

Colección **ESTUDIOS DE DERECHO MERCANTIL • MERCATURA**  
Dirigida por **JOSÉ MIGUEL EMBID IRUJO**

# TRANSPARENCIA Y COMPETITIVIDAD EN EL MERCADO ASEGURADOR

Insurtech, Distribución, Protección  
del cliente, Seguro marítimo  
y Pandemia

---

**PABLO GIRGADO PERANDONES**  
**JUAN PABLO GONZALES BUSTOS**  
(COORDS.)

Editorial Comares



---

PABLO GIRGADO PERANDONES  
JUAN PABLO GONZALES BUSTOS  
(COORDS.)

# TRANSPARENCIA Y COMPETITIVIDAD EN EL MERCADO ASEGURADOR:

Insurtech, Distribución, Protección  
del cliente, Seguro marítimo  
y Pandemia

GRANADA, 2021

---

BIBLIOTECA COMARES DE CIENCIA JURÍDICA

•  
MERCATURA

Colección Estudios de Derecho Mercantil

dirigida por

**José Miguel Embid Irujo**

**60**

**CONSEJO EDITORIAL**

Prof. Niccolò Abriani (*Universidad de Florencia, Italia*)

Profesora María Fernanda Vasquez Palma (*Universidad de Talca, Chile*)

Prof. Pablo Girgado Perandones (*Universitat Rovira i Virgili, Tarragona*)

Prof. Ángel García Vidal (*Universidad de Santiago de Compostela*)

La elaboración y edición de esta obra se enmarca en el Proyecto de investigación DER2017-87993-P, financiado por el Fondo Europeo de Desarrollo Regional (FEDER), el Ministerio de Ciencia, Innovación y Universidades y la Agencia Estatal de Investigación



*Portada y maquetación: Eloísa Ávila*

© Los autores

Editorial Comares, S.L.

Polígono Juncaril

C/ Baza, parcela 208

18220 Albolote (Granada)

Tlf.: 958 465 382

<http://www.editorialcomares.com> • E-mail: [libreriacomares@comares.com](mailto:libreriacomares@comares.com)

<https://www.facebook.com/Comares> • <https://twitter.com/comareseditor>

<https://www.instagram.com/editorialcomares>

ISBN: 978-84-1369-258-6 • Depósito legal: Gr. 1488/2021

Fotocomposición, impresión y encuadernación: COMARES

---

---

## SUMARIO

PRESENTACIÓN . . . . .	XV
------------------------	----

### PARTE I

### NUEVAS TECNOLOGÍAS Y SEGURO

CAPÍTULO I. INSURTECH: INNOVATION IN PRODUCTION, DISTRIBUTION, GOVERNANCE AND SUPERVISION IN THE INSURANCE MARKET, <i>Sara Landini</i> . . . . .	3
1. INSURTECH . . . . .	3
2. IMPACT ON PRODUCTION . . . . .	5
3. IMPACT ON DISTRIBUTION . . . . .	8
4. IMPACT ON GOVERNANCE . . . . .	10
5. IMPACT ON SUPERVISION . . . . .	11
6. OPEN INSURANCE . . . . .	11
7. SOME CONCLUSIONS . . . . .	14
CAPÍTULO II. CIBERRIESGOS Y SU ASEGURAMIENTO: LINEAMENTOS CONTRACTUALES, <i>Rafael Illescas</i> . . . . .	17
1. PLANTEAMIENTO . . . . .	17
2. LOS CIBERRIESGOS . . . . .	18
3. EL ASEGURAMIENTO . . . . .	21
CAPÍTULO III. <i>BIG DATA, BLOCKCHAIN</i> Y ALGORITMOS Y SU REPERCUSIÓN EN LA CONTRATACIÓN DE SEGUROS, <i>Joaquín Alarcón Fidalgo</i> . . . . .	27
1. EL ESCENARIO ACTUAL . . . . .	27
2. <i>BIG DATA</i> . . . . .	32
3. <i>BLOCKCHAIN</i> O LA CADENA DE BLOQUES . . . . .	34
4. SMART CONTRACTS . . . . .	37
5. LOS ALGORITMOS . . . . .	39
CAPÍTULO IV. EL MERCADO DIGITAL DE SEGUROS, <i>Félix Benito Osma</i> . . . . .	43
1. LOS MERCADOS DIGITALES Y SU DERECHO EN LA UNIÓN EUROPEA . . . . .	43

2. EL MERCADO DIGITAL DE LOS SERVICIOS FINANCIEROS . . . . .	47
3. EL MERCADO DIGITAL DE SEGUROS . . . . .	54
4. EL DERECHO DE SEGUROS EN UN MERCADO DIGITAL . . . . .	55
5. LA TRANSPARENCIA EN EL MERCADO DIGITAL DE SEGUROS . . . . .	65
6. BIBLIOGRAFÍA . . . . .	70

CAPÍTULO V. LAS PROPUESTAS REGULATORIAS DE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL EN LA UNIÓN EUROPEA Y SUS IMPLICACIONES JURÍDICAS EN EL CONTRATO DE SEGURO, *Pablo Girgado Perandones* . . . . .

1. INTRODUCCIÓN. . . . .	73
2. LAS PROPUESTAS COMUNITARIAS DE REGULACIÓN DE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL (IA) . . . . .	75
3. LAS IMPLICACIONES JURÍDICAS DE LA INTELIGENCIA ARTIFICIAL (IA) EN EL DERECHO DEL SEGURO . . . . .	89
4. BIBLIOGRAFÍA . . . . .	93

PARTE II

GOBERNANZA Y DISTRIBUCIÓN

CAPÍTULO VI. REQUISITOS EN EL DISEÑO, APROBACIÓN Y CONTROL DE PRODUCTOS DE SEGURO Y EN MATERIA DE GOBERNANZA (a propósito del artículo 185 del Real Decreto-ley 3/2020, de 4 de febrero), *Pablo Martínez-Gijón Machuca* . . . . .

1. INTRODUCCIÓN. . . . .	97
2. EL «PERCORSO» LEGISLATIVO HASTA LA APROBACIÓN DEL ARTÍCULO 185 DEL REAL DECRETO-LEY 3/2020, DE 4 DE FEBRERO . . . . .	101
3. EL ÁMBITO SUBJETIVO: LOS DISEÑADORES DE PRODUCTOS DE SEGUROS . . . . .	104
4. EL ÁMBITO OBJETIVO: GOBERNANZA Y PRODUCTOS DE SEGURO . . . . .	107
5. RÉGIMEN DE INFRACCIONES Y SANCIONES EN CASO DE INCUMPLIMIENTO DE LAS NORMAS SOBRE CONTROL Y GOBERNANZA. . . . .	119
6. CONCLUSIONES. . . . .	121
7. BIBLIOGRAFÍA. . . . .	122

CAPÍTULO VII. EL RÉGIMEN JURÍDICO DE LAS VENTAS COMBINADAS Y VINCULADAS EN EL ÁMBITO DE LA DISTRIBUCIÓN DE SEGUROS, *Rafael La Casa* . . . . .

1. EL NUEVO MARCO LEGAL DE LA DISTRIBUCIÓN DE SEGUROS . . . . .	123
2. EL RÉGIMEN JURÍDICO DE LAS VENTAS COMBINADAS Y VINCULADAS EN EL ÁMBITO DE LA DISTRIBUCIÓN DE SEGUROS . . . . .	124
3. EL CONTRATO DE SEGURO COMO PRODUCTO PRINCIPAL RESPECTO DE SERVICIOS O PRODUCTOS AUXILIARES DISTINTOS DE LOS SEGUROS . . . . .	128
4. EL CONTRATO DE SEGURO COMO PRODUCTO AUXILIAR A UN BIEN O SERVICIO QUE NO SEA DE SEGUROS . . . . .	131
5. LAS ESPECÍFICAS OBLIGACIONES DE INFORMACIÓN A CARGO DEL DISTRIBUIDOR DE SEGUROS EN LAS VENTAS COMBINADAS Y VINCULADAS . . . . .	140
6. EL CONTROL ADMINISTRATIVO SOBRE LAS PRÁCTICAS DE VENTAS COMBINADAS Y VINCULADAS . . . . .	144
7. LA DISTRIBUCIÓN DE SEGUROS EN EL CASO DE VENTAS COMBINADAS Y VINCULADAS. . . . .	146
8. BIBLIOGRAFÍA . . . . .	147

CAPÍTULO VIII. LA DISTRIBUCIÓN DE LOS <i>PRODUCTOS DE INVERSIÓN BASADOS EN SEGUROS</i> , <i>Miguel Iribarren</i> . . . . .	149
1. INTRODUCCIÓN. . . . .	149
2. CONTRATO DE SEGURO O PRODUCTO DE INVERSIÓN. . . . .	150
3. RÉGIMEN JURÍDICO DE LA DISTRIBUCIÓN DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN BASADOS EN SEGUROS	153
4. LOS CONFLICTOS DE INTERESES. . . . .	155
5. EXIGENCIAS INFORMATIVAS (Y RELACIONADAS CON EL ASESORAMIENTO) EN LA DISTRIBUCIÓN DE LOS PIBS . . . . .	160
6. CLIENTES PROFESIONALES Y VENTAS EN EJECUCIÓN . . . . .	168
CAPÍTULO IX. PARTICIPACIONES DE CAPITAL EN SOCIEDADES DE AGENCIA Y CO-REDURÍA DE SEGUROS: ESPECIAL REFERENCIA A LAS PARTICIPACIONES DE O EN ENTIDADES ASEGURADORAS, <i>Covadonga Díaz Llavona</i> . . . . .	171
1. ANTECEDENTES INMEDIATOS DEL RÉGIMEN VIGENTE. . . . .	171
2. EXIGENCIAS DE CONTROL E INFORMACIÓN RESPECTO DE LA ESTRUCTURA DE CAPITAL DE LOS MEDIADORES DE SEGUROS EN ESPAÑA . . . . .	173
CAPÍTULO X. LA DIVERSIDAD EN EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS COMO MECANISMO DE SOSTENIBILIDAD DEL GOBIERNO CORPORATIVO, <i>Juan Pablo Gonzales Bustos</i> . . . . .	191
1. INTRODUCCIÓN. . . . .	191
2. EL GOBIERNO CORPORATIVO EN EL CONTEXTO NACIONAL E INTERNACIONAL . . . . .	192
3. EL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN . . . . .	200
4. ESTRUCTURA Y COMPOSICIÓN DEL CONSEJO DE ADMINISTRACIÓN DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS. . . . .	204
5. CONCLUSIONES . . . . .	212
6. BIBLIOGRAFÍA . . . . .	213

## PARTE III

## TRANSPARENCIA Y COMPETITIVIDAD

CAPÍTULO XI. OBLIGACIONES DE INFORMACIÓN Y NORMAS DE CONDUCTA, <i>María Jesús Peñas Moyano</i> . . . . .	217
1. INTRODUCCIÓN. . . . .	217
2. LA OBLIGACIÓN DE INFORMACIÓN COMO PRINCIPIO BÁSICO DE LA NORMATIVA DE DISTRIBUCIÓN . . . . .	218
3. GARANTÍA DEL NIVEL DE PROTECCIÓN CUALQUIERA QUE SEA EL CANAL A TRAVÉS DEL CUAL SE ADQUIERA EL PRODUCTO DE SEGURO . . . . .	219
4. DIFERENCIAS EN LA FORMA DE OFRECER LA INFORMACIÓN. . . . .	227
5. PREVENCIÓN DE CONFLICTOS DE INTERÉS A TRAVÉS DEL CUMPLIMIENTO DE LAS OBLIGACIONES DE INFORMACIÓN . . . . .	230
6. DOCUMENTO DE INFORMACIÓN PREVIA . . . . .	232
7. NORMAS DE CONDUCTA Y OTRAS NORMAS QUE RECOGE EL TEXTO CON ESTA CONSIDERACIÓN. . . . .	236
8. BIBLIOGRAFÍA . . . . .	239
CAPÍTULO XII. MECANISMOS DE RESOLUCIÓN DE CONFLICTOS EN LOS SEGUROS PRIVADOS, <i>Juan Bataller Grau</i> . . . . .	241
1. INTRODUCCIÓN. . . . .	241

