

Carlos A. Gherzi

Sebastián Gherzi

María V. González - María V. Wajzman

TRATADO DE DERECHO DE SEGUROS

• Contextualización y principios • Relación de consumo
• Buena fe • Posición dominante • Lealtad • Prevención
• Análisis exegetico de la ley 17.418 • Responsabilidad de los
peritos judiciales en materia procesal, administrativa, civil y penal
• Riesgos del trabajo • Jurisprudencia temática seleccionada

Revisión general a cargo de Graciela Lovece

II



ÍNDICE GENERAL

LEY DE SEGUROS 17.418

TÍTULO I — DEL CONTRATO DE SEGURO (CONTINUACIÓN)

CAPÍTULO II — SEGUROS DE DAÑOS PATRIMONIALES (CONTINUACIÓN)

SECCIÓN XI — SEGURO DE RESPONSABILIDAD CIVIL

Artículo 109. Alcances	11
Concordancias	11
Jurisprudencia	12
Comentario	20
1. El seguro de responsabilidad civil. Principios generales	20
1.1. La evolución histórica	20
1.2. Características del moderno derecho de daños	21
1.3. La función social del seguro	22

2. Seguro obligatorio de responsabilidad civil de automotores	23
2.1. Ley de Tránsito (art. 68, ley 24.449). Daños a terceros	23
2.2. Restricción interpretativa de las causales de eximición de responsabilidad	24
2.3. Medidas autosatisfactivas	29
2.4. Acción directa autónoma	30
3. Seguros obligatorios de responsabilidad civil para daños ambientales (ley 25.675, art. 22)	30
4. La cláusula "claims made"	31
4.1. Denuncia del propio asegurado	32
4.2. Período extendido de notificación	33
Artículo 110. Costas: causa civil	35
Concordancias	35
Jurisprudencia	35
Comentario	46
1. Gastos y costas	46
2. Dirección del proceso	47
3. Honorarios	48
4. Costos de la mediación y conciliación	49
Artículo 111. Costas: causa penal	49
Concordancias	49
Jurisprudencia	50
Comentario	52
1. Gastos y costas	52
2. ¿Quiénes pueden solicitar la apertura de la investigación penal?	57
3. Legitimados a iniciar la acción penal	57
4. Participantes en la acción penal	58
5. Ante quién se realizan las denuncias	60
6. Elevación a juicio oral	63
Artículo 112. Penas	68
Concordancias	68
Comentario	68
Artículo 113. Responsabilidad del personal directivo	69
Concordancias y referencias	69
Jurisprudencia	69
Comentario	69

1. Principio general	69
2. Los seguros Directors & Officers	69
Artículo 114. Dolo o culpa grave	71
Concordancias	71
Jurisprudencia	72
Comentario	76
1. Introducción. Remisión	76
2. Diferencias entre el art. 114 y el art. 70 de la Ley de Seguros	77
3. Distinción en la aplicación de la culpa grave	77
4. El seguro de responsabilidad civil obligatorio	78
Artículo 115. Denuncia	78
Concordancias	78
Jurisprudencia	79
Comentario	82
1. Principio general	82
2. Denuncia	82
3. Tiempo	83
4. Contenido	84
5. Efectos del incumplimiento	84
6. Los derechos del tercero damnificado	85
Artículo 116. Cumplimiento de la sentencia	85
Concordancias	85
Jurisprudencia	86
Comentario	92
1. Consideraciones generales	92
2. Finalidad del contrato de seguro respecto del asegurado y tercero damnificado	92
3. Reconocimiento de hechos o de responsabilidad por el asegurado	93
Artículo 117. Contralor de actuaciones	94
Concordancias	94
Jurisprudencia	94
Comentario	96
1. Consideraciones generales	96
2. Finalidad de las facultades otorgadas en participación de la aseguradora	97

