.	Regulación normativa	221
3.6.3.	Cuestiones útiles	223

III. EL CONTRATO DE SEGURO

Ana Belén Campuzano y Cecilio Molina Hernández

1.	LOS ELEMENTOS DEL CONTRATO DE SEGURO	225
1.1.	Introducción	225

1.2.	Regulación normativa	227
1.2.1.	La definición del contrato de seguro	227
1.2.2.	La clasificación de los contratos de seguro	227
1.2.2.1.	Los contratos de seguro contra daños	227
1.2.2.2.	Los contratos de seguro de personas	233
1.2.3.	Los sujetos del contrato	234
1.2.3.1.	El asegurador	234
1.2.3.2.	El tomador	235
1.2.3.3.	El asegurado	235
1.2.3.4.	El beneficiario	236
1.2.3.5.	El reasegurador	236
1.2.3.6.	Los distribuidores de seguros	236
1.2.4.	El objeto	237
1.2.4.1.	El interés asegurado	237
1.2.4.2.	La suma asegurada	238
1.2.4.3.	Seguro pleno, infraseguro y sobreseguro	239
1.2.4.4.	La transmisión del objeto asegurado	239
1.2.5.	La causa: el riesgo	240
1.2.6.	La forma	245
1.2.6.1.	La propuesta de seguro	245
1.2.6.2.	La póliza	245
1.2.6.3.	Condiciones generales y particulares. Cláusulas limitativas	247
1.2.6.4.	Los suplementos y el escrito de rescisión	251
1.3.	Jurisprudencia relevante	251

2. EL CONTENIDO DEL CONTRATO 254

2.1.	Regulación normativa	254
2.1.2.	Las obligaciones del tomador/asegurado	254
2.1.2.1.	El deber de declaración del riesgo	254
2.1.2.1.1.	La declaración del riesgo antes de la conclusión del contrato	
2.1.2.1.2.	La declaración del riesgo durante la vigencia del contrato	
2.1.2.1.3.	La declaración del riesgo en el seguro de vida	260
2.1.2.2.	El pago de la prima	265
2.1.2.3.	La comunicación del siniestro	266
2.1.2.4.	El deber de aminorar las consecuencias del siniestro	266
2.1.3.	Las obligaciones del asegurador	267
2.1.3.1.	La entrega de la póliza	267
2.1.3.2.	El pago de la indemnización	267
2.2.	Jurisprudencia relevante	272

3. SEGUROS OBLIGATORIOS 278

3.1.	Concepto	278
3.2.	Regulación normativa	279
3.2.1.	Registro de seguros obligatorios	279
3.2.2.	Tipos de seguros obligatorios	280
4.	COASEGURO	308
4.1.	Concepto	308
4.2.	Regulación normativa	309
4.2.1.	El régimen del coaseguro	309
4.2.2.	El coaseguro con abridora	314
4.2.3.	El coaseguro sin abridora	318
4.2.4.	El coaseguro comunitario	320
5.	REASEGURO	321
5.1.	Concepto	321
5.2.	Regulación normativa	323
5.2.1.	Naturaleza jurídica del reaseguro	323
5.2.2.	Clases de reaseguro	324
5.3.	Jurisprudencia relevante	326
IV. LA LIQUIDACIÓN DEL SINIESTRO EN LOS SEGUROS CONTRA DAÑOS		
Marco Rioja		
1.	LA LIQUIDACIÓN DEL SINIESTRO	327
1.1.	Concepto	327
2.	LÍMITES Y PRINCIPIOS A TENER EN CUENTA EN LA LIQUIDACIÓN DEL SINIESTRO EN LOS SEGUROS CONTRA DAÑOS	330
2.1.	Regulación normativa	330
3.	SUJETOS QUE INTERVIENEN EN LA LIQUIDACIÓN	331
3.1.	Regulación normativa	331
3.1.1.	Asegurador	331
3.1.2.	Asegurado	332
3.1.3.	Terceros	332
3.1.4.	Mediador de seguros	333
3.1.5.	Perito	333

4. EL ACUERDO AMISTOSO	335
4.1. Regulación normativa	335
5. LA OBLIGACIÓN DE PAGO DEL IMPORTE MÍNIMO CONOCIDO	337
5.1. Regulación normativa	337
6. EL PROCEDIMIENTO PERICIAL DE LIQUIDACIÓN	340
6.1. Regulación normativa	340
6.1.1. Análisis del procedimiento establecido en el art. 38 Ley del Contrato de Seguro	
6.1.2. Obligatoriedad del procedimiento pericial	344
6.1.3. Ámbito objetivo de aplicación	345
6.1.4. El perito de seguros en el procedimiento pericial de liquidación del siniestro	
6.1.5. El dictamen pericial	348
6.2. Jurisprudencia relevante	351