2. LA LEY DE SUPERVISIÓN Y SOLVENCIA DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS Y REASEGURADORAS. . . . .	242
3. LA REGULACIÓN DE LA DISTRIBUCIÓN EN SEGUROS Y REASEGUROS PRIVADOS . . . . .	243
4. EL SERVICIO DE ATENCIÓN AL CLIENTE Y EL DEFENSOR DEL CLIENTE . . . . .	245
5. EL PROCEDIMIENTO PERICIAL DEL ART. 38 DE LA LEY DE CONTRATO DE SEGURO. . . . .	248
6. ARBITRAJE . . . . .	256
7. ARBITRAJE DE CONSUMO . . . . .	258
8. LA MEDIACIÓN . . . . .	258
9. LA JURISDICCIÓN VOLUNTARIA. . . . .	259
10. CONCLUSIONES. . . . .	259
11. BIBLIOGRAFÍA . . . . .	259

CAPÍTULO XIII. LA DISCRIMINACIÓN DE LOS ASEGURADOS EN EL PRECIO DEL CONTRATO FIJADO CON USO DEL <i>BIG DATA</i> , <i>María Luisa Muñoz Paredes</i> . . . . .	263
1. MÁS INFORMACIÓN PARA LAS ASEGURADORAS Y MEJOR PRECISIÓN DEL RIESGO. . . . .	263
2. ESPECIALES RIESGOS DE DISCRIMINACIÓN EN MATERIA DE PRECIOS EN EL SEGURO LIGADOS AL <i>BIG DATA</i> . . . . .	268
3. MEDIDAS DIRIGIDAS A EVITAR LA DISCRIMINACIÓN DE LOS ASEGURADOS Y EL AUMENTO DE INASEGURABLES . . . . .	281
4. MEDIDAS DE TRANSPARENCIA . . . . .	286
5. BIBLIOGRAFÍA Y DOCUMENTOS . . . . .	294

CAPÍTULO XIV. ALGUNOS IMPACTOS, DE LA «CONVENCIÓN INTERAMERICANA SOBRE LA PROTECCIÓN DE LOS DERECHOS HUMANOS DE LAS PERSONAS MAYORES», PARA LA TRANSPARENCIA EN LA CONTRATACIÓN DE SEGUROS EN CHILE, <i>Marcelo Barrientos Zamorano</i> . . . . .	297
1. DESAFÍOS JURÍDICOS PROGRESIVOS DEL ENVEJECIMIENTO DE LA POBLACIÓN CHILENA . . . . .	298
2. LA PREVALENCIA DEL DETERIORO COGNITIVO EN LA CONTRATACIÓN DE SEGUROS Y DURANTE SU VIGENCIA . . . . .	305
3. ALGUNOS PROBLEMAS QUE PLANTEA EL ENVEJECIMIENTO DE LOS ASEGURADOS DE ACUERDO A LA MANERA EN QUE SE CONTRATA EN LA ACTUALIDAD UN SEGURO EN CHILE . . . . .	315
4. CONCLUSIONES. . . . .	324
5. BIBLIOGRAFÍA . . . . .	325

CAPÍTULO XV. LA EXTERNALIZACIÓN DE LAS ENTIDADES DE SEGUROS Y REASEGUROS A PROVEEDORES DE SERVICIOS EN LA NUBE, <i>Javier Vercher Moll</i> . . . . .	327
1. LA GESTIÓN DE LAS ENTIDADES DE SEGUROS Y REASEGUROS Y SU EXTERNALIZACIÓN . . . . .	327
2. LA EXTERNALIZACIÓN EN LA NUBE Y LOS RIESGOS QUE CONLLEVA . . . . .	329
3. CONTENIDO DE LAS DIRECTRICES . . . . .	331
4. CONTENIDO DEL CONTRATO DE EXTERNALIZACIÓN. . . . .	332
5. BIBLIOGRAFÍA . . . . .	338

PARTE IV

PROTECCIÓN DEL CLIENTE

CAPÍTULO XVI. HACIA UNA DESINTERMEDIACIÓN MATIZADA Y EL REFORZAMIENTO DE CIERTOS DEBERES, <i>Abel B. Veiga Copo</i> . . . . .	341
1. INTRODUCCIÓN . . . . .	341

