

WALDO SOBRINO
ADRIEL GAVA
SEBASTIÁN CERDA

LEY DE SEGUROS COMENTADA

TOMO II

THOMSON REUTERS
LA LEY

Sobrino, Waldo
Ley de Seguros comentada, tomo II / Waldo
Augusto R. Sobrino; Adriel Gava; Sebastián Cerda.
- 1a ed. - Ciudad Autónoma de Buenos Aires :
La Ley, 2021.
v. 2, 816 p.; 24 x 17 cm.

ISBN 978-987-03-4165-9

1. Ley de Seguros. I. Gava, Adriel. II. Cerda,
Sebastián. III. Título.
CDD 346.086

© Sobrino, Waldo, 2021
© Gava, Adriel, 2021
© Cerda, Sebastián, 2021
© de esta edición, Thomson Reuters, 2021
Tucumán 1471 (C1050AAC) Buenos Aires
Queda hecho el depósito que previene la ley 11.723

Impreso en la Argentina

Todos los derechos reservados

Ninguna parte de esta obra puede ser reproducida
o transmitida en cualquier forma o por cualquier medio
electrónico o mecánico, incluyendo fotocopiado, grabación
o cualquier otro sistema de archivo y recuperación
de información, sin el previo permiso por escrito del Editor y el autor.

Printed in Argentina

All rights reserved

No part of this work may be reproduced
or transmitted in any form or by any means,
electronic or mechanical, including photocopying and recording
or by any information storage or retrieval system,
without permission in writing from the Publisher and the author.

Tirada 350 ejemplares

ISBN 978-987-03-4165-9 (tomo II)

ISBN 978-987-03-4130-7 (obra completa)

SAP 42931852

Las opiniones personales vertidas en los capítulos de esta obra son privativas de quienes las emiten.

ÍNDICE GENERAL

CAPÍTULO II - SEGUROS DE DAÑOS PATRIMONIALES

SECCIÓN I - DISPOSICIONES GENERALES

ART. 60

I. Introducción	3
II. Seguro de daños patrimoniales.....	3
III. Daño resarcible.....	5
IV. Objeto	7
4.1. Riesgo	7
4.2. Interés asegurable.....	12

ART. 61

I. Introducción	15
II. Prestación del asegurador	16
2.1. Daño patrimonial.....	16
2.2. La ocurrencia de un evento amparado	17
2.2.1. Texto nominativo (<i>named peril</i>)	17
2.2.2. Texto amplio o todo riesgo (<i>all risk</i>)	18
2.3. La relación causal entre el daño patrimonial y el evento que se cubre.....	19
III. Tipos de seguros de daño patrimonial.....	19
IV. Algunas cláusulas de indemnización	20
V. Moneda extranjera.....	22
VI. Cláusulas alternativas.....	22

6.1. Contratos celebrados en moneda extranjera pagaderos en moneda extranjera	23
6.2. Pago en moneda extranjera, con opción de pactar la cancelación en moneda de curso legal	23
6.3. Contratación en moneda extranjera y pago en moneda de curso legal en todos los casos	24
VII. Lucro cesante	24
7.1. Concepto	24
7.2. Principio general	26
7.3. Cobertura de lucro cesante.....	26
VIII. Tipos de cobertura de lucro cesante	27
8.1. Interrupción del negocio (<i>business interruption</i>)	27
8.1.1. Introducción	27
8.1.2. Cobertura	28
8.1.3. Modalidades de coberturas	29
8.1.4. Requisito de daño material o daño físico como condición de cobertura.....	33
8.1.5. Período de indemnización	40
8.2. Pérdida de beneficios anticipada (<i>advance loss of profit</i> [ALOP]) ...	41
8.3. <i>Delay Start Up</i> (DSU)	43
8.4. Cancelación de eventos	43
IX. Suma asegurada: límites y excepciones	43
9.1. Por imperativo legal	44
9.1.1. El art. 61, párr. 2°, de la Ley de Seguros	44
9.1.2. El art. 73, párr. 1°, de la Ley de Seguros: con relación al reembolso de los gastos de salvamento	45
9.1.3. El art. 111 de la Ley de Seguros	46
9.2. Por estipulación contractual.....	46
X. Jurisprudencia	47
10.1. “Di Tomaso, Graciela P. y otro/a c. San Cristóbal s/daños y perjuicios”: destrucción total, indemnización del asegurador a valor actual.....	47
10.2. “Andrade, Antonio Juan c. La Nueva Cooperativa de Seguros Ltda. s/Ordinario”: pago del asegurador del lucro cesante, responsabilidad por mora en el cumplimiento del contrato de seguro	48

ART. 62

I. Reducción de suma asegurada.....	49
-------------------------------------	----

II. Nulidad por dolo	50
----------------------------	----

ART. 63

I. Valor tasado.....	53
II. Estimación que supera notablemente el valor del bien	54
III. Jurisprudencia	55
3.1. “Mussa de Gómez de la Vega, María H. c. La Defensa Cía. de Seguros”. Valor tasado.....	55
3.2. “Felche, Raimundo c. Compañía Arg. de Seguros Minerva”. Valor tasado. Carga de la prueba respecto de que el valor tasado supera notablemente el valor real del bien	55
3.3. “Machado, Manuel A. c. San Cristóbal Soc. Mutual de Seguros Generales”. Valor tasado. Carga de la prueba.....	55

ART. 64

I. Universalidad de cosas	57
II. Cláusula de “agregado de capital”, “incorporación automática de bienes” y “nuevas ubicaciones”	58