V. TIPOLOGÍA DEL CONTRATO DE SEGURO

Ana Belén Campuzano y Cecilio Molina Hernández

1. LOS TIPOS DE CONTRATOS DE SEGURO	355
1.1. Introducción	355
2. EL SEGURO DE HOGAR	356
2.1. Concepto	356
2.2. Jurisprudencia relevante	359
3. EL SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL	363
3.1. Concepto	363
3.2. Regulación normativa	366
3.2.1. Las cláusulas limitativas de los derechos de los asegurados	366
3.2.2. La dirección jurídica del asegurador	369
3.2.3. La acción directa contra el asegurador	370
3.3. Jurisprudencia relevante	372
4. EL SEGURO DE CRÉDITO	376
4.1. Concepto	376
4.2. Regulación normativa	379

4.2.1.	La insolvencia	379
4.2.2.	La morosidad	385
5.	EL SEGURO DE CRÉDITO A LA EXPORTACIÓN	389
5.1.	Concepto	389
6.	EL SEGURO DE CAUCIÓN	394
6.1.	Concepto	394
6.2.	Regulación normativa	394
6.2.1.	Distinción de figuras afines	394
6.2.2.	Relaciones jurídicas en el seguro de caución	400
7.	EL SEGURO DE DEFENSA JURÍDICA	406
7.1.	Concepto	406
7.2.	Regulación normativa	406
8.	EL SEGURO DE VIDA	408
8.1.	Concepto	408
8.2.	Regulación normativa	408
8.2.1.	Elementos personales	408
8.2.1.1.	Tomador/Asegurado	408
8.2.1.2.	Beneficiario	412
8.2.2.	Los derechos de rescate, anticipo, reducción y pignoración de la póliza	413
8.2.3.	El pago de la suma asegurada	414
8.3.	Jurisprudencia relevante	414
9.	EL SEGURO DE ACCIDENTES	415
9.1.	Concepto	415
9.2.	Regulación normativa	418
10.	EL SEGURO DE ENFERMEDAD	419
10.1.	Concepto	419
11.	EL SEGURO DE ASISTENCIA SANITARIA	422
11.1.	Concepto	422
11.2.	Regulación normativa	425

11.2.1.	La prestación de los servicios médicos por la aseguradora	425
11.2.2.	La responsabilidad de la entidad aseguradora	426
11.3.	Jurisprudencia relevante	432
12.	EL SEGURO DE DECESOS	434
12.1.	Concepto	434
13.	EL SEGURO DE TRANSPORTE	444
13.1.	Concepto	444
13.2.	Regulación normativa	445
13.2.1.	Los sujetos en el seguro de transporte	445
13.2.2.	El objeto en el seguro de transporte	448
13.2.3.	Otros supuestos en el seguro de transporte	452
14.	EL SEGURO MARÍTIMO	453
14.1.	Introducción	453
14.2.	Concepto	457
14.3.	Regulación normativa	459
14.3.1.	Los sujetos del contrato	459
14.3.1.1.	El asegurador	461
14.3.1.2.	El tomador y el asegurado	461
14.3.1.3.	El beneficiario	461
14.3.2.	La causa del contrato: el riesgo	461
14.3.2.1.	El riesgo en el seguro marítimo	461
14.3.2.2.	La delimitación de los riesgos incluidos y excluidos	462
14.3.2.3.	La nulidad del contrato por inexistencia del riesgo	463
14.3.3.	El objeto del contrato: el interés	463
14.3.3.1.	El interés asegurado	463
14.3.3.2.	El valor del interés y la suma asegurada	464
14.3.3.3.	La transmisión del interés asegurado	465
14.3.4.	La forma del contrato	466
14.3.4.1.	La conclusión del contrato	466
14.3.4.2.	La póliza estimada	467
14.3.5.	El contenido del contrato	467
14.3.5.1.	Las obligaciones del asegurador	467
14.3.5.2.	Las obligaciones del tomador o del asegurado	470
14.3.6.	El seguro múltiple y el coaseguro	475
14.3.7.	El seguro de buques	477
14.3.8.	El seguro de mercancías	479
14.3.9.	El seguro de responsabilidad civil	480

15. EL SEGURO MEDIOAMBIENTAL 482

15.1. Concepto 482

15.2. Regulación normativa 483

15.2.1. Daños medioambientales 483

15.2.2. La garantía financiera obligatoria 486

15.2.3. El Fondo de Compensación de Daños Medioambientales del Consorcio de
Compensación de Seguros 488

15.3. Jurisprudencia relevante 488

16. LOS PLANES DE PENSIONES 490

16.1. Concepto 490

16.2. Regulación normativa 491

16.2.1. Principios básicos de los planes de pensiones 491

16.2.2. Modalidades de los planes de pensiones 491

16.2.3. Contingencias derivadas de los planes de pensiones 497

17. EL SEGURO AGRARIO 500

17.1. Concepto 500

17.2. Regulación normativa 506

17.2.1. Modalidades del contrato de seguro agrario 506

17.2.2. El Consorcio de Compensación de Seguros y el seguro agrario combinado

**18. OTROS SEGUROS: EL SEGURO NUCLEAR, EL SEGURO POR ACCIONES
TERRORISTAS Y EL SEGURO POR RIESGOS ATMOSFÉRICOS 508**

18.1. Regulación normativa 508

18.1.1. El seguro nuclear 508

18.1.2. El seguro por acciones terroristas 509

18.1.3. El seguro por riesgos atmosféricos 509