2.	INFORMACIÓN Y ASESORAMIENTO DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN BASADOS EN SEGUROS. . . . .	358
3.	INFORMACIÓN, IDONEIDAD Y ADECUACIÓN. HACIA LA PRODUCTS OVERSIGHT GOVERNANCE. LA DISTRIBUCIÓN DE PRODUCTOS DE INVERSIÓN VINCULADOS A UN SEGURO. . . . .	368
CAPÍTULO XVII. MECANISMOS DE PROTECCIÓN DEL ASEGURADO EN TANTO QUE PARTE DÉBIL DE LA RELACIÓN CONTRACTUAL EN EL MARCO DEL DERECHO INTERNACIONAL PRIVADO, <i>Hilda Aguilar Grieder</i> . . . . .		389
1.	PROTECCIÓN DEL ASEGURADO EN EL ÁMBITO DEL DERECHO INTERNACIONAL PRIVADO: CONSIDERACIONES GENERALES. . . . .	389
2.	PROTECCIÓN DEL ASEGURADO EN LA ESFERA DEL DERECHO PROCESAL CIVIL INTERNACIONAL EUROPEO . . . . .	393
3.	PROTECCIÓN DEL ASEGURADO EN SEDE DEL DERECHO APLICABLE EN EL MARCO DE LA UNIÓN EUROPEA . . . . .	407
4.	BIBLIOGRAFÍA . . . . .	414
CAPÍTULO XVIII. TARIFAS TELEMÁTICAS NO CONTEXTO DO CONTRATO DE SEGURO, <i>Maria Inês de Oliveira Martins</i> . . . . .		415
1.	TARIFAS TELEMÁTICAS NO CONTRATO DE SEGURO: O SEU CONTEXTO PRÁTICO . . . . .	415
2.	TARIFAS TELEMÁTICAS NO CONTRATO DE SEGURO: O SEU ENQUADRAMENTO JURÍDICO. . . . .	418
3.	PRINCIPAIS CONCLUSÕES . . . . .	437
4.	BIBLIOGRAFIA . . . . .	438
CAPÍTULO XIX. CONTRATACIÓN ELECTRÓNICA DEL SEGURO: LA PROTECCIÓN DEL CLIENTE DURANTE LA FORMACIÓN DEL CONTRATO, <i>Irene Córdoba Mochales</i> . . . . .		441
1.	INTRODUCCIÓN . . . . .	441
2.	RÉGIMEN JURÍDICO . . . . .	442
3.	EL CONCEPTO DE CONTRATACIÓN ELECTRÓNICA. . . . .	443
4.	LA EQUIVALENCIA CON LA CONTRATACIÓN TRADICIONAL . . . . .	444
5.	EL PROCESO DE CONTRATACIÓN: FASES DE LA FORMACIÓN DEL CONTRATO DE SEGURO . . . . .	446
6.	BIBLIOGRAFÍA . . . . .	454

## PARTE V

## SEGURO MARÍTIMO, RESPONSABILIDAD Y BREXIT

CAPÍTULO XX. PROCESO DE EJECUCIÓN DE LA SENTENCIA DEL TRIBUNAL SUPREMO FRENTE AL CLUB P&I DEL BUQUE «PRESTIGE» EN EL REINO UNIDO, <i>Eliseo Sierra Noguero</i> . . . . .		457
1.	ANTECEDENTES DE HECHO Y JUDICIALES EN ESPAÑA Y EN EL REINO UNIDO DEL CASO PRESTIGE . . . . .	457
2.	SOLICITUD DE EJECUCIÓN DE LA STS EN EL REINO UNIDO. OPOSICIÓN DEL CLUB P&I EN BASE A RESOLUCIÓN JUDICIAL PREVIA DE EJECUCIÓN DE LAUDO ARBITRAL. CUESTIÓN PREJUDICIAL ANTE EL TJUE . . . . .	461
3.	RÉGIMEN JURÍDICO . . . . .	464
4.	SOBRE SI LA EJECUCIÓN JUDICIAL DE UN LAUDO ARBITRAL ES UNA RESOLUCIÓN EX ART. 34(3) REGLAMENTO 44/2001 IDÓNEO PARA IMPEDIR EL RECONOCIMIENTO DE UNA RESOLUCIÓN EXTRANJERA DICTADA DENTRO DEL ÁMBITO DE APLICACIÓN MATERIAL DEL REGLAMENTO 44/2001. PRINCIPIO DE CONFIANZA MUTUA . . . . .	467
5.	LIBRE CIRCULACIÓN DE RESOLUCIONES Y PRINCIPIO DE CONFIANZA MUTUA . . . . .	473

6. SOBRE SI CABE Oponer el principio de la cosa juzgada y/o la inconciliabilidad de resoluciones en el motivo de orden público interno del art. 34(1) Reglamento 44/2001 para denegar el reconocimiento de una resolución extranjera . . . . .	474
7. CONCLUSIONES . . . . .	478

#### CAPÍTULO XXI. LA LIMITACIÓN DE RESPONSABILIDAD DEL ASEGURADOR CLC:

¿ES POSIBLE SUPRIMIRLA, EN ALGÚN CASO?, <i>José Luis García-Pita y Lastres</i> . . . . .	481
1. LOS TÉRMINOS DEL PROBLEMA Y LOS SUPUESTOS SOSPECHOSOS O EL JUEGO PERVERSO DEL SISTEMA DE LIMITACIÓN, Y LOS ASEGURADORES . . . . .	481
2. ARGUMENTOS BASADOS EN LA NORMATIVA DE ORDENACIÓN DE LAS ENTIDADES ASEGURADORAS Y ARGUMENTOS BASADOS EN LA NORMATIVA DE ORDENACIÓN DE LA MARINA MERCANTE . . . . .	496
3. ARGUMENTOS BASADOS EN LAS NORMAS GENERALES SOBRE CONTRATOS . . . . .	501
4. ARGUMENTOS BASADOS EN LA APLICACIÓN Y EFICACIA GENERAL DE LAS NORMAS JURÍDICAS Y LA INTERPRETACIÓN Y APLICACIÓN DE TRATADOS INTERNACIONALES. . . . .	504

#### CAPÍTULO XXII. EL SEGURO ANTE DOS TSUNAMIS SUCESIVOS. EL BREXIT Y LA COVID, *Alberto J. Tapia Hermida*. . . . .

1. LAS TRES OLAS QUE HAN ARRASADO EL SISTEMA FINANCIERO Y EL MERCADO ASEGURADOR EN LOS ÚLTIMOS DOCE AÑOS. . . . .	525
2. BREXIT Y SEGURO . . . . .	527
3. COVID-19 Y SEGURO . . . . .	530
4. CONCLUSIONES Y CONSECUENCIAS: EL IMPACTO DE LAS DOS MEGATENDENCIAS DE LA REGULACIÓN FINANCIERA EN EL SEGURO. . . . .	546

### PARTE VI

## PANDEMIA Y SEGURO

#### CAPÍTULO XXIII. ¿ES APLICABLE A LOS CONTRATOS DE SEGURO DE AUTOMÓVILES LA DOCTRINA JURISPRUDENCIAL SOBRE LA REGLA *REBUS SIC STANTIBUS*?, *Francisco Javier Tirado Suárez*. . . . .

1. INTRODUCCIÓN. . . . .	551
2. LAS DISTINTAS COBERTURAS INCLUIDAS EN LA PÓLIZA COMBINADA DEL SEGURO DE AUTOMÓVILES EN LA PRAXIS ESPAÑOLA . . . . .	555
3. EL SINALAGMA DEL CONTRATO DE SEGURO Y LAS VICISITUDES DEL RIESGO. . . . .	559
4. LAS SOLUCIONES EN ORDEN A EVITAR EL ENRIQUECIMIENTO SIN CAUSA DEL ASEGURADOR. . . . .	561
5. LA SOLUCIÓN AL CAMBIO DE LAS CIRCUNSTANCIAS CONTRACTUALES A CAUSA DE LA PANDEMIA DEL COVID-19 . . . . .	563
6. CONSIDERACIONES FINALES . . . . .	564
7. BIBLIOGRAFÍA . . . . .	565

#### CAPÍTULO XXIV. EXIGENCIAS Y NECESIDADES DEL TOMADOR EN LA ERA POST-COVID-19, *Álvaro Requeijo Torcal*. . . . .

1. INTRODUCCIÓN. . . . .	569
2. AGILIDAD EN LA CONTRATACIÓN . . . . .	573
3. PERSONALIZACIÓN DE LAS COBERTURAS. . . . .	579
4. ESTABLECIMIENTO DE COBERTURAS DINÁMICAS . . . . .	583
5. BIBLIOGRAFÍA . . . . .	587

CAPÍTULO xxv. INFLUENCIA DEL COVID-19 EN LA TRANSPARENCIA DE LAS EMPRESAS ASEGURADORAS Y SUS CONTRATOS DE SEGURO, <i>María Jose Otazu Serrano</i> . . . . .	589
1. INTRODUCCION. . . . .	589
2. COVID-19, TRANSPARENCIA Y EMPRESAS ASEGURADORAS . . . . .	590
3. NORMAS DE TRANSPARENCIA REFERENTES A LAS EMPRESAS ASEGURADORAS EN EL CONTRATO DE SEGURO . . . . .	596
4. INFLUENCIA DEL COVID-19 EN LA TRANSPARENCIA DE LAS EMPRESAS ASEGURADORAS . . . . .	599
5. BIBLIOGRAFIA . . . . .	605
CAPÍTULO xxvi. LA POSIBLE VARIACIÓN DE LA PRIMA DEL CONTRATO DE SEGURO COMO CONSECUENCIA DE LA DECLARACIÓN DEL ESTADO DE ALARMA, <i>Sheila Alberti Pina</i> . . . . .	607
1. INTRODUCCIÓN. . . . .	607
2. LA PRIMA . . . . .	608
3. EL RIESGO . . . . .	608
4. LA AGRAVACIÓN DEL RIESGO . . . . .	609
5. LA DISMINUCIÓN DEL RIESGO . . . . .	613
6. APLICACIÓN DE LA CLÁUSULA «REBUS SIC STANTIBUS» . . . . .	615
7. CONCLUSIONES. . . . .	617
8. BIBLIOGRAFÍA . . . . .	619
CAPÍTULO xxvii. INTERNACIONALIZACIÓN EMPRESARIAL Y EL ROL DEL SEGURO EN LA ERA COVID, <i>María Gómez Santos</i> . . . . .	621
1. ESTRATEGIA NACIONAL EN APOYO A LA INTERNACIONALIZACIÓN EMPRESARIAL. . . . .	621
2. EL IMPACTO DE LA CRISIS DE LA COVID-19 EN LOS RIESGOS DE INTERNACIONALIZACIÓN EMPRESARIAL . . . . .	627
3. CONCLUSIONES . . . . .	638
4. BIBLIOGRAFÍA . . . . .	638



---

## PRESENTACIÓN

El Derecho de los seguros se encuentra inmerso en un proceso constante de modernización que tiene como objetivo la mejora de la transparencia y el incremento de la competitividad en el mercado. Claro reflejo de ello lo representa la aprobación —hace ya más de un año— del texto legislativo dedicado a la distribución de seguros, si bien no en una ley propia sino en un conglomerado normativo que incorpora a nuestro ordenamiento diversas directivas pendientes de trasposición (Real Decreto-ley 3/2020, de 4 de febrero). También continúa siendo objeto de interés en la doctrina la aplicación de algunos aspectos destacados de la LOSSEAR, entre otros los referidos al fortalecimiento del gobierno corporativo de las entidades aseguradoras. La materia contractual, si bien no ha sufrido modificación, la interpretación de sus preceptos alimenta el debate en la actividad diaria de los tribunales de justicia, especialmente desde la perspectiva de la protección del asegurado.

Asimismo, la realidad actual del mercado asegurador revela la concurrencia de novedades que demandan también la atención del especialista. Así, cabe destacar de un modo especial la incorporación de las nuevas tecnologías en la actividad aseguradora —las llamadas «insurance technologies» o abreviadamente «*insurtech*»— que están afectando de modo considerable al modo hasta ahora empleado de contratar por los operadores económicos (*big data*, internet de las cosas, riesgos cibernéticos, etc.).

En este sentido, conviene examinar el tratamiento que las entidades aseguradoras están realizando de la información facilitada por sus clientes —presentes o futuros—, sus límites y los mecanismos de protección ante el riesgo de pérdida o mal uso de materia tan sensible (especialmente, los datos relativos a la salud y genética en la predicción, prevención y tratamiento de enfermedades). En este nuevo escenario, propiciado por un entorno cada vez más tecnológico, se plantea si es necesario nuevas normas o modificar las ya existentes, particularmente en la esfera contractual para adaptarse al nuevo escenario digital, siendo más transparentes y simplificando el lenguaje empleado en las pólizas.

Por otro lado, no puede dejar de atenderse a cuestiones jurídicas en materias puntuales, como las derivadas de la salida del Reino Unido de la Unión Europea —Brexit— en la actividad aseguradora, en especial, la relativa a la navegación

marítima. Igualmente, y a pesar de su excepcionalidad, la pandemia causada por el COVID-19 ha suscitado un cierto debate en el seguro sobre el significado de las medidas legislativas aprobadas de manera tan urgente.

En resumen, las líneas precedentes describen, con brevedad, las cuestiones jurídicas dedicadas al seguro objeto de tratamiento en este libro. Como se observa en el índice, se ha clasificado, sistemáticamente, cada capítulo en uno de los seis siguientes bloques temáticos: «Nuevas tecnologías y seguro», «Gobernanza y distribución», «Transparencia y competitividad», «Protección del cliente», «Seguro marítimo, responsabilidad y Brexit», «Pandemia y seguro».

El debate sobre estas cuestiones jurídicas tuvo lugar en el Congreso internacional de Seguros —*Nuevos retos en el Derecho de seguro: hacia un mercado asegurador más transparente y competitivo. Conmemoración de los 40 años de la Ley de Contrato de Seguro (1980-2020)*— celebrado los días 7 y 8 del pasado mes de mayo, del que proceden los capítulos de cada bloque citado. Esta actividad académica se celebró juntamente con la Sección Española de la Asociación Internacional de Derecho del Seguro (SEAIDA) y su Sección en Cataluña, a quienes es obligado reconocer sinceramente su disposición y apoyo en todo momento al éxito del Congreso, en especial a sus presidentes, Rafael Illescas y Eliseo Sierra.

Inicialmente previsto para celebrarlo en el mes de octubre del año pasado, tuvo que trasladarse, por la crisis sanitaria al pasado mes de mayo. Por el mismo motivo, nos vimos obligados, en el último momento, a sustituir su celebración presencial —en la Universidad Rovira i Virgili y en las instalaciones de la Autoridad Portuaria de Tarragona— por la virtual. A pesar de su complejidad, el Congreso se celebró sin incidentes y con una muy buena acogida por todos los asistentes. Mérito a compartir con todos los miembros de los equipos organizador —Hilda Aguilar, Félix Benito, María Teresa Franquet, Pablo Girgado, Juan Pablo Gonzales y Eliseo Sierra— y técnico —Mireia Eizaguirre y Marina Ventaja—.

Igualmente, cabe señalar que esta obra sirve a la difusión de los resultados previstos en el proyecto de investigación DER2017-87993-P, financiado por FEDER / Ministerio de Ciencia, Innovación y Universidades / Agencia Estatal de Investigación, en el que los miembros del *Grup de Recerca Dret d'Assegurances* —reconocido por la Generalitat de Catalunya— viene trabajando desde hace tiempo en la Universidad Rovira i Virgili.

Por último, sólo nos queda agradecer muy sinceramente a todos los ponentes y titulares de comunicaciones por el esfuerzo realizado durante el Congreso y, de modo especial, en la revisión posterior. Ello ha permitido, a mi juicio, ofrecer ahora una publicación rigurosa y muy cuidada, caracterizada por una amplia variedad de temas sobre el seguro. Es el momento de que sea el lector a quien corresponde ahora recorrer las páginas siguientes y así poder descubrir la gran calidad científica que atesora la obra.

Editorial Comares

