ÍNDICE

www.librotecnia.cl

AGRADECIMIENTOS 7

PARTE I
NORMAS COMUNES A TODOS LOS SEGUROS

SOBRE EL CONTRATO DE SEGURO 23
Definición 23
Contexto, elementos, y principios que nutren a la actividad aseguradora 23
Debates sobre su definición 30
Concepto del contrato de seguros en el Derecho chileno 33
Elementos y características 36
El contrato de seguro y el principio de buena fe 40
El contrato de seguro y el principio de indemnización 48
Indemnización del asegurado y daño moral 50

UNA BREVE REFERENCIA A LOS PRINCIPIOS EUROPEOS DEL CONTRATO DE SEGURO 61

LOS RIESGOS Y SU DELIMITACIÓN COMO ELEMENTO CENTRAL DEL CONTRATO DE SEGURO 65
Referencia a los riesgos en la concepción del contrato de seguro 65
Ámbito de aplicación material del contrato de seguros 65
El riesgo como causa del contrato de seguro 68

DEFINICIONES 75
Definiciones contenidas en el Art. 513 del Cco. 75
Definición de asegurado 76
Nociones generales 76
Reconocimiento del binomio: asegurado-consumidor 77
Normas de la LPDC potencialmente aplicables al contrato de seguro 85
Definición de asegurador 88
¿Quiénes pueden desempeñar esta actividad? 88
Deberes de las compañías aseguradoras como sujeto fiscalizado por la Comisión para el Mercado Financiero (CMF) 90
Obligaciones de constitución 91
Solemnidades 91
Capital, reservas, liquidación y quiebra 91
Obligación de giro exclusivo 92
Obligaciones de información sobre ejecutivos 94
Establecimiento de un gobierno corporativo, sistema de gestión de riesgo y control interno 95
Obligación de proporcionar información ante consultas por seguros 99
Envío de información de intermediación anual de seguros 101

Gestión de riesgos 101
Pago de fondos requeridos por la C.M.F. en virtud de lo establecido en el Decreto Ley N° 1757 102
Forma de dar cumplimiento a obligaciones principalmente de requerimiento de información 103
Obligación de envío de información periódica relativa a terremotos 103
Obligaciones en relación al envío de información al organismo fiscalizador 104
Restricciones y obligaciones respecto de la información a entregar al público 104
Obligación de registro de firmas de representantes legales 107
Información de sucursales mediante SEIL 107
Otras obligaciones 108
Definición de beneficiario 108
Definición de certificado de cobertura o certificado definitivo 111
Definición de certificado provisorio 111
Definición de contratante, contrayente o tomador 112
Definición de cotización 114
Definición de deducible 115
Definición de dejación 116
Definición de endoso 117
Definición de franquicia 117
Definición de garantías 118
Definición de infraseguro o seguro insuficiente 119
Definición de interés asegurable 121
Definición de pérdida total asimilada o constructiva 126
Definición de pérdida total real o efectiva 126
Definición de Póliza 127
Definición de propuesta 127
Definición de póliza de seguro flotante 128
Definición de prima 128
Definición de riesgo 131
Definición de seguro a primera pérdida 131
Definición de seguro celebrado a distancia 132
Definición de seguros colectivo 136
Definición de siniestro 137
Definición de sobreseguro 137

PROPUESTA 139

CELEBRACIÓN DEL CONTRATO DE SEGURO Y PRUEBA DEL MISMO 145
Modalidades para contratar el seguro 156
Comercialización por vía directa 156
Agentes de Ventas 157
A través de Corredores de Seguros 159
Obligaciones de los corredores de seguros 162
Reglas de intermediación de seguros en dependencias de terceros 164
Contenido de las propuestas de seguros 164

www.librotecnia.cl

Información de intermediación anual de seguros 165
Requisitos aplicables a las personas que participan en la intermediación de seguros por cuenta de los corredores se seguros 165
Información sobre diversificación de negocios y otros 166
Otras obligaciones 167
Limitaciones y prohibiciones de los Corredores de Seguros 167
Sociedades Corredores de Seguros filiales de bancos o financieras 168
Seguro por cuenta ajena 169
Contratación colectiva de seguros 170
Reglas para seguros contratados en forma colectiva 172
Contenido de la póliza 173
Menciones de la póliza 173
Estructura de una póliza 177
Condiciones Generales 177
Condiciones Particulares 182
Cláusulas Adicionales 184
¿Cómo reconocer una cláusulas limitativas o abusiva de derechos? 185
¿Qué otra información deben contener las póliza de seguros? 187
Reglas especiales respecto de pólizas de ciertos seguros 189
Funciones y clases de póliza 189
Entrega de la póliza 191

INTERPRETACIÓN DEL CONTRATO DE SEGURO 193
Regla pro consumatore 194
Regla de prevalencia 195
Regla contra preferentum o contra preferentem 197
Regla de condición más beneficiosa 198
Regla de cobertura co-extensiva 199
Interpretación respetando las normas imperativas o de orden público 199
Principios o normas probatorias 200
Interés asegurable 200
Requisitos esenciales del contrato de seguro y nulidad 205
Riesgo 206
Estipulación de la prima 211
Estipulación de la obligación de indemnizar 213
La nulidad como sanción frente a la falta de requisitos esenciales del contrato de seguros 214
¿Por qué la materia asegurada y el interés asegurable no se consideran como elementos esenciales? 215
Cesión de la póliza 220
Vigencia de la cobertura 222
Efectos del contrato de seguro 223
Revisión de la normativa sobre obligaciones y cargas del asegurado 224
Obligaciones del asegurado 224
Declaración sobre el estado del riesgo 225
Agravación de riesgos asegurados 226
Sobre la prima 227

www.librotecnia.cl

No pago de la prima 227
Distinción entre obligación, carga y deber 228
Análisis de las obligaciones del asegurado en relación a su temporalidad 230
Obligaciones del asegurado antes y al momento de celebrar el contrato 230
Deber de declarar sinceramente sobre la materia asegurada y el riesgo 230
¿Cuándo se entiende incumplido este deber? 233
¿Qué ocurre en caso de incumplimiento del asegurado? 234
¿Cómo debemos interpretar la rescisión? 235
¿Qué ocurre si el asegurado, a sabiendas, otorga una declaración sustancialmente falsa? 236
Consecuencias del incumplimiento del asegurador 239
Temporalidad del deber de información 241
Deber de informar, a requerimiento del asegurador, la existencia de otros seguros que amparen el mismo objeto (Art. 524 N°2 Cco.) 242
Obligaciones del asegurado durante la ejecución del contrato 245
Obligación de pagar la prima en la forma y época pactada (Art. 524 N° 3 Cco.) 245
¿Podría el asegurador sólo ejercer la acción de cumplimiento del contrato en relación al pago de la prima, sin solicitar su término? 247
¿Qué ocurre si la prima convenida en el contrato, es reajustada unilateralmente por la aseguradora? 249
¿Cuáles son las consecuencias del no pago de la prima? 250
Cuidar la materia asegurada y prevenir el siniestro (524 N° 4 Cco.) 252
¿Qué ocurre si el asegurado no cumple esta obligación? 253
Deber de no agravar el riesgo y de comunicar al asegurador las circunstancias que reúnan las características señaladas en el Art. 526 Cco 260
¿Qué sanción se aplica en caso de incumplimiento? 263
¿Qué ocurre si el siniestro no se ha producido? 264
Ocurrido el siniestro 265
Notificar los hechos que puedan constituir o constituyan un siniestro 265
En caso de siniestro, tomar todas las providencias necesarias para salvar la cosa asegurada o para conservar sus restos (Art. 524 N°6 Cco.) 273
Acreditar la ocurrencia del siniestro denunciado y declarar fielmente y sin reticencia, sus circunstancias y consecuencias (Art. 524 N° 8 Cco.) 277
¿Qué ocurre frente al incumplimiento de esta carga? 277
Efectos del contrato de seguro: obligaciones del asegurador 278
Normativa que regula esta materia 279
Antes y al momento de celebrar el contrato 280
Asesorar al asegurado 280
¿Qué ocurre frente al incumplimiento de esta obligación? 283
Obligación de emitir o entregar la póliza 285
Durante el contrato 286
Obligación de atención de los clientes. Tramitación de consultas y reclamos 286
Reclamos en contra de entidades de seguros 288
Procedimiento para los asegurados 289
Reembolsos y devoluciones de prima 290

www.librotecnia.cl

Una vez acaecido el siniestro 290
Indemnizar el siniestro cubierto con la póliza 290
Incumplimiento del asegurador y pretensión de cumplimiento específico 292
¿Qué caminos tiene el asegurado en caso de incumplimiento? 293
Riesgos que asume el asegurador 294
Sobre el siniestro y su prueba 296
Época del siniestro 301
Pluralidad de causas de un siniestro 303
Pago de la indemnización. Subrogación del asegurador 303
Casos de dolo y culpa grave como causales de no pago de la indemnización 311
Siniestro, hecho causante e iter siniestral 312
Obligación de reembolsar los gastos incurridos para cuidar la materia asegurada y evitar o disminuir las consecuencias del siniestro 314
Resumen de las obligaciones que recaen en el asegurado y asegurador 317
Obligaciones del asegurado/tomador 317
Obligaciones del asegurado 319
Procedimiento para el pago de la indemnización. Denuncia y liquidación de siniestros 320
Noción y requisitos a considerar 320
Procedencia de la liquidación y designación del liquidador 321
Nombramiento del liquidador y requisitos 322
Principios que predominan en la liquidación 330
Principio de celeridad y economía procedimental (Art. 19 inc. 5° Regl.) . 330
Principio de objetividad y carácter técnico 330
Principio de transparencia y acceso 330
Principio de responsabilidad 330
Cómputo de plazos (Art. 29 Regl.) 330
Comunicaciones y respaldo de comunicación (Art. 30 Regl.) 330
Procedimiento de liquidación del siniestro 333
Preinforme, informe de liquidación y pago de la indemnización si correspondiere 335
Contenido el informe de liquidación de siniestro 335
Pago de la indemnización 341
Catástrofes 343
Liquidación por abandono o dejación 344
Manuales de evaluación y liquidación de siniestros 344
Otros factores que inciden en la determinación del monto a indemnizar: límites, franquicias y deducibles 346

MODIFICACIÓN Y TÉRMINO DEL CONTRATO DE SEGUROS 351
Modificación del contrato de seguro 351
Término, nulidad, rescisión y otras causales de ineficacia del contrato de seguro 352
El término del contrato se produce por las siguientes causas 356
Por falta de interés asegurable 356

www.librotecnia.cl

Si la cosa asegurada ha sido transmitida y el seguro fue convenido en atención a la persona del causante (Art. 559 Cco.) 357
Si el objeto del seguro o el interés asegurable fueren transferidos 357
Por la pérdida de la cosa asegurada 357
Por la extinción o disminución de los riesgos 357
Terminación anticipada 358
Otras causales de ineficacia 360
Derecho a retracto o terminación unilateral 360
En caso de quiebra 361
Modificación de los términos del contrato 362
Rebaja proporcional de la indemnización 362
Algunas sentencias pronunciadas sobre los remedios del contrato de seguro 363

PRESCRIPCIÓN 371
¿Desde cuándo se cuenta el plazo de prescripción? 372
Carácter imperativo de las normas: Principio de imperatividad 378

SOLUCIÓN DE CONFLICTOS 385
Análisis preliminar 385
Sistemas de solución de conflictos contemplados normativamente para el asegurado: ¿Cuándo el contratante asegurado es considerado como un consumidor? 390
Mecanismo de solución de conflictos en materia de seguros: Simetrías y contrastes en la regulación histórica y actual 394
¿Qué extraemos del precepto transcrito? 399
Algunos problemas que plantea la norma 404
¿Es compatible el principio de imperatividad con el arbitraje ante arbitrador? 405
Otros mecanismos contemplados para solucionar conflictos de seguros 411
El arbitraje ante la ex Superintendencia de Valores y Seguros actual Comisión para el Mercado Financiero 411
Seguros obligatorios 413
Reaseguros 413
Otros conflictos contractuales en que se excluye la aplicación del Art. 543 Cco 414
Seguros contratados por vía indirecta 414
Arbitraje seguro marítimo 415
Acción directa en los seguros de responsabilidad civil y el arbitraje 416
Sernac financiero 417
Sistema de solución de conflictos establecido en la Ley de Protección del Consumidor N° 19.496 y su posible compatibilidad con el Art. 543 Cco 419
Sistema general 419
¿Qué sistema debiera aplicarse? 422
Criterios que se han considerado para brindar solución a esta materia: especialidad, pro-consumidor y competencial 422
¿Cómo se ha resuelto esta materia en la práctica? 428
Reflexiones sobre el sistema de solución existente y una propuesta a futuro 433

www.librotecnia.cl

Una breve revisión de una sentencia del Tribunal Constitucional Español que declaró la insconstitucionalidad del Art. 76 e) de la ley de contrato de seguro 436
Una propuesta de construcción a futuro basada en la experiencia de Derecho comparado 438
Un recorrido por los principales fallos referidos a esta materia 443

PARTE II
SEGURO DE DAÑOS

ANTECEDENTES DEL SEGURO DE DAÑOS 457
Noción de seguros de daños 458
Interés asegurable 460
Concurrencia del interés asegurable 461
Aseguramiento de universalidades 461
Vicio propio 463
Principio de indemnización 464
Aseguramiento de lucro cesante 467
Suma asegurada y límite de la indemnización 469
Regla proporcional 470
Sobre el infraseguro y sus tipos 471
Infraseguro en caso de pérdida total 471
Infraseguro en caso de pérdida parcial 471
Infraseguro inicial 471
Infraseguro sucesivo 471
Infraseguro final 471
Infraseguro voluntario 472
Infraseguro involuntario 472
Valoración de la cosa asegurada 472
Seguros a valor de reposición 474
Efectos de la pluralidad de seguros 475
Coaseguro 477
Sobreseguro 477
Transmisión del seguro 478
Transferencia del seguro 478
Pérdida de la cosa asegurada 479
Asegurados obligados a llevar contabilidad 479
Forma de indemnizar 480
Dejación 480
Ejercicios de derechos de terceros sobre la indemnización 484

SEGURO CONTRA INCENDIO 485
Definición 485
Contenido de la póliza 487

SEGURO POR ROBO,HURTO Y OTRAS SUSTRACCIONES 491
Perjuicios asegurables por este tipo de seguros 491

www.librotecnia.cl

Pérdida del derecho a la indemnización en el seguro de robo, hurto y otras sustracciones 492

SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL 493
Concepto 493
Definición, origen y cobertura 493
Modalidad pura y simple y ***claims made*** 496
Ejemplos de cobertura 500
Finalidad del seguro de responsabilidad civil 502
Características, riesgo e interés protegido 505
Las partes del contrato de seguro de responsabilidad civil 506
¿Existe acción directa del tercero perjudicado? 507
Revisemos que ha señalado la jurisprudencia sobre esta materia 510
Notificación del asegurado al asegurador 513
Extensión de la cobertura 515
Defensa del asegurado 515
Transacción 519

SEGURO DE TRANSPORTE TERRESTRE 521
Concepto y extensión de la cobertura 521
Formas y vigencia de la cobertura 522
Normas supletorias 524

SEGURO DE PÉRDIDA DE BENEFICIOS 525
Concepto y alcances 525

SEGURO DE CRÉDITO 527
Concepto 527
Procedencia del reclamo de indemnización 530
Gastos de cobranza 532

SEGURO DE CAUCIÓN 535
Concepto 535
Obligaciones del asegurado 541
Algunas precisiones al alcance del inciso final del artículo 583 del Código de Comercio 542

CONTRATO DE REASEGURO 545
Concepto 545
Diferencias con el contrato de seguro 546
Función del reaseguro 547
Principios de gestión del reaseguro 547
Características del contrato de reaseguro 548
Entidades que pueden reasegurar contratos celebrados en Chile 548
Aceptación de riesgos cedidos desde el extranjero 552
A propósito de la identificación de reaseguradores extranjeros 553
Corredores de Reaseguro 553
Acciones del asegurado en contra del reasegurador 555
Normas imperativas 556

www.librotecnia.cl

PARTE III
SEGURO DE PERSONAS

Normativa aplicable 559
Concepto 560
Seguro de vida 562
Seguro de renta vitalicia 563
Seguros de accidentes personales 567
Interés asegurable 571
Declaraciones y exámenes de salud 573
Enfermedades y dolencias preexistentes 577
Indisputabilidad 587
Designación de beneficiario 590
Pluralidad de beneficiarios 592
Revocación del beneficiario 593
Derechos del beneficiario 593
Derecho de rescate: ¿un derecho del beneficiario? 594
Cesión y prenda 594
Provocación del siniestro y suicidio 596
Ausencia o desaparición del asegurado 597
Revocación del contrato 597
Coberturas patrimoniales. Diferencias con el seguro de daños 598

PARTE IV
SEGURO MARÍTIMO

Notas introductorias 605
Ámbito de aplicación 607
Predominio de la autonomía de la voluntad 609
Materia asegurada. Clases de seguros marítimos 611
Objetivo del seguro: Indemnización 614
Los riesgos y su cobertura 615
Riesgos adicionales señalados en el contrato 619
Interés asegurable 620
Época en que debe demostrarse el interés asegurable 621
Nulidad del contrato de seguro 622
Presunción de asegurado 622
Valor de la materia asegurada 623
Suma asegurada 624
Celebración y prueba del contrato 624
Individualización del asegurado 626
Integración e interpretación del contrato: formularios y usos 627
Información sobre riesgos 627
Derecho a la indemnización 628
Acción de avería y dejación 629
Cobertura de la indemnización 629
Causalidad e indemnización 631

www.librotecnia.cl

Carga de la prueba 631
Pérdida total o parcial 631
Presunción de pérdida 632
Pérdida total asimilada 632
Responsabilidad del asegurador 633
Aviso de dejación 634
Aceptación de la dejación 634
Privilegio de la cosa asegurada 635
Seguros de responsabilidad 635
Límite de cobertura 637
Solución de conflictos 637
Arbitraje en el comercio marítimo: Problemas jurídicos existentes en sede internacional e interna 639
Introducción 639
Algunos problemas del arbitraje marítimo en el ámbito internacional 640
Problemas relativos al contrato arbitral 641
Problemas relativos a la disparidad de potenciales leyes aplicables y la ausencia de normativa uniforme 645
Eficacia extraterritorial de las resoluciones judiciales 651
Arbitraje marítimo en el Derecho interno 651
Sobre el ámbito de aplicación del arbitraje. Arbitraje voluntario y materias arbitrables 651
Acuerdo arbitral 656
Normas de procedimiento 660
¿Podrían entrar en colisión las normas del Derecho interno con el Derecho internacional? 664

PARTE V
PRINCIPALES ENTIDADES FISCALIZADORAS

COMISIÓN PARA EL MERCADO FINANCIERO 671
Introducción 671
Definición y características de la CMF 676
La CMF como ente fiscalizador de las Compañías de Seguros y Reaseguro 676
La CMF y el Servicio de Impuesto Internos 676
Atribuciones 677
Estructura 677
Unidad de investigación 677
Comité de Autorregulación Financiera 678
Procedimientos sancionatorios 680
Delación compensada 680
Sistema recursivo 680

UNIDAD DE ANÁLISIS FINANCIERO 683
Concepto y objetivo 683
Lavado de activos 683
Financiamiento del terrorismo 684

www.librotecnia.cl

Organigrama 685
Vinculación de las compañías de seguros con la UAF 685
Obligaciones de las compañías de seguros con la UAF 686
Otras normas emitidas por la CMF en relación con la UAF 687

BIBLIOGRAFÍA 689

www.librotecnia.cl