Artículo 118. Privilegio del damnificado	97
<i>Concordancias</i>	97
<i>Jurisprudencia</i>	98
<i>Comentario</i>	114
1. Introducción	114
2. Citación en garantía	114
2.1. Citación en garantía por parte de la víctima o damnificada directa	114
2.2. Citación en garantía por parte del asegurado	116
3. Aseguradoras: defensas nacidas después del siniestro	116
4. Los cambios de interpretaciones del art. 118	117
5. Privilegio	118
6. Cosa juzgada	120
Artículo 119. Pluralidad de damnificados	120
<i>Concordancias</i>	121
<i>Jurisprudencia</i>	121
<i>Comentario</i>	121
Artículo 120. Seguro colectivo	122
<i>Concordancias</i>	122
<i>Jurisprudencia</i>	122
<i>Comentario</i>	130

SECCIÓN XII — SEGURO DE TRANSPORTE

Artículo 121. Aplicación subsidiaria del seguro marítimo	131
<i>Concordancias</i>	132
<i>Jurisprudencia</i>	132
<i>Comentario</i>	133
1. Contrato de transporte. Consideraciones generales	133
2. Seguro de transporte: mercaderías, personas y el transporte	134
3. Remisión a disposiciones de seguro marítimo	134
Artículo 122. Cambio de ruta y cumplimiento anormal	135
<i>Concordancias</i>	135
<i>Jurisprudencia</i>	135
<i>Comentario</i>	135
1. Principio general	135

2. El desvío de ruta y sus consecuencias	136
3. El cambio de ruta por fuerza mayor	136
Artículo 123. Seguro por tiempo y viaje	137
<i>Concordancias</i>	137
<i>Jurisprudencia</i>	138
<i>Comentario</i>	138
Artículo 124. Abandono	139
<i>Concordancias</i>	139
<i>Comentario</i>	139
1. Principio general	139
2. Transferencia a favor de la aseguradora	140
Artículo 125. Amplitud de la responsabilidad del transportador	140
<i>Concordancias</i>	140
<i>Jurisprudencia</i>	141
<i>Comentario</i>	141
Artículo 126. Cálculo de la indemnización. Mercaderías	142
<i>Concordancias</i>	142
<i>Comentario</i>	142
1. Diversidad de cobertura	142
2. Cobertura del medio de transporte	142
3. Cobertura de mercaderías	143
4. Cobertura de personas	143
<i>Anexo: La cuantificación de daños en caso de fallecimiento de la persona como unidad productiva</i>	144
1. Introducción	144
2. Inversión en la nueva UP para determinar su valor económico	148
2.1. La edad y su valor cualitativo	149
2.2. Las inversiones acumuladas	151
3. Modelo como hipótesis de trabajo para cuantificar	152
4. Construcción del modelo hipotético	153
5. Tendencias socioeconómicas y culturales para cuantificar	155
6. Crecimiento de clase social conforme a la inversión	159
Artículo 127. Vicio propio, etcétera	161
<i>Concordancias</i>	162

Jurisprudencia.....	162
Comentario.....	162
1. Exoneración de responsabilidad del asegurador.....	162
2. Responsabilidad del asegurador.....	163

CAPÍTULO III — SEGURO DE PERSONAS

SECCIÓN I — SEGURO SOBRE LA VIDA

Artículo 128. Vida asegurable.....	165
Concordancias.....	166
Comentario.....	166
1. Valor vida asegurable.....	166
2. Menores mayores de dieciocho años.....	166
3. Consentimiento del tercero. Interdictos y menores de catorce años.....	167
Artículo 129. Conocimiento y conducta del tercero.....	168
Concordancias.....	169
Jurisprudencia.....	169
Comentario.....	170
1. Principio general.....	170
2. Póliza colectiva o individual.....	171
Artículo 130. Incontestabilidad.....	171
Concordancias.....	171
Jurisprudencia.....	172
Comentario.....	175
Artículo 131. Denuncia inexacta de la edad.....	176
Concordancias.....	176
Jurisprudencia.....	176
Comentario.....	177
1. Principio general.....	177
2. La denuncia o información con inexactitudes.....	178
Artículo 132. Agravación del riesgo.....	179
Concordancias.....	179

Jurisprudencia.....	179
Comentario.....	181
1. Principio general.....	181
2. No se consideran circunstancias agravantes.....	181
3. Régimen de agravación del riesgo.....	181
Artículo 133. Cambio de profesión.....	183
Concordancias.....	183
Comentario.....	183
1. Principio general.....	183
2. Las aplicaciones en el contrato de seguro.....	185
3. Contratos de seguros de vida. Pólizas.....	186
Artículo 134. Rescisión.....	188
Concordancias.....	188
Jurisprudencia.....	188
Comentario.....	189
1. Principios generales.....	189
2. Rescisión contractual.....	189
2.1. Rescisión expresa.....	189
2.2. Presunciones de rescisión en forma implícita.....	190
2.3. Cuando puede rescindir el asegurado?.....	190
2.4. Excepciones a la rescisión.....	192
2.5. El contenido de la rescisión. Restricción.....	192
Artículo 135. Suicidio.....	193
Concordancias.....	193
Jurisprudencia.....	193
Comentario.....	194
1. Principios generales.....	194
2. ¿Qué es el suicidio voluntario?.....	196
3. ¿Qué fundamento tiene el “plazo de carencia” de tres años?.....	196
Artículo 136. Muerte del tercero por el contratante.....	197
Concordancias.....	197
Jurisprudencia.....	197
Comentario.....	198
1. Principios generales. Caducidad de la cobertura.....	198
2. Mantención de la cobertura.....	198

Artículo 137. Empresa criminal. Pena de muerte	199
Concordancias	199
Jurisprudencia	199
Comentario	200
1. Principio general	200
2. Excepciones	200
3. Pena de muerte en Argentina y país extranjero	201
Artículo 138. Seguro saldado. Rescate	201
Concordancias	202
Jurisprudencia	202
Comentario	208
1. Derechos del asegurado sobre la reserva matemática: comentario preliminar a los arts. 138, 139, 140, 141 y 142	208
2. ¿Cómo puede un asegurado mantener derechos derivados de un contrato extinguido por falta de pago de primas, rescisión o anulación por reticencia dolosa?	209
3. Prima de riesgo, prima de ahorro, sistema de prima nivelada: reserva matemática	210
4. El concepto e importancia de prima nivelada.	211
5. La reserva matemática	212
6. Comentario al artículo 138. Valores garantizados: seguro saldado y rescate	212
6.1. Valor de rescate	214
6.2. Seguro de retiro	215
7. El valor de rescate en los seguros de vida y retiro pactado en dólares	215
8. Participación en las utilidades	218
Artículo 139. Conversión	219
Concordancias	219
Jurisprudencia	219
Comentario	220
Artículo 140. Rescisión y liberación del asegurador	221
Concordancias	221
Comentario	222

Artículo 141. Préstamo	222
Concordancias	223
Comentario	223
Artículo 142. Rehabilitación	224
Concordancias	224
Comentario	224
Artículo 143. En beneficio de tercero	225
Concordancias	225
Jurisprudencia	226
Comentario	235
1. Introducción. El seguro de vida en beneficio de tercero	235
2. Los posibles beneficiarios: persona humana y persona jurídica	237
3. Los beneficiarios a título gratuito u oneroso	237
3.1. El beneficiario designado a título gratuito	237
3.2. El beneficiario designado a título oneroso	238
3.3. Características comunes (oneroso y gratuito)	240
Artículo 144. Colación o reducción de primas	241
Concordancias	241
Jurisprudencia	241
Comentario	244
1. Colación	244
2. ¿Cuál es el valor colacionable por el beneficiario-coheredero?	246
3. Reducción	246
4. Colación y reducción en seguros de retiro	247
5. Protección de los cónyuges	247
Artículo 145. Designación sin fijación de cuota parte	248
Concordancias	248
Jurisprudencia	248
Comentario	250
1. Distribución del capital asegurado	252
2. Designación de los hijos como beneficiarios	252
3. Designación de los herederos como beneficiarios	252
4. Inexistencia de designación o ineficacia de la misma	254

5. Reglas de interpretación conforme al CCyC.....	255
6. Diversas formas de disponer del capital asegurado.....	256
Artículo 146. Forma de designación	257
Concordancias.....	257
Jurisprudencia.....	257
Comentario.....	258
Artículo 147. Quiebra o concurso civil del asegurado	260
Concordancias	260
Comentario.....	260
1. Principio general. Acreedores y herederos.....	260
2. El acaecimiento del siniestro muta la situación de acreedores y herederos ..	260
Artículo 148. Ámbito de aplicación	262
Concordancias	262
Jurisprudencia.....	262
Comentario.....	269
1. Seguros que cubren el riesgo de muerte.....	270
1.1. Principales tipos y características de seguros que cubren el riesgo de muerte.....	270
1.2. Seguros de vida temporarios.....	271
1.3. Seguros de vida permanentes	271
1.4. El cálculo de la prima en los seguros temporarios y de vida entera	271
1.5. Seguro de sepelio	272
1.6. Seguro de supervivencia.....	273
1.7. El seguro de retiro.....	273
2. Pautas básicas para los planes de seguro individual y colectivo: Resolución de la Superintendencia de Seguros de la Nación N° 19.620/8....	277
3. Pautas específicas para los seguros de retiro colectivo.....	281
4. Otras clases de seguros sobre la vida	284
4.1. Seguros tradicionales o predeterminados y seguros no tradicionales o modificables	284
4.2. Seguros de vida con garantía de rentabilidad mínima y sin garantía de rentabilidad mínima o “variables”.....	284
5. Seguro que cubre el riesgo de invalidez.....	285
5.1. Concepto de invalidez.....	285
5.2. La cláusula de invalidez total y permanente	285
6. Seguro de salud	290

7. Seguro de desempleo involuntario. Definición	291
7.1. Antecedentes.....	291
7.2. El seguro de desempleo en los seguros de vida	292

SECCIÓN II — SEGURO DE ACCIDENTES PERSONALES

Artículo 149. Aplicación, disposiciones, seguro sobre la vida	296
Concordancias	296
Jurisprudencia.....	296
Comentario.....	298
1. El riesgo cubierto por el seguro de accidentes personales	298
2. La prestación de la aseguradora en el seguro de accidentes personales	300
3. Plazo para el pago de las prestaciones.....	302
4. La importancia del artículo 149.....	303
Artículo 150. Reducción de las consecuencias	303
Concordancias	304
Jurisprudencia.....	304
Comentario.....	304
Artículo 151. Peritaje	305
Concordancias	306
Comentario.....	306
Artículo 152. Dolo o culpa grave del asegurado o del beneficiario	306
Concordancias y referencias.....	307
Jurisprudencia.....	307
Comentario.....	312

SECCIÓN III — SEGURO COLECTIVO

Artículo 153. Tercero beneficiario.....	315
Concordancias	315
Jurisprudencia.....	315

Comentario	323
1. El seguro colectivo: aspectos esenciales del funcionamiento del seguro de vida colectivo	323
1.1. Personas que intervienen en un seguro de vida colectivo	325
1.2. El contratante o tomador	325
1.3. Modificaciones posteriores a la celebración del contrato	325
1.4. La aseguradora	326
1.5. Los asegurados	326
1.6. El beneficiario	326
2. La prima en los seguros colectivos. Cálculo de la prima: La prima promediada	327
3. Pago de la prima	328
4. Indemnización (capital o suma asegurada)	328
5. Duración del contrato. Rescisión	329
6. Póliza y certificados	329
7. Resolución SSN 9312 del 29/04/68	329
8. Comentario al artículo 153	330
Artículo 154. Comienzo del derecho eventual	331
Concordancias	331
Jurisprudencia	331
Comentario	332
Artículo 155. Pérdida del derecho eventual por separación	334
Concordancias	334
Jurisprudencia	334
Comentario	336
Artículo 156. Exclusiones del tomador como beneficiario	337
Concordancias	337
Jurisprudencia	338
Comentario	339
1. Principio general	339
2. El seguro colectivo en la seguridad social argentina	342
 CAPÍTULO IV — DISPOSICIONES FINALES 	
Artículo 157. Seguros marítimos y aeronáutico	343

Concordancias	343
Comentario	344
Artículo 158. Obligatoriedad de las normas	344
Concordancias	344
Jurisprudencia	345
Comentario	354
1. Inmodificables (de acuerdo a las pautas del art. 158)	355
2. Inmodificables (total o parcialmente) por su letra o naturaleza	356
3. Modificables a favor del asegurado	356
4. Modificables por las partes	357

TÍTULO II — REASEGURO

Artículo 159. Concepto	359
Artículo 160. Acción del asegurado. Privilegio de los asegurados	359
Artículo 161. Compensación de cuentas	360
Artículo 162. Régimen legal	360
Concordancias	360
Jurisprudencia	360
1. Artículo 159	360
2. Artículo 160	361
3. Artículo 161	361
4. Artículo 162	362
Comentario	363
1. Reaseguro. Concepto	363
2. Clases de reaseguros: proporcionales y no proporcionales	363
2.1. Reaseguros "proporcionales"	363
2.2. Reaseguro proporcional de "cuota parte"	363
2.3. Reaseguro proporcional de "excedentes"	364
2.4. Reaseguros no proporcionales	364
2.5. Financieros (o coberturas por "exceso de pérdida", XL)	365
2.6. Económicos (o de "limitación de siniestralidad", stop loss)	365
2.7. Algunos problemas del reaseguro actual	366
3. Cláusula de "pago simultáneo"	367
4. Cláusula "claims control clause"	367
5. Cláusula "cut through"	368

Artículo 163	368
Artículo 164	369
Comentario.....	369

ANEXO I — RESPONSABILIDAD DE LOS PERITOS JUDICIALES EN LOS ÁMBITOS PROCESAL, ADMINISTRATIVO, CIVIL Y PENAL

Sebastián Ghersi y Carlos Ghersi

1. Introducción.....	371
2. El rol y función del Magistrado	376
3. La designación por el Magistrado de peritos condicionada por el saber investigado y la hipótesis de la investigación judicial.....	378
4. La designación judicial y su naturaleza jurídica: rol de funcionario público ..	382
4.1. El espacio del proceso judicial como marco referencial de la actuación del perito.....	383
4.2. Los peritos integran la categoría de funcionarios públicos judiciales, son de carácter transitorio y para un acto jurisdiccional concreto....	385
5. Las funciones, tareas y obligaciones del perito.....	386
6. La nulidad del peritaje o informe o dictamen.....	390
6.1. Caracterización del acto pericial y causales de nulidad del informe	390
6.2. Cuáles serían los elementos a considerar en la fundamentación de la nulidad?	393
6.3. El incidente de nulidad	394
6.4. La promoción del incidente: formalidades.....	396
7. La nulidad entraña la responsabilidad del perito	397
7.1. La responsabilidad procesal, en el expediente asignado	398
7.2. Responsabilidad administrativa jurisdiccional	400
7.3. La responsabilidad civil y la reparación de daños	403
7.4. La responsabilidad por delitos penales	405
7.4.1. Consideraciones generales	405
7.4.2. Delitos de posible comisión del perito judicial.....	407
8. La responsabilidad del Estado por actos procesales del perito en el proceso judicial.....	419
9. Conclusión	422

ANEXO II — LEY DE RIESGOS DE TRABAJO Y NORMAS COMPLEMENTARIAS

María Victoria González y María Victoria Wajzman

1. Introducción.....	425
2. Ley N° