

ÍNDICE

PRÓLOGO

SEGUROS DE PERSONAS. DE CÓMO LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL MOLDEA Y MODELA EL SEGURO

CAPÍTULO 1. BIG DATA AND ARTIFICIAL INTELLIGENCE IN INSURANCE: SOME LEGAL ISSUES

Marcel Fontaine

I. Introduction

II. Information Duties

1. The Insured's Traditional Information Duties

a) Risk evaluation

b) Claims management

c) Fraud detection and prevention

2. The Advent of Big Data and Artificial Intelligence

a) Risk declaration

b) Claims management

c) Fraud prevention and detection

3. Legal Issues

a) Privacy

b) Discrimination

c) Law Reform

III. Automatic decisions by artificial intelligence

1. Automatic Decisions in Insurance Contracts

2. Advantages, risks and limits

3. Regulation of Artificial Intelligence in Contracts?

IV. Conclusions

CAPÍTULO 2. TEXTUAL LITERALISM, FORMALISM, AND CANON-CENTRIC CONSTRUCTION AS DE FACTO - AND DEFECTIVE - ARTIFICIAL INTELLIGENCE

Jeffrey W. Stempel y Erik S. Knutsen

I. Introduction

II. The stealthy injection of de facto ai into legal analysis

III. The nomenclature of textualism

1. The Pre-Textualist World

2. The Plain Meaning School of Textualism

3. *The "New" Textualism*

4. *The Role of Interpretative Canons of Construction*

IV. Textual literalism and canon control as de facto and defective ai that replaces reflection and judgment with reductionism

1. *Pitfalls of Textualism*

1. 1. The Problem of Textualism Tendency Toward Extremes and Its Risk of Manipulation

1. 2. Textualism's Over-promised, Under-delivered Consistency, Predictability, and Neutrality

2. *Dictionary Devotion Magnifying Textualist Flaws*

3. *Canon Concerns*

V. Conclusion

CAPÍTULO 3. BRINGING RIGOR TO TEXTUALISM THROUGH ARTIFICIAL INTELLIGENCE

Jeffrey W. Stempel y Erik S. Knutsen

I. Introduction

II. Textualism and its drawbacks

III. Ian under-explored avenue: corpus linguistics

IV. A Practical template for using corpus-based information to illuminate word meaning

V. Conclusion

CAPÍTULO 4. EMERGING TECHNOLOGIES, ARTIFICIAL INTELLIGENCE AND THE INSURED'S DUTY OF DISCLOSURE

Barbara Billingsley

I. Introduction

II. The insured's duty of disclosure under Canadian law

1. *Origin & Purpose of the Duty*

2. *Development of the Duty*

III. Emerging technologies relevant to the duty of disclosure

IV. The duty of disclosure in a world of emerging technologies

V. Conclusion

CAPÍTULO 5. INTELIGENCIA ARTIFICIAL Y REGULACIÓN ECONÓMICA

Alejandro Huergo Lora

I. Introducción

II. Cómo se aplica la inteligencia artificial a la actividad administrativa

1. Aproximación al concepto

2. Las predicciones algorítmicas como núcleo de los sistemas de inteligencia artificial

3. Riesgos de las predicciones algorítmicas

4. Relación con la Administración electrónica

5. Relación con la actividad administrativa automatizada

6. Relación con los algoritmos

7. La aplicación a la supervisión y regulación económica: Suptech y Regtech

III. Hacia un marco jurídico de la inteligencia artificial aplicada a la actividad administrativa

1. El punto de partida: aplicación sin marco normativo

2. Tres modelos básicos de encaje jurídico de la actividad administrativa asistida por inteligencia artificial

3. Donde el algoritmo influye en el contenido de la actuación administrativa, el control y la transparencia son irrenunciables

4. Normas preventivas: el proyecto de Reglamento o "Ley de Inteligencia Artificial"

IV. Inteligencia artificial y discrecionalidad administrativa

CAPÍTULO 6. RISK TRANSFER OR RISK PREVENTION?

Dr Hab Katarzyna Malinowska

I. Introduction

II. Prevention and insurance: two sides of the same coin

1. The Internet of Things

2. Satellite observation as risk prevention enabler

III. Risk prevention or loss prevention?

IV. Risk prevention as function of insurance or as a business model

V. Risk prevention in light of insurance regulations

1. Solvency regulations

2. Communication between the parties as a prevention tool

3. Precautionary actions of the parties

VI. Prevention potential of insurance using the example of cyber risk coverage

VII. Conclusions

CAPÍTULO 7. SEGUROS, NEUROCIENCIAS E INTELIGENCIA ARTIFICIAL (ANALIZADA DESDE LA PERSPECTIVA DE LOS CONSUMIDORES DE SEGUROS)

Waldo Sobrino

- I. Introducción
- II. Las decisiones se toman en forma "no racional"
- III. Los contratos no se leen
- IV. La asimetría de información
- V. El deber de información; deber de asesoramiento y deber de advertencia
- VI. Neuromarketing
- VII. Inteligencia artificial y seguros
- VIII. Las informaciones y notificaciones del asegurado (analizada desde la inteligencia artificial)
- IX. Las "*ilusiones irreales*" del asegurado (estudiadas desde la inteligencia artificial)
- X. Conclusiones

CAPÍTULO 8. ¿PERSONAS NO HUMANAS? UNA REFLEXIÓN EN LA FRONTERA DIGITAL DEL DERECHO

Stefano Pietropaoli

- I. El derecho es artificial
- II. Ser humano
- III. Persona
- IV. ¿Más allá del hombre, más allá de la persona? una nueva escena para el derecho

CAPÍTULO 9. SEGUROS USAGE-BASED: LUCES Y SOMBRAS

María Luisa Muñoz Paredes

- I. La declaración del riesgo y su control antes y ahora
- II. Los seguros "*usage-based*" y la tendencia en que se enmarcan
 1. *En el sector del automóvil y vivienda*
 2. *En los ramos de salud y vida*
- III. Ventajas de los seguros basados en el uso
- IV. Inconvenientes
 1. *La falta de obligación contractual de reducción de la prima y los programas promocionales*
 2. *El "inesperado" aumento de la prima por agravaciones del riesgo*
 3. *Pérdida de intimidad de los asegurados*

4. *La cesión de los datos de los asegurados a las compañías y el ecosistema en el que encaja: los acuerdos de cesión de datos entre grandes tecnológicas y cadenas hospitalarias en Estados Unidos*

V. Conclusión

CAPÍTULO 10. INSURERS' ACCESS TO INSUREDS' EXTERNAL DATA AND AI-POWERED ANALYTICS: THE CHALLENGES FOR REGULATION OF CONSUMER INSURANCE

Zofia Bednarz y Kayleen Manwaring

I. Introduction

II. AI, big data and insurance contracts

1. *The risks of defining AI and Big Data*

2. *What is AI?*

3. *What is Big Data?*

4. *AI and Big Data Use in Consumer Insurance*

5. *"Data Hungry" ML and External Data*

6. *Social Media as a Case Study*

III. The challenges for regulation of consumer insurance, or why technology matters

1. *Main Issues: Overview*

2. *Explainability*

3. *Data Collection and Use*

4. *Algorithmic Bias and Discrimination*

5. *Extreme Personalisation of Insurance Contracts*

6. *Digital Manipulation and Unfair Prices*

IV. Conclusions

CAPÍTULO 11. LE ASSICURAZIONI CONTRO I DANNI ALLA PERSONA, TRA PRINCIPIO INDENNITARIO E FUNZIONE PREVIDENZIALE

Paoloefisio Corrias

I. La qualificazione delle assicurazioni contro i danni alla persona

II. Danno biologico e principio indennitario

III. Evento dannoso ed evento relativo alla vita umana

IV. Principio indennitario e principio di adeguatezza quali limiti alla aleatorietà dei contratti assicurativi

CAPÍTULO 12. REFLEXIONES EN TORNO A LA EXIGENCIA DE LA RELACIÓN DE CAUSALIDAD ENTRE EL INCUMPLIMIENTO DEL DEBER DE DECLARAR EL VERDADERO ESTADO DEL RIESGO Y LA ULTERIOR MATERIALIZACIÓN DEL SINIESTRO

Carlos Esteban Jaramillo Mor

I. Introducción

II. Aproximación histórica e internacional

1. *El ordenamiento jurídico francés*
2. *El ordenamiento jurídico alemán*
3. *El ordenamiento jurídico austriaco*
4. *El ordenamiento jurídico italiano*
5. *El ordenamiento jurídico español*
6. *El ordenamiento jurídico estadounidense*
7. *El ordenamiento jurídico chino*
8. *El ordenamiento jurídico peruano*
9. *El ordenamiento jurídico colombiano*
10. *Proyectos internacionales de armonización en materia de Derecho de seguros*
 10. 1. Proyecto de Ley Modelo Sobre el Contrato de Seguros para Latinoamérica
 10. 2. Principios de Derecho Europeo del Contrato de Seguro

III. Pluralidad de tesis en torno a la regla de la relación causal siniestral. Aproximación legislativa, jurisprudencial y doctrinal

1. *Exigencia de una relación causal plena, absoluta o "irrestringida"*
2. *Exigencia de una relación causal atenuada, relativa o limitada*
 2. 1. Delimitación en función de la constatación de comportamientos dolosos o gravemente culposos por parte del tomador o asegurado
 2. 2. Delimitación en función de la corroboración de la existencia de una errónea y relevante representación en cabeza del asegurador
3. *Exigencia de una relación causal circunscrita a un determinado tipo de seguro*

IV. Nuestra opinión

CAPÍTULO 13. LOS SEGUROS SOBRE LA VIDA AJENA Y PARA CASO DE MUERTE

María José Morillas Jarillo

I. Introducción

II. Antecedentes y regulación actual

1. *Cautelas y prohibiciones. La Life Assurance Act inglesa de 1774*
2. *El seguro sobre la vida ajena en la codificación española y en la Ley 50/1980, de 8 de octubre, de Contrato de Seguro*
3. *La regulación del seguro sobre la vida ajena en otros países*

4. *Los seguros sobre la vida ajena en los Principios del Derecho Europeo de Contrato de Seguro*

III. Los elementos personales

IV. El interés y el consentimiento

1. *El interés del tomador*

2. *El consentimiento del asegurado*

3. *El consentimiento o el interés del asegurado como requisitos alternativos. El artículo 83 de la Ley de Contrato de Seguro española*

4. *Consecuencias de la falta de consentimiento o de interés*

V. El contenido del contrato

VI. El seguro para caso de muerte sobre la cabeza de menores o de personas con discapacidad

1. *La prohibición de contratación y los requisitos especiales*

2. *Derecho español*

2. 1. Los seguros para caso de muerte de los menores de edad

2. 1. 1. Los menores de catorce años

2. 1. 2. Los menores de edad mayores de catorce años

2. 2. Los seguros para caso de muerte de las personas con discapacidad. La Ley 8/2021, de 2 de junio, por la que se reforma la legislación civil y procesal para el apoyo de las personas con discapacidad en el ejercicio de su capacidad jurídica

2. 3. Las excepciones a las prohibiciones legales y las consecuencias de la infracción

3. *Otros Ordenamientos*

VII. Las circunstancias sobrevenidas

1. *Cambios en la póliza*

2. *Modificación de las circunstancias personales del asegurado*

VIII. Conclusiones

IX. Bibliografía

CAPÍTULO 14. EL LENGUAJE DE LAS PÓLIZAS Y LOS SEGUROS DE VIDA

José Luis Pérez-Serrabona González

I. Aproximación al seguro de vida

II. Algunas *peculiaridades* del seguro de vida

III. El contenido de toda póliza de seguro

IV. Referencia a la póliza en los seguros de vida

V. Sobre el lenguaje de las pólizas de los seguros

VI. Las leyes generales y el lenguaje de las pólizas

VII. Nuevas realidades en el momento actual

VIII. Consideración final

CAPÍTULO 15. La imputación del incumplimiento del deber de declaración de riesgo en los seguros de personas

Irene Córdoba Mochales

I. Introducción

1. *Regulación jurídica*

2. *Sujetos de la declaración de riesgo*

2. 1. El solicitante

2. 2. La aseguradora

3. *Naturaleza y contenido del deber de declaración de riesgo*

II. El incumplimiento del deber de declaración de riesgo

1. *Concepto de incumplimiento*

2. *Criterios de imputación al solicitante*

2. 1. Omisión de datos o manipulación de información

2. 2. Requerimiento adecuado por la aseguradora

2. 3. Conocimiento de la relevancia del dato por parte del sujeto

2. 4. Desconocimiento o ignorancia del dato por la aseguradora

2. 5. Entidad de la circunstancia y vinculación con el riesgo

2. 6. Elemento subjetivo: la voluntad de ocultación

3. *El incumplimiento de la aseguradora: requisitos*

3. 1. Calidad del cuestionario

3. 2. Buena fe del declarante

III. Conclusiones

IV. Bibliografía

CAPÍTULO 16. LEGAL DESIGN Y LOS SEGUROS DE PERSONAS

Anthony Charles de Novaes da Silva

I. Introducción

II. La actividad aseguradora contemporánea

1. *La realidad de Brasil*

III. Legal design y los seguros

1. *Productos de seguros x usabilidad*

2. *Investigación académica inédita*

3. *La Directiva (UE) 2016/97 del Parlamento Europeo y del Consejo*

IV. Ventajas de la aplicación del legal design a los seguros

1. *Ejemplos exitosos de aplicación a seguros de personas*

V. Referencias

CAPÍTULO 17. BIG DATA AND SEGMENTATION OF PRICE

Anna Carla Nazzaro

- I. Technology and law
- II. Big data and insurance
- III. Some doubts: how to obtain information
- IV. Hyper individualization of price
- V. Choice of risk in automated process and algorithmic criteria
- VI. Discrimination in contract
- VII. Data quality

CAPÍTULO 18. OPEN INSURANCE IN INSURTECH SYSTEM

Sara Landini

- I. Insurtech and open insurance
 1. *Impact on production. Examples in motor insurance and agricultural insurance sectors*
 2. *Impact on distribution*
 3. *Impact on the Governance*
 4. *Impact on Supervision*
- II. EIOPA report on open insurance
- III. Some open issues

CAPÍTULO 19. PRINCIPIOS DE GOBERNANZA PARA UNA INTELIGENCIA ARTIFICIAL ÉTICA Y DIGNA DE CONFIANZA EN EL SECTOR ASEGURADOR EUROPEO

Josefa Brenes Cortés

- I. Introducción
- II. Necesidad de garantizar la equidad
- III. Principios de gobernanza para una IA ética y digna de confianza en el sector asegurador europeo
 1. *Consideraciones generales*
 2. *Principios de EIOPA*
 2. 1. Principio de proporcionalidad
 2. 2. Principio de equidad y no discriminación
 2. 3. Principio de transparencia y explicabilidad
 2. 4. Principio de supervisión humana
 2. 5. Principio de gobernanza de datos del mantenimiento de registros
 2. 6. Principio de solidez y rendimiento

IV. Conclusiones

CAPÍTULO 20. REFLEXIONS GENERALES SUR L'INTELLIGENCE ARTIFICIELLE DANS LES ASSURANCES VIE ET SANTE

David Noguéro

I. Introduction

II. La gestion et le controle du service d'assurance par l'I. A.

1. La célérité et l'efficacité des procédures de l'assureur par l'I. A.

1. 1. La gestion commerciale et financière augmentée

1. 2. Les échanges et la preuve grâce à l'I. A.

2. L'exécution encadrée des prestations par l'I. A.

2. 1. Le règlement intelligent

2. 2. Le contrôle par l'I. A.

III. La maitrise du risque par l'I. A.

1. Le profil du risque par l'I. A.

1. 1. La sélection du risque

1. 2. Le comportement du risque

2. L'accès à l'assurance malgré l'I. A.

IV. Conclusion

CAPÍTULO 21. CENTROS DE INNOVACIÓN Y CAJAS DE ARENA REGULATORIAS EN LA UNIÓN EUROPEA

Margarida Lima Rego y Patrícia Assunção Soares

I. Introducción

II. Centros de innovación

III. Cajas de arena regulatorias

IV. Requisitos europeos de transparencia

V. Reflexiones finales

CAPÍTULO 22. Seguros colectivos: adecuación de la práctica comercial a la normativa de conducta

Álvaro Requeijo Torcal

I. Introducción

II. Delimitación del grupo asegurable

1. Delimitación por alguna característica común extraña al propósito de asegurarse

2. El tomador impropio

- 3. *La figura del representante del tomador del seguro*
- 4. *Impactos en la intermediación peer to peer*
- III. Especialidades del seguro colectivo en lo relativo a las obligaciones de transparencia
 - 1. *Obligaciones de información*
 - 2. *Deber de Información a tomadores o asegurados en seguros colectivos*
 - 2. 1. Diferencias sustantivas entre el Reglamento PRIIPs y el ROSSEAR
 - 2. 2. Conclusiones
 - 3. *Deber de evaluación de la idoneidad o la adecuación de los asegurados*
- IV. Casos especiales de distribución de seguros para colectivos empresariales a través de mediadores complementarios de seguros
 - 1. *Concepto de mediador de seguros complementario*
 - 2. *Finalidad del mediador de seguros complementario*
 - 3. *Caso paradigmático que podría quedar exento de la necesidad de constituirse como mediador o mediador complementario*
 - 3. 1. Redes limitadas en servicios de pago
 - 3. 2. Conclusiones
- V. Bibliografía

CAPÍTULO 23. LES CLAUSES DE DEFINITION DES GARANTIES INCAPACITE OU INVALIDITE

Anne Pélissier

- I. Introduction
- II. Interpretation des clauses
 - 1. *Les raisons de l'ambiguïté*
 - 2. *Le traitement de l'ambiguïté*
- III. Validite des clauses
 - 1. *Conditions de validité*
 - 2. *Appréciation du caractère abusif*
- IV. Standardisation des clauses
 - 1. *Les propositions*
 - 2. *Des clauses types?*

CAPÍTULO 24. AI IN THE INSURANCE INDUSTRY: OPPORTUNITIES AND RISKS

Thiago Junqueira

- I. Introduction
- II. New technologies applied to the insurance industry, especially artificial intelligence
- III. Is AI steering insurance towards a superhighway?
- IV. Is AI steering insurance towards a cliff?
- V. Closing remarks
- VI. References

CAPÍTULO 25. LA POSICIÓN DEL ASEGURADOR DE ASISTENCIA SANITARIA ANTE LAS NEGLIGENCIAS DE LOS PROFESIONALES DE SU CUADRO ASISTENCIAL: UNA PROPUESTA DE REVISIÓN DE LA JURISPRUDENCIA

Fernando Carbajo Cascón

- I. Introducción. el seguro de asistencia sanitaria en el marco general de la Ley de Contrato de Seguro
- II. Delimitación del seguro de asistencia sanitaria dentro del ramo de seguros de enfermedad
- III. La prestación del asegurador de asistencia sanitaria
- IV. Alcance de la cobertura comprometida por el asegurador: ¿garantiza el asegurador la correcta ejecución de los servicios sanitarios? ¿debe responder por las negligencias de su cuadro médico y hospitalario?
 1. *Consideraciones previas*
 2. *Doctrina jurisprudencial sobre la responsabilidad del asegurador de asistencia sanitaria*
- V. Crítica de la doctrina jurisprudencial y propuesta de revisión
- VI. Consideraciones finales

CAPÍTULO 26. CUESTIONES ACTUALES SOBRE EL SEGURO DE ASISTENCIA SANITARIA AL HILO DE LA JURISPRUDENCIA DEL TRIBUNAL SUPREMO

Pablo Martínez-Gijón Machuca

- I. Introducción
- II. La mora del asegurador en los seguros de prestación de servicios de asistencia sanitaria
 1. *Las dificultades para aplicar las reglas del artículo 20 de la Ley de Contrato de Seguro en los seguros de asistencia sanitaria*
 1. 1. El deber del asegurador de pagar el importe mínimo de lo que pueda adeudar al asegurado
 1. 2. La obligación de cumplir la prestación en el plazo de tres meses desde la producción del siniestro

1. 3. Los términos inicial y final del cómputo y la base de cálculo de los intereses moratorios
1. 4. La aplicación del artículo 20 de la Ley de Contrato de Seguro en los casos de incumplimiento definitivo de la prestación
2. *La jurisprudencia del Tribunal Supremo sobre la mora del asegurador de asistencia sanitaria*
- III. Los supuestos de doble cobertura público-privada
- IV. La acción de repetición del asegurador de asistencia sanitaria contra el asegurador de responsabilidad civil del profesional de su cuadro médico
- V. Supuestos recientes de cláusulas controvertidas en las pólizas de asistencia sanitaria
 1. *Consideraciones preliminares*
 2. *Supuestos controvertidos*
- VI. Conclusiones
- VII. Bibliografía

CAPÍTULO 27. APROXIMACIÓN A LA PROBLEMÁTICA JURÍDICA ACTUAL Y PROSPECTIVA DEL SEGURO DE DECESOS

Francisco Javier Tirado Suárez

- I. Aproximación al seguro de decesos
 1. *La configuración como ramo de prestación de servicios*
 2. *La dinámica actual de la distribución del seguro de decesos*
 3. *El reflejo del pluralismo social en las coberturas de decesos*
 4. *La aparición de nuevas coberturas unidas a la extinción de la personalidad jurídica del asegurado*
- II. El seguro de decesos desde la perspectiva de la legislación de control de la actividad aseguradora
 1. *La Ley 20/2015, de 14 de julio, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras*
 2. *RD 1060/2015, de 20 de noviembre, de Ordenación, Supervisión y Solvencia de las Entidades Aseguradoras y Reaseguradoras*
 3. *La Orden ECC/2841/2015, de 28 de diciembre, por la que se establece el método simplificado de cálculo del capital de solvencia obligatorio para el seguro de decesos*
 4. *Disposición adicional decimoctava del ROSSEAR: tratamiento de la actualización de las tablas biométricas publicadas mediante resolución de la DGSFP en la valoración de la provisión contable del seguro de decesos*
- III. El seguro de decesos y el COVID 19
- IV. El seguro de decesos y Ley Orgánica 3/2021, de 24 de marzo, de Regulación de la Eutanasia
- V. El seguro de decesos y la inteligencia artificial
 1. *Consideraciones preliminares*
 2. *La inteligencia artificial en el ámbito del convenio colectivo de entidades de seguros*

3. *La criogenia como una nueva forma de enfrentamiento a la muerte*

VI. La declaración del riesgo en el seguro de decesos

VII. Conclusiones

CAPÍTULO 28. DISCRIMINACIÓN EN SEGUROS DE PERSONAS. EL RECHAZO DEL RIESGO POR EDAD, POR ENFERMEDAD, POR DISCAPACIDAD, POR RAZA, ... Y POR LOS DATOS

Carmen T. Rincón Gallego

I. Discriminación y seguro. Antiselección o selección adversa a través del dato

II. Del sesgo a la discriminación. La asimetría

III. Ámbitos de discriminación

1. *Edad*

2. *Por razón de sexo*

3. *Por razón de enfermedad*

IV. Discriminación de los discapacitados

V. Seguros de vida para enfermedades raras

CAPÍTULO 29. EUTANASIA, DERECHO A MORIR, SUICIDIO, PALIATIVOS, HOMICIDIO Y SU ASEGURAMIENTO

Abel B. Veiga Copo

I. Introducción

II. ¿Existe un derecho a morir y un derecho a estar asegurado?

III. La incidencia del suicidio en el contrato de seguro

IV. El suicidio

1. *Más allá de la voluntariedad*

2. *La asegurabilidad natural del suicidio*

V. Suicidio, sonambulismo, demencias, hipnotismo, drogas

VI. Nulidad o liberación del asegurador. El rescate de la prima

VII. El homicidio en los seguros de vida

VIII. Una falsa dualidad, homicidio v. eutanasia

CAPÍTULO 30. LOS SEGUROS VIDA-RIESGO: REASEGURO Y POSIBILIDADES DE MONETIZACIÓN

Guillermo del Río

I. Introducción

II. Principales modalidades de reaseguro

1. *Reaseguro proporcional*
2. *Reaseguro no proporcional*
- III. Estructura jurídica de las operaciones de monetización. aspectos clave
 1. *Reaseguro cuota-parte como cauce jurídico para instrumentar las operaciones de monetización*
 2. *Idoneidad respecto a figuras afines. Ventajas respecto de las estructuras externas de monetización*
 2. 1. Flexibilidad y adecuación al perímetro deseado
 2. 2. Mayor velocidad de ejecución. No sujeción a un procedimiento administrativo de autorización
 2. 3. Mantenimiento de la administración de la cartera por la cedente sin efectos directos frente a tomadores y beneficiarios
 2. 4. Inexistencia de derecho de cancelación
- IV. Principales implicaciones del reaseguro como técnica de monetización. Posible Tratamiento contable de la comisión de reaseguro como recursos propios de nivel 1
 1. *Eventual tratamiento de la comisión de reaseguro como fondos propios de nivel 1*
 2. *Requisitos para la transferencia plena de riesgos y beneficios (full risk transfer)*
- V. El papel de los acuerdos de garantía real
- VI. Conclusiones

CAPÍTULO 31. LA INSTRUMENTACIÓN DE COMPROMISOS POR PENSIONES A TRAVÉS DE MUTUALIDADES DE PREVISIÓN SOCIAL: UNA VISIÓN DESDE LA RESPONSABILIDAD SOCIAL DE LA EMPRESA

Juan Bataller Grau y Javier Vercher Moll

- I. Introducción
- II. Tipología de prestaciones de las MPS
- III. Los compromisos por pensiones
 1. *Características*
 2. *El superávit de la provisión matemática*
 2. 1. El cese o extinción de la relación laboral del asegurado
- IV. Los compromisos por pensiones y las MPS
 1. *Una primera aproximación*
 2. *Régimen jurídico*
 3. *Las mutualidades empresariales*
 4. *Las mutualidades supraempresariales*
 5. *Las mutualidades no empresariales*
- V. La responsabilidad social de la empresa a través de MPS
- VI. Conclusiones
- VII. Bibliografía

CAPÍTULO 32. SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL POR PRODUCTOS, INTELIGENCIA ARTIFICIAL Y ROBOTS

José Manuel Martín Osante

- I. Introducción
- II. La cobertura en la póliza de seguro de responsabilidad civil de productos
 - 1. *Productos*
 - 2. *Productos defectuosos*
 - 3. *Asegurado*
 - 4. *Daños y gastos*
 - 5. *Exclusiones*
 - 6. *Ámbito territorial*
 - 7. *Ámbito temporal*
- III. Inteligencia artificial, robots y seguro
 - 1. *Planteamiento*
 - 2. *¿Productos?*
 - 3. *¿Responsabilidad objetiva?*
 - 4. *¿Seguro obligatorio?*

CAPÍTULO 33. LA VALORACIÓN DE PERJUICIOS PATRIMONIALES EN ACCIDENTES DE CIRCULACIÓN. LEY 35/2015 (BAREMO DE AUTOS)

Isabel Rincón Gallego y Olga Torrente Pascual

- I. Introducción
- II. Ley 35/2015, de 22 de septiembre, de reforma del sistema para la valoración de los daños y perjuicios causados a las personas en accidentes de circulación (baremo de autos)
- III. Perjuicios patrimoniales. bases técnicas actuariales y guía de buenas prácticas para la aplicación del baremo de autos
- IV. Excepciones en las tablas y necesidad de informe actuarial
- V. Valoración actuarial del lucro cesante derivado de fallecimiento (artículos 80 A 92 de la Ley 35/2015)
- VI. Valoración actuarial del lucro cesante derivado de incapacidad permanente (artículos 126 a 133 de la Ley 35/2015)
- VII. Valoración actuarial del daño emergente por necesidad de ayuda de tercera persona (artículos 120 a 125 de la Ley 35/2015)

CAPÍTULO 34. RESTRICCIONES A LA APLICACIÓN DE LOS SISTEMAS DE IA EN LA CONTRATACIÓN DE SEGUROS: PRÁCTICAS PROHIBIDAS Y DE ALTO RIESGO

Pablo Girgado Perandones

- I. Introducción
- II. Significación jurídica
- III. Régimen jurídico
 - 1. *Primeros pasos*
 - 2. *Las propuestas regulatorias del Parlamento Europeo*
 - 2. 1. La propuesta relativa a los aspectos éticos de la IA, la robótica y las tecnologías conexas
 - 2. 2. La propuesta relativa al establecimiento de un régimen de responsabilidad civil por la actuación de los sistemas de IA
- IV. La propuesta de Reglamento de armonización en materia de IA (PRIA)
 - 1. *Contexto jurídico. Razones y objetivos*
 - 2. *Notas características de la propuesta*
- V. Prácticas prohibidas de IA
- VI. Sistemas de alto riesgo
 - 1. *Noción y requisitos*
 - 2. *Obligaciones de los proveedores y usuarios de sistemas de IA de alto riesgo*
 - 2. 1. Obligaciones de los proveedores
 - 2. 2. Obligaciones de otros operadores (fabricantes, importadores y distribuidores)
 - 2. 3. Obligaciones de los usuarios

CAPÍTULO 35. INTERNATIONAL ARBITRATION AND ARBITRATOR'S INSURANCE IN SPAIN: NEW PERSPECTIVES AND CHALLENGES

Diego Agulló Agulló

- I. Introduction
- II. An approach to arbitration
 - 1. *General overview of arbitration*
 - 2. *The choice of arbitration as the most appropriate method of dispute resolution*
- III. Arbitration in Spain: Madrid as a seat of international arbitrations
- IV. New challenges at european level: third party funding
 - 1. *Appearance of first rules of EU law dealing with Third Party Funding*
 - 2. *The legal nature of the Third-Party Funding in Spain*
- V. Brief reference to Artificial Intelligence in arbitration
- VI. Civil liability and insurance of arbitrators in Spain on the tenth anniversary of the inclusion of compulsory arbitrator's insurance in the Spanish Arbitration Act
 - 1. *Bad faith, recklessness and malice as liability criteria*

2. *Mandatory insurance for arbitrators in Spain*

VII. Conclusions

VIII. References

CAPÍTULO 36. LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL Y SU IMPACTO EN EL SECTOR ASEGURADOR

Pablo Fernández Carballo Calero

I. La inteligencia artificial

1. *Consideraciones Previas*

2. *Concepto*

2. 1. Preliminar

2. 2. El concepto de inteligencia artificial elaborado por el grupo de expertos de alto nivel de la Unión Europea

2. 2. 1. Un esquema básico de un sistema de IA

2. 2. 2. Técnicas y sub-disciplinas

2. 2. 3. Concepto

3. *La agenda de la Unión Europea en materia de inteligencia artificial*

3. 1. Introducción

3. 2. Estrategia europea para la inteligencia artificial

3. 3. Libro Blanco sobre la inteligencia artificial

4. *Perspectivas de futuro*

II. El impacto de la inteligencia artificial en el sector asegurador

III. Consideración final

CAPÍTULO 37. LA SUJECCIÓN DE LAS PRESTACIONES DERIVADAS DEL SEGURO DE VIDA AL IMPUESTO SOBRE SUCESIONES Y DONACIONES FRENTE AL IRPF: SUPUESTOS CONFLICTIVOS

M. ^a Pilar Navau Martínez-Val

I. Introducción

1. *Objetivo y metodología*

2. *El seguro de vida: consideraciones generales*

II. Criterios de delimitación entre el ISD y el IRPF en materia de percepciones derivadas de contrato de seguro de vida

1. *Caracterización de las percepciones derivadas de seguros de vida como una clase especial de renta*

2. *Criterio general de delimitación del hecho imponible del ISD frente al IRPF en materia de seguros de vida*

3. *Excepciones al criterio general de delimitación del hecho imponible del ISD frente al IRPF en materia de seguros de vida*

3. 1. Los rendimientos enumerados en el artículo 17. 2. a) LIRPF
3. 2. El principio del diferimiento en la tributación en planes de pensiones y seguros de vida asimilables

4. *Algunas consecuencias de la sujeción al ISD versus al IRPF de las cantidades procedentes de seguros de vida*

4. 1. Pagos a cuenta y supuesto de responsabilidad tributaria de las aseguradoras
4. 2. Base impositiva y cuantificación de la cuota tributaria
4. 3. Aplicación de beneficios fiscales

III. El seguro de vida con prestación en forma de renta como supuesto conflictivo en la delimitación del hecho imponible del ISD frente al IRPF

IV. Conclusiones

V. Bibliografía

CAPÍTULO 38. SALUD DIGITAL: UNA OPORTUNIDAD, UN RIESGO, PARA EL AVANCE CIENTÍFICO A TRAVÉS DEL USO SECUNDARIO DE LOS DATOS DE SALUD

Federico de Montalvo Jääskeläinen

- I. Introducción: salud digital y generación de datos
- II. ¿Siguen siendo nuestros datos de salud nuestros?
- III. ¿Desean los pacientes compartir sus datos?
- IV. La seudonimización como expresión del equilibrio entre derechos individuales e intereses colectivos
- V. ¿Es este nuevo paradigma plenamente trasladable al régimen del uso secundario de todos los datos de salud?

CAPÍTULO 39. La responsabilidad civil derivada del uso de la inteligencia artificial y su aseguramiento

Alberto J. Tapia Hermida

- I. La dinámica de la espiral de incremento recíproco de la responsabilidad civil derivada del uso de la inteligencia artificial y su aseguramiento
- II. La responsabilidad civil derivada del uso de la inteligencia artificial
- III. El aseguramiento de la responsabilidad civil de los operadores de sistemas de inteligencia artificial
- IV. Un ejemplo: el seguro obligatorio de responsabilidad civil profesional de los proveedores de servicios de criptoactivos
 1. *Los proveedores de servicios de criptoactivos son operadores de sistemas de IA de alto riesgo*
 2. *La responsabilidad civil que debe ser objeto de cobertura por estos seguros*

3. *La obligación exigible a los proveedores de servicios de criptoactivos de contratar un seguro de responsabilidad civil profesional*

3. 1. Documentos Europeos

3. 2. Documentos Iberoamericanos

CAPÍTULO 40. L'ASSICURAZIONE LONG TERM CARE ED IL GENUS DELLE ASSICURAZIONI DELLA SALUTE NEL MERCATO ITALIANO

Federica Pes

I. L'assicurazione Long Term Care nel panorama italiano

II. I Caratteri del contratto assicurativo Long Term Care

III. Il rischio di non autosufficienza nelle polizze LTC nazionali

IV. La qualificazione del negozio

V. L'insufficienza di un tentativo qualificatorio fondato sulla natura dell'evento

VI. La funzione del negozio

1. Il genus delle assicurazioni della salute

2. Le assicurazioni di persone ed il sistema assicurativo spagnolo

3. La funzione dell'assicurazione contro il rischio di non autosufficienza

VII. Nuove tendenze digitali del mercato assicurativo LTC

CAPÍTULO 41. LIABILITY INSURANCE TO COVER THE COMMISSION OF ADMINISTRATIVE OFFENCES ARISING FROM SECURITY BREACHES IN THE DIGITAL ENVIRONMENT

Juan Francisco Rodríguez Ayuso

I. Risk as a capital element to be insured

1. Security needs in organisations

2. Relevant aspects of the regulation on information security. Special reference to data protection by design and by default, security breaches and impact assessment

II. Civil liability insurance in the event of administrative sanctions arising from the occurrence of security incidents

III. Bibliographical references