ART. 65

I. Sobreseguro	59
1.1. Concepto	59
1.2. Cláusulas de valuación.....	60
1.3. Prueba.....	62
1.4. Excepciones al sobreseguro	63
1.4.1. Seguro a valor tasado.....	63
1.4.2. Seguro de personas	63
1.4.3. Seguros de responsabilidad civil.....	64
1.5. Consecuencias.....	64
1.5.1. Pago del siniestro: limitado al daño real sufrido.....	64
1.5.2. Pago de prima: por el total de la suma asegurada.....	65
II. Infraseguro y prorrata.....	65
2.1. Concepto	65
2.2. Aplicación de la prorrata	66
2.3. Prorrata y deber de información	67
2.4. Consecuencia de no cumplir con el deber de información (en el caso de la prorrata).....	68

2.5. Cláusula de valuación	69
2.6. Prueba.....	69
2.7. Excepciones al infraseguro	69
2.7.1. Daños parciales.....	69
2.7.2. Seguro a valor tasado.....	69
2.7.3. Seguro “a primer riesgo absoluto”	70
2.7.4. Sublímites de indemnización a primer riesgo absoluto ...	70
2.7.5. Cláusula particular “no aplicación de infraseguro para siniestros menores”	71
2.7.6. Cláusula de margen o <i>swing</i>	71
2.7.7. Cláusula de ajuste	72
2.7.8. Ajuste automático.....	73
2.7.9. Seguros de personas	73
2.7.10. Seguros de responsabilidad civil.....	73
2.8. Consecuencias	73
III. Inteligencia artificial, deber de información y prorrata	74
3.1. Cumplimiento previo del deber de información + deber de consejo + deber de advertencia	75
3.2. Sistemas actuales de computación	75
3.3. Inteligencia artificial y <i>big data</i>	76
IV. Jurisprudencia.....	78
4.1. “Montoto, Alfredo Ramón c. La Nación Cía. Argentina de Seguros SA s/Accidente de Tránsito”. Infraseguro. Daño parcial....	78
4.2. “Antonio, Sergio Iván c. BHN Seguros Generales SA”. Nulidad de regla proporcional. art. 37, ley 24.240.....	78
4.3. “Colombatto, Cristian c. Provincia Seguros”. Productor de seguros. Deber de información. Incumplimiento. Sanciones.....	79

ART. 66

I. Vicio propio	83
II. Vicio oculto	84

SECCIÓN II - PLURALIDAD DE SEGUROS

ART. 67

I. Introducción	90
II. Pluralidad de seguro	90

III. Notificación.....	90
IV. Sanción	91
V. Coaseguro.....	91
VI. Responsabilidad de cada asegurador	92
VII. Seguro subsidiario o en exceso	93
VIII. Jurisprudencia.....	94
8.1. “Sandoval, Marcelo Ariel y otro c. Taffaja, Jorge Gabriel Amado y otros”. Inexistencia del supuesto de pluralidad de seguros...	94
8.2. “Arce Bazán, Francisco R. c. Mapfre Aconcagua Cía. de Seguros SA”. Inexistencia del supuesto de pluralidad de seguros	95
8.3. “Gutman, Beatriz c. Caja de Seguros de Vida SA”. Seguro de vida. Pluralidad de seguro. No aplicación de pluralidad de seguros. Inexistencia del supuesto de pluralidad de seguros	95

ART. 68

I. Introducción	97
II. Enriquecimiento indebido	97
III. Nulidad por dolo.....	98

ART. 69

.....	101
-------	-----

SECCIÓN III - PROVOCACIÓN DEL SINIESTRO

ART. 70

I. Introducción	105
II. Principio General: cobertura por dolo o culpa grave.....	106
III. Dolo	107
IV. Culpa grave	107
V. Provocación del siniestro.....	110
VI. Culpa grave o dolo del propio asegurado	111
VII. Terceros: cobertura por culpa grave o dolo	112
VIII. Dependientes del asegurado: cobertura por culpa grave o dolo	112
IX. Parientes del asegurado: cobertura de culpa grave o dolo.....	112

X. Empresas o personas subcontratadas por el asegurado: cobertura de culpa grave o dolo.....	113
XI. Empresas aseguradas.....	113
XII. Infrecuencia	114
XIII. El art. 70 no es aplicable a los seguros de responsabilidad civil.....	117
XIV. Interpretación restrictiva	119
XV. Prueba de la culpa grave.....	120
15.1. Prueba subjetiva/individual	120
15.2. Prueba objetiva/general	121
15.3. Sumatoria de pruebas subjetivas/individuales y objetivas/generales	122
XVI. Caducidades <i>vs.</i> exclusiones	123
XVII. Jurisprudencia: “Álvarez, A. c. Casanova, R.”. Inoponibilidad de la culpa grave a la víctima.....	123

ART. 71

.....	129
-------	-----

SECCIÓN IV - SALVAMENTO Y VERIFICACIÓN DE LOS DAÑOS

ARTS. 72 Y 73

I. Introducción	134
II. Concepto de salvamento.....	134
III. Carga u obligación	136
IV. Dolo o culpa grave.....	136
V. Acciones manifiestamente desacertadas del asegurado	137
VI. Seguros de responsabilidad civil y salvamento	138
VII. Instrucciones de la compañía de seguros	139
VIII. Falta de instrucciones de la aseguradora	141
8.1. Aceptación de riesgos.....	141
8.2. Medidas autosatisfactivas	142
IX. Violación de la carga de salvamento por parte del asegurado.....	143
X. Modificaciones en las pólizas de las pautas del salvamento	143

XI. Reembolso de los gastos de salvamento.....	146
XII. Infraseguro.....	146
12.1. Seguros de <i>property</i>	147
12.2. Seguros de <i>liability</i>	147
XIII. Inexistencia de límite de suma asegurada en los gastos de reembolso	148
XIV. Franquicias	149
XV. <i>Recall</i> (retiro de productos del mercado).....	150
15.1. Introducción	150
15.2. Exclusión de cobertura de <i>recall</i>	151
15.3. Seguro específico para cubrir <i>recall</i>	153
15.4. Ilegalidad absoluta de la exclusión de cobertura de <i>recall</i>	154

ART. 74

I. Abandono	157
II. Pacto en contrario.....	158

ARTS. 75 Y 76

I. Introducción	159
II. Liquidadores de siniestros.....	160
III. Proceso de liquidación del siniestro	161
IV. Copia de la liquidación del siniestro	162
V. El art. 1100 del Código Civil y Comercial y la liquidación del siniestro.....	163
VI. Medidas autosatisfactivas.....	163
VII. Daños punitivos	164
VIII. Liquidador de siniestro designado por el asegurado	165
IX. <i>Claims control clause</i>	166
9.1. Art. 1073: contratos conexos	167
9.2. Cláusula <i>cut through</i> fáctica	168
X. Fallo plenario “Caucholite c. Patria”	169
XI. Algoritmos inteligentes y liquidación del siniestro	171
XII. Contratos inteligentes (<i>smart contracts</i>) y liquidación del siniestro.....	172
XIII. Seguros parametrizados y liquidación del siniestro	173

ART. 77

I. Introducción	177
II. Cambio de las cosas dañadas	177
III. Salvamento	178
IV. Demora de la compañía de seguros	178
V. Violación maliciosa	178

ART. 78

I. Juicio de peritos	179
II. Anulabilidad	180

ART. 79

I. Procedimiento pericial	181
II. Renuncia a invocar las causales de liberación	181
III. Teoría de los actos propios	182
IV. Fallo plenario “Caucholite c. Patria”	182

SECCIÓN V - SUBROGACIÓN**ART. 80**

I. Introducción	187
II. Naturaleza	188
III. Condiciones	188
IV. Derecho del asegurado contra el tercero. Deducible	189
V. Actuar del asegurado	189
VI. Excepción. Renuncia por pacto	190
VII. La subrogación en el seguro de personas	190
VIII. Jurisprudencia	190
8.1. Responsabilidad de guarda y restitución del vehículo. Acción subrogatoria	190
8.2. Robo de mercadería. Acción de subrogación contra el transportista	191
8.3. Seguro de personas	191

8.4. Falta de responsabilidad del tercero	192
8.5. Prueba.....	192
8.6. Prescripción	193
8.7. Alcances de los derechos de la aseguradora.....	194

SECCIÓN VI - DESAPARICIÓN DEL INTERÉS O CAMBIO DE TITULAR

ART. 81

I. Introducción	197
II. Desaparición del interés asegurable.....	197

ART. 82

I. Cambio del interés asegurable.....	201
II. Notificación	202
III. Omisión de la notificación	203
IV. Preaviso	203
V. Derecho a rescisión del asegurador	204
VI. Prima.....	204

ART. 83

.....	205
-------	-----

SECCIÓN VII - HIPOTECA. PRENDA

ART. 84

I. Notificación	209
II. Consignación judicial.....	210
III. Pago al asegurado.....	210
IV. Responsabilidad legal de la compañía de seguros.....	210

SECCIÓN VIII - SEGURO DE INCENDIO

ART. 85

I. Introducción 213

II. Daños indemnizables 213

III. Daños resarcibles..... 216

IV. Características del seguro de incendio..... 217

V. El seguro de todo riesgo operativo 219

VI. Estructura del seguro de todo riesgo operativo 219

 6.1. Secciones tradicionales de cobertura 220

 6.1.1. Sección I: daños materiales 220

 6.1.2. Sección II: rotura de maquinaria 220

 6.2. Otras secciones adicionales 222

 6.2.1. Sección de gastos extras de operador 222

 6.2.2. Sección de riesgo político 223

ART. 86

..... 225

ART. 87

I. Introducción 227

II. Montos de resarcimiento 228

ART. 88

I. Introducción 231

II. Cobertura de lucro cesante 232

III. Notificación del asegurado 233

ART. 89

..... 235

SECCIÓN IX - SEGUROS DE LA AGRICULTURA

ARTS. 90 Y 91

I. Introducción	239
II. Seguro de agricultura. Características	240
2.1. El período de cobertura.....	240
2.1.1. Período de “resiembr” o “etapa temprana”	240
2.1.2. Período de “cobertura plena” o “etapa avanzada”	241
2.2. Bienes y/o productos asegurables	242
2.3. Riesgos amparables.....	244
III. Cobertura de granizo.....	245

ARTS. 92 A 94

I. Seguros de riesgo climático	249
1.1. Seguro agrícola “tradicional”	250
1.1.1. <i>Trigger</i> (disparador).....	250
1.1.2. Forma de determinar el quantum del pago a cargo del asegurador.....	250
1.1.3. Denuncia del siniestro	252
1.2. Seguro por “índice” o “paramétrico”	253
1.2.1. Introducción	253
1.2.2. Evolución.....	254
1.2.3. Diferencias con el seguro agrícola “tradicional”	255
II. Moneda de contratación	259
III. Gastos de verificación	260
IV. Franquicia y deducible	261
V. Plazo de pago.....	262
VI. Jurisprudencia	264
6.1. “Sucesores de Juan Balbino Díaz e Hijos S. de H. c. Provincia Seguros SA s/cumplimiento de Contrato”. Contrato de seguro de granizo de cosecha en moneda extranjera. Pago de indem- nización (en la misma moneda de contratación).....	264

ART. 95

.....	265
-------	-----

ART. 96

I. Introducción	267
II. Restricción del derecho de rescisión del asegurador	268

ART. 97

.....	271
-------	-----

SECCIÓN X - SEGURO DE ANIMALES**ARTS. 98 A 108**

I. Introducción	276
II. Principio general	277
III. Riesgo.....	277
IV. Bien asegurable	277
V. Cobertura	277
VI. Denuncia del siniestro	277
VII. Derecho de inspección.....	278
VIII. Asistencia veterinaria	278
8.1. Carga legal.....	278
8.2. Salvamento	278
8.3. Sanción por el incumplimiento de la asistencia veterinaria	279
IX. Indemnización.....	279
X. Muerte o incapacidad posterior al vencimiento	280
XI. Daños excluidos	280
XII. Sacrificio del animal	282
XIII. Restricción al derecho de rescisión del asegurador	283
XIV. Derecho de subrogación.....	284

SECCIÓN XI - SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL**ART. 109**

I. Introducción	287
-----------------------	-----

II. Seguros voluntarios de responsabilidad civil	289
III. Seguros obligatorios de responsabilidad civil	289
IV. Siniestro	290
V. El art. 109 y la evolución del derecho	290
VI. Consumidores de seguros	292
VII. Los terceros expuestos.....	292
VIII. El art. 109 según la normativa vigente	294

ART. 110

I. Gastos de salvamento.....	297
II. Dirección del proceso.....	298
III. Financiación del proceso.....	299
IV. Contradicción de intereses del abogado que representa a la compañía de seguros y al asegurado.....	301
V. Jurisprudencia.....	306
5.1. “Risser, Patricia c. Maldonado, Raúl y Otros s/Daños y Perjuicios”. Contradicción de intereses del abogado que representa a la compañía de seguros y al asegurado en un juicio de responsabilidad civil.....	306
5.2. “Medina, Carlos c. Medina, Maribel s/daños y perjuicios”. Contradicción de intereses del abogado que representa a la compañía de seguros y al asegurado en un juicio de responsabilidad civil.....	306
5.3. “Pannunzio, María E. c. Innovaciones en Salud SA y SMG Compañía de Seguros SA”. Contradicción de intereses del abogado que representa a la compañía de seguros y al asegurado en un juicio de responsabilidad civil	307

ART. 111

I. Aplicación técnica e interpretación doctrinaria tradicional.....	309
II. Una nueva e impropia interpretación de la regla proporcional y los gastos y costas judiciales	310
III. La aplicación del art. 111 y la regla proporcional.....	311
3.1. Introducción	311
3.2. Costas y gastos judiciales: los gastos del proceso forman parte del salvamento	311
3.3. Inexistencia de infraseguro.....	313

3.4. Intereses	315
3.5. Conclusiones	318
IV. Pago íntegro de costas.....	320
V. Rechazo de la demanda.....	320

ART. 112

I. Introducción	321
II. Principio general	321
III. Clases de multas asegurables	322
IV. Multas civiles y administrativas	322
V. Multas penales	325
VI. Daños punitivos	325
VII. Límites a la cobertura de las multas	327

ART. 113

I. Introducción	329
II. Principio general	330
III. Seguro de directores y gerentes	330
IV. Exclusiones de cobertura	332
4.1. Exclusión de cobertura especial de lesiones personales y daños materiales	332
4.2. Exclusión de cobertura general de todas las responsabilidades de los directores y gerentes	333
V. Aplicabilidad del art. 158.....	334
VI. Cláusula abusiva	334

ART. 114

I. Preliminar	337
II. Culpa grave y dolo.....	338
III. Diferentes consecuencias legales del art. 114 con el art. 70 de la Ley de Seguros.....	338
IV. Fallo plenario “Mustafá c. Núñez”	340
4.1. Art. 114 (y su diferencia con el art. 70).....	341
4.2. Modificación de la legislación aplicable por la ley 24.449	341

4.3. Modificación de la legislación aplicable por el Código Civil y Comercial de la Nación	341
4.4. Cambios normativos	342
V. Moderna doctrina judicial.....	342
VI. Caducidades <i>vs.</i> exclusiones	344
VII. Jurisprudencia: “Álvarez, Agustín c. Casanova, Rodrigo” (agosto de 2020). Culpa grave: inoponibilidad a la víctima	344

ART. 115

I. Introducción	351
II. Incumplimiento de la denuncia	351
III. Inteligencia artificial y notificación del siniestro.....	353

ART. 116

I. Cumplimiento de la condena por parte de la aseguradora.....	355
II. Incumplimiento del pago temporáneo de la condena por parte de la compañía de seguros.....	356
III. Reconocimiento de responsabilidad o transacción unilateral del asegurado	358
IV. Perjuicio sustancial de la compañía de seguros.....	359
V. No hay sanciones para el incumplimiento del asegurado.....	359
VI. Limitaciones del art. 116: exceso de suma asegurada y franquicia....	361
VII. Inteligencia artificial y transacción sin anuencia de la compañía de seguros.....	362

ART. 117

I. Facultades de la compañía de seguros	363
II. Liquidación del siniestro.....	364

ART. 118

I. Privilegio del damnificado	365
II. Citación en garantía.....	366
2.1. Acción directa no autónoma	367
2.2. Acción directa autónoma	367

III. Ejercicio de un derecho propio	369
3.1. Ley de Defensa del Consumidor	369
3.2. Ley de Tránsito (art. 68, seguro obligatorio)	370
3.3. Código Civil y Comercial de la Nación	371
3.4. Preguntas retóricas	371
3.5. Conclusiones: existencia de un derecho propio para reclamar a la compañía de seguros	372
IV. “...En la medida del seguro...”	373
V. No oponibilidad de defensas posteriores al siniestro	374

ART. 119

.....	375
-------	-----

ART. 120

I. Introducción	377
II. Aplicación.....	377

SECCIÓN XII - SEGURO DE TRANSPORTE

I. Introducción	379
II. Definición del contrato de transporte y contrato de seguro de transporte	379
III. Sujetos en el transporte de mercaderías y la contratación del seguro ...	380
IV. Vías de transporte.....	381
V. Modalidades de transporte.....	381
VI. Riesgos cubiertos.....	382
VII. Transporte público de pasajeros. Transporte de personas. Vehículos automotores.....	382

ART. 121

I. Régimen legal.....	383
II. Ámbito de aplicación	384

ART. 122

I. Introducción	385
-----------------------	-----

II. Razonabilidad de rutas y/o caminos. Eximición.....	385
III. Caso fortuito y/o fuerza mayor.....	386
IV. Comienzo y fin de la cobertura	386
V. La tecnología al servicio del transporte. Geolocalización. Inteligencia artificial.....	387
VI. <i>Incoterms</i>	388
VII. Camiones sin conductor y el seguro de transporte de mercadería	389

ART. 123

I. Introducción	391
II. Seguro por tiempo	391
III. Seguro por viaje.....	392
IV. Plazo de garantía	392

ART. 124

I. Concepto	393
II. Principio general	393
III. El abandono de vehículos de transporte terrestre.....	394
3.1. Pérdida total efectiva.....	394
3.2. Plazo	394
IV. El abandono de medios de transporte fluvial y de aguas interiores....	394

ART. 125

I. Introducción	397
II. Deber de no dañar	397
III. Normativa del Código Civil y Comercial.....	398
IV. Extensión de responsabilidad.....	398

ART. 126

I. Cálculo de la indemnización según se trate de mercadería.....	399
1.1. Alternativas al cálculo de la indemnización	399
II. Cálculo de la indemnización según se trate del vehículo de transporte terrestre, excluidos los medios de transporte fluvial o por aguas interiores.....	400

III. Jurisprudencia	400
3.1. Valor de la mercadería	400
3.2. Prueba.....	401

ART. 127

I. Vicio propio. Excepcionalidad	403
II. Culpa o negligencia del cargador o destinatario.....	404
III. Eximición de la responsabilidad del transportista. Responsabilidad por culpa.....	405
IV. Ley 24.653 de Transporte Automotor de Cargas. La eximición de responsabilidad del transportista de forma expresa.....	405
V. La fuerza mayor y/o el caso fortuito.....	407
VI. Jurisprudencia agrupada sobre seguro de transporte de mercadería...	407
6.1. Robo. Cargas del asegurado. Tomador del seguro distinto al transportista	407
6.2. Transporte internacional. Convenios. Subrogación de los derechos por la aseguradora	408
6.3. Transporte de mercadería en exceso de los límites de la póliza ...	410
6.4. Eximición de responsabilidad del transportista. Imposibilidad de repetición contra el transportista. Ley 26.643.....	411
6.5. Caso fortuito y/o fuerza mayor. Cambio forzoso del viaje. Estipulaciones particulares de cobertura. Interpretación a favor del predisponente.....	411
6.6. Robo. Aparición de la mercadería previo al pago indemnizatorio.....	413
6.7. Gastos en la verificación del siniestro	414

CAPÍTULO III - SEGURO DE PERSONAS

SECCIÓN I - SEGURO SOBRE LA VIDA

SEGURO DE PERSONAS

I. Introducción	419
II. Naturaleza jurídica	419
III. Definiciones doctrinarias y del derecho comparado del seguro de personas.....	422
IV. El riesgo cubierto	423

V. Clasificación de los seguros de personas.....	423
--	-----

ART. 128

I. Vida asegurable.....	425
II. Consentimiento. Revocación.....	426
III. Capacidad. Ejercicio de los derechos	426
IV. Los interdictos y menores de 14 años.....	427
V. La situación de las personas con capacidad restringida	427

ART. 129

I. Introducción	429
II. El conocimiento del riesgo por parte del contratante y del tercero asegurado.....	430
III. Formulario de suscripción	431
IV. La información de las personas humanas como derecho personalísimo	431
V. El genoma humano	432
5.1. Posiciones respecto de la utilización de la información genética en la suscripción de seguros y su regulación normativa	433
5.2. Precisiones al momento de considerar el genoma humano para la suscripción del riesgo	434
5.3. Discriminación genética	435
VI. Jurisprudencia. Carga de la prueba. Reticencia.....	436

ART. 130

I. Entendimiento de la “incontestabilidad”	439
II. La reticencia. Consecuencia. Prueba del dolo.....	440
III. La suspensión y rehabilitación	441
IV. Jurisprudencia.....	441
4.1. Deber de información	441
4.2. Reticencia	441
4.3. Prueba del dolo	442
4.4. Juicio de peritos. Reticencia	442
4.5. Declaración del riesgo	443

ART. 131

I. Reticencia en la declaración de la edad. Principio de continuidad del contrato	445
II. Edad mayor. Solución	446
III. Edad menor. Solución	446
IV. Rescisión.....	446

ART. 132

I. Introducción	447
II. Claridad de las previsiones contractuales	448
III. Modificaciones del riesgo propias de la naturaleza del seguro de vida.....	449
IV. Consecuencia de la agravación del riesgo.....	449
V. Jurisprudencia.....	449
5.1. Contrato de adhesión	449
5.2. Cláusula abusiva en el seguro de vida. Deber de información	450

ART. 133

I. Introducción	453
II. Alcance. Consecuencia.....	453

ART. 134

I. Introducción. Fundamento.....	455
II. Condición para la rescisión del asegurado. La situación del asegurado	455
III. Tercero beneficiario	456
IV. Jurisprudencia. Derecho de rescisión del asegurado	456

ARTS. 135 A 137

I. Provocación del siniestro.....	457
II. El suicidio voluntario.....	458
2.1. La voluntad.....	458
2.2. Plazo de carencia.....	460
2.3. Prueba.....	460

III. Muerte del tercero por el contratante. Muerte del asegurado por el beneficiario	461
3.1. La muerte del tercero es provocada por el contratante	461
3.2. La muerte del asegurado es provocada por el beneficiario	461
IV. Muerte en empresa criminal o pena de muerte	461
V. Jurisprudencia	462
5.1. Régimen propio del seguro de personas sobre la provocación del siniestro. Culpa grave	462
5.1.1. “C., D. y otros c. HSBC New York Life Seguro de vida s/ordinario”	462
5.1.2. “Santillán, Víctor Hugo c. Metlife Seguros de Vida SA s/ordinario”	464
5.2. Suicidio	465
5.3. Intencionalidad	466
5.4. Culpa grave	466
5.5. Empresa criminal	466
5.6. Prueba	466

ART. 138

I. Introducción. Prima nivelada	469
II. Seguro saldado	470
III. Rescate <i>stricto sensu</i>	471
IV. Derecho del asegurado	471
V. Planes técnicos	472
VI. Jurisprudencia	472
6.1. Prima nivelada. Reserva matemática	472
6.2. Derecho al rescate	474
6.3. Pago del valor de rescate. Contratos en dólares	474

ART. 139

I. Introducción	477
II. Interpelación fehaciente por parte del asegurador	477

ART. 140

I. Introducción	479
II. Condiciones para la liberación del asegurador	479

2.1. Plazo	479
2.2. Pago de rescate.....	479

ART. 141

I. Condición necesaria. Derecho del asegurado.....	481
II. Préstamo.....	481
III. Préstamo automático.....	482
IV. Jurisprudencia.....	482
4.1. Prórroga automática	482
4.2. Préstamo automático	482

ART. 142

.....	483
-------	-----

ART. 143

I. Introducción	485
II. Carácter de la designación	486
III. Naturaleza de la designación	486
IV. Revocabilidad. Pérdida	487
V. Beneficiario consumidor.....	488
VI. Deber de información.....	490
VII. Prescripción.....	492
VIII. Aplicación.....	493
IX. Jurisprudencia	493
9.1. Deber de información. Contrato en moneda extranjera. Carga de la prueba. Daño punitivo contra la aseguradora.....	493
9.2. Designación de beneficiarios. Personas determinadas o determinables	494
9.3. Voluntad del causante	495
9.4. Momento de adquisición del derecho como beneficiario	495
9.5. El beneficio no integra el sucesorio.....	496
9.6. Tercero beneficiario a título oneroso	497
9.7. Seguro de vida como contrato de consumo	498

ART. 144

I. Introducción	501
II. El art. 2392 del Código Civil y Comercial de la Nación.....	502
III. Jurisprudencia. Acción de reducción. Afectación de la porción legítima del heredero forzoso. Colación.....	503

ART. 145

I. Introducción	505
II. Designación genérica de hijos	506
III. Herederos	506
IV. Ausencia de designación	506
V. Cuota parte.....	506
VI. Jurisprudencia. Herederos beneficiarios subsidiariamente.....	507

ART. 146

I. Introducción	509
II. Validez	509
III. Jurisprudencia. Forma de la designación.....	510

ART. 147

I. Introducción	511
II. Acción de los acreedores.....	512
2.1. Rescate.....	512
2.2. Capital	512

ART. 148

SECCIÓN II - SEGURO DE ACCIDENTES PERSONALES

I. Introducción	515
II. Notas características y distintivas del seguro de accidentes personales...	515
2.1. Certeza en la producción del evento previsto	515
2.2. Accidente	516
2.3. Coberturas	516

2.4. Plazos de prueba y pago	517
III. Beneficiario de la cobertura	517
IV. Prórroga tácita. Rescisión. Rescate	518
V. Pluralidad de seguros	518
VI. La invalidez	519

ART. 149

.....	521
-------	-----

ART. 150

.....	523
-------	-----

ART. 151

I. Introducción	525
II. Prueba	525

ART. 152

I. Dolo o culpa grave como causales de eximición	527
II. Jurisprudencia.....	528
2.1. Invalidez. Entendimiento del concepto de actividad remunera- tiva	528
2.2. Accidente. Agente externo. Infarto. Excepción	529
2.3. Suicidio. Doble indemnización	531

SECCIÓN III - SEGURO COLECTIVO

I. Introducción	533
II. Definición	534
III. Operatividad	534
IV. Coberturas	535
V. El deber de información para con los miembros del grupo	535
VI. Inaplicabilidad de institutos del seguro de personas en los seguros colectivos	536
VII. La reticencia y la agravación del riesgo en el seguro de vida colec- tivo	536

VIII. Seguros de vida colectivos, voluntarios y obligatorios.....	537
IX. Seguro de vida colectivo en la plaza aseguradora	537
X. Pluralidad de seguros.....	538
XI. Contratos conexos	538

ART. 153

I. Introducción	539
II. El beneficiario	539

ART. 154

I. Condiciones de incorporación.....	541
II. Examen médico	542

ART. 155

I. Introducción	543
II. Deber de información respecto del final de la pertenencia al grupo....	543

ART. 156

I. Introducción	545
II. De la responsabilidad civil del contratante. El contratante como beneficiario.....	545
III. Jurisprudencia	546
3.1. Seguro colectivo como contrato de consumo. Deber de información de la aseguradora de comunicar la falta de pago por el empleador.....	546
3.2. Deber de información	547
3.3. Prescripción en el seguro colectivo. Aplicación del art. 50 de la Ley de Defensa del Consumidor.....	548
3.4. Contratos conexos. Contrato de plan de ahorro y seguro de vida. Denuncia de siniestro.....	548
3.5. Interpretación a favor del adherente.....	550
3.6. Acción de clase. Seguro colectivo de vida sobre saldo de tarjeta de crédito.....	551
3.7. Aceptación tácita. Prescripción	552
3.8. Carga de la prueba de la reticencia.....	554
3.9. Responsabilidad del contratante	554

CAPÍTULO IV - DISPOSICIONES FINALES

ART. 157

I. Seguros y Ley de Navegación	559
II. Seguros obligatorios y la Ley de Seguros: la violación de la naturaleza de los seguros.....	560

ART. 158

I. Preliminar	563
II. El orden público de la Ley de Seguros a través de una norma de textura abierta	564
III. La evolución de la normativa legal	567
IV. Artículos inmodificables y modificables	569
4.1. Inmodificables (porque lo determina el mismo art. 158).....	569
4.2. Inmodificables (en forma total o parcial), por su letra o naturaleza	569
4.3. Modificables a favor del asegurado	570
4.4. Modificables por las partes	570
V. Pautas para la interpretación del art. 158.....	570
VI. Un nuevo orden público para proteger a los consumidores de seguros.....	571

TÍTULO II - REASEGURO

ART. 159

I. Introducción	575
II. Principio general	577
III. Distintas clases de reaseguros	579
3.1. Reaseguros proporcionales y no proporcionales.....	579
3.1.1. Reaseguros proporcionales	579
3.1.2. Reaseguros no proporcionales	580
3.2. Reaseguros facultativos y automáticos	580
3.2.1. Reaseguros automáticos.....	581
3.2.2. Reaseguros facultativos.....	581
IV. <i>Slip</i> de reaseguro.....	582

V. Reaseguro <i>back to back</i> (o <i>as original</i>).....	583
VI. Desnaturalización o distorsión del reaseguro.....	584
VII. Retrocesiones	585

ART. 160

I. Historiografía del reaseguro en la Argentina	587
II. La actividad comercial de las reaseguradoras y la normativa vigente en la actualidad.....	588
III. Cláusula <i>cut through</i> expresa	589
IV. Cláusula <i>cut through</i> implícita o fáctica.....	591
4.1. <i>Claims control clause</i>	591
4.2. Contratos conexos	593
4.3. Cadena de comercialización	595

ART. 161

.....	597
-------	-----

ARTS. 162 A 164

.....	599
-------	-----

CUARTA PARTE

QR con información complementaria	601
---	-----

SEGUROS DE RESPONSABILIDAD CIVIL OBLIGATORIOS DE AUTOMOTORES (ART. 68 DE LA LEY 24.449)

I. Preliminar	603
II. Diferencias entre los seguros de responsabilidad civil de carácter obligatorio y voluntario	604
2.1. Seguro de responsabilidad civil de carácter voluntario	604
2.2. Seguro de responsabilidad civil de carácter obligatorio	605
III. Comparación entre el seguro de responsabilidad civil voluntario y el seguro de responsabilidad civil obligatorio.....	605
IV. Análisis de las diez diferencias entre el seguro de responsabilidad civil voluntario y el seguro de responsabilidad civil obligatorio	606
4.1. Voluntariedad <i>vs.</i> obligatoriedad.....	606

4.1.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	606
4.1.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	606
4.2. Principal beneficiado: propio asegurado <i>vs.</i> víctima del accidente de tránsito.....	606
4.2.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	607
4.2.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	607
4.3. Beneficiario secundario: víctima del siniestro <i>vs.</i> propio asegurado	608
4.3.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	608
4.3.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	609
4.4. El deber de responder de la compañía de seguros solo en los casos en que exista responsabilidad del asegurado o también cuando no existe responsabilidad de este	609
4.4.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	609
4.4.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	609
4.5. Las causales de eximición de responsabilidad de la víctima que pueden llegar a limitar la responsabilidad de la compañía de seguros y situaciones en las que igualmente se mantiene la obligación de responder	609
4.5.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	609
4.5.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	610
4.6. Ciertos incumplimientos del asegurado pueden eximir a la compañía de seguros o mantienen la responsabilidad de la aseguradora frente a la víctima	610
4.6.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	610
4.6.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	610
4.7. Interpretación de las cláusulas abusivas	611
4.7.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	611
4.7.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	611
4.8. Aplicación individual o social del contrato.....	612
4.8.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	612
4.8.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	612
4.9. Control del Estado	612
4.9.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	612
4.9.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	613
4.10. Función social del seguro	613
4.10.1. Seguro de responsabilidad civil voluntario	613
4.10.2. Seguro de responsabilidad civil obligatorio	613
4.11. Primeras conclusiones	614
V. Seguro obligatorio de automotores (art. 68 de la ley 24.449)	614

5.1. Importancia	614
5.2. Consumidores: art. 1092 del Código Civil y Comercial	616
5.3. Asegurado: consumidor de seguros	616
5.4. Víctimas de accidentes de tránsito: consumidores de seguros	617
5.4.1. Tesis negativa	617
5.4.2. Tesis afirmativa	618
5.5. Obligación legal autónoma	621
5.5.1. Medidas autosatisfactivas	622
5.5.2. Daños punitivos	623
5.6. Consecuencias legales cuando una víctima de un siniestro es considerada consumidor	624
5.7. Consecuencias procesales	625
5.7.1. Proceso abreviado	625
5.7.2. Gratuidad del procedimiento	625
5.7.3. Cargas probatorias dinámicas	626
5.7.4. Acción directa autónoma	626
5.8. Consecuencias de fondo	627
5.8.1. Daños punitivos	627
5.8.2. Daño directo	629
5.8.3. Prescripción de cinco años	630
5.8.4. Prescripción: causales de interrupción aplicables	630
5.8.5. Publicación de las condenas a las compañías de seguros ...	631
5.8.6. Publicidad: efecto vinculante frente a las víctimas	631
5.8.7. Sanciones a las empresas	632
5.8.8. Solidaridad de la cadena de comercialización	632
5.8.9. Inoponibilidad de ciertas defensas frente a la víctima	633
5.8.10. Interpretación del contrato a favor de la víctima	633
5.8.11. No aplicación del efecto relativo de los contratos	633
5.8.12. Cláusulas abusivas	634
5.9. Mora del asegurado en el pago de la prima: la trampa del silencio de las compañías de seguros	635
5.9.1. ¿Ser o no ser? ¿Cobertura o no cobertura?	635
5.9.2. El principio de transparencia y el deber de actuar de buena fe	635
5.9.3. Responsabilidad de las compañías de seguros cuando existe mora en el pago de la prima	637

QUINTA PARTE

QR con información complementaria	645
---	-----

CLÁUSULA *CLAIMS MADE*

I. Preliminar	647
II. Introducción	649
III. Tres alternativas para aplicar la cobertura de los seguros de responsabilidad civil	651
3.1. Base ocurrencia	651
3.2. Base reclamo: cláusula <i>claims made</i>	652
3.3. Base manifestación	652
IV. Dos clases de cláusulas <i>claims made</i>	652
4.1. <i>Claims made</i> anglosajona	652
4.2. <i>Claims made</i> latinoamericana	653
V. Flexibilización de la cláusula <i>claims made</i>	654
5.1. Retroactividad	654
5.1.1. Versión anglosajona (de la cláusula <i>claims made</i>)	654
5.1.2. Versión latinoamericana (de la cláusula <i>claims made</i>)	655
5.1.3. Siniestros conocidos <i>vs.</i> hechos advertidos	656
5.2. Denuncia del propio asegurado	658
5.3. Período extendido de notificaciones	660
5.3.1. Costo del período extendido de notificaciones	661
5.3.2. Condiciones del período extendido de notificaciones	662
VI. La inoponibilidad de la cláusula <i>claims made</i> a las víctimas de siniestros	663
VII. Ilegalidad de la cláusula <i>claims made</i> por violar la Ley de Seguros..	664
7.1. Art. 109 de la Ley de Seguros	665
7.2. Art. 115 de la Ley de Seguros	666
7.3. Art. 59 de la Ley de Seguros	666
7.4. Art. 36 de la Ley de Seguros	667
7.5. Art. 118 de la Ley de Seguros	668
7.6. Art. 158 de la Ley de Seguros	668
VIII. Ilegalidad de la cláusula <i>claims made</i> por violar el Código Civil y Comercial	669
8.1. Art. 9º: buena fe	669
8.2. Art. 10: abuso de derecho	670
8.3. Art. 11: abuso de posición dominante	670

8.4. Art. 12: orden público.....	671
8.5. Art. 986: cláusulas particulares	671
8.6. Art. 988, inc. a): desnaturalización	672
8.7. Art. 988, inc. b): restricción	672
8.8. Art. 988, inc. c): expectativas razonables	673
8.9. Art. 989: cláusulas aprobadas por el organismo de control.....	674
8.10. Art. 1094: prelación normativa	675
8.11. Art. 1094: interpretación normativa	675
8.12. Art. 1095: interpretación del contrato de consumo	676
8.13. Art. 1100: deber de información	676
8.14. Art. 1118: cláusulas abusivas negociadas individualmente o aprobadas: nulidad	678
8.15. Art. 1119: cláusulas abusivas: desequilibrio	678
8.16. Art. 1743: dispensa anticipada de responsabilidad	679
8.17. Art. 2568: nulidad de la cláusula de caducidad	679
IX. Jurisprudencia de la cláusula <i>claims made</i>	680
9.1. “Á. L. E. c. Clínica Privada de Salud Mental Santa Isabel y otros”. Cláusula <i>claims made</i> . Inoponibilidad	680
9.2. “F. R., C. c. Gobierno de la Ciudad de Buenos Aires y otros”. Cláusula <i>claims made</i>	682
9.3. “Barral de Keller Sarmiento, Graciela c. Guevara, Juan A. y otros”. Cláusula <i>claims made</i>	684

BIBLIOGRAFÍA

.....	693
-------	-----

ÍNDICE TEMÁTICO

.....	747
-------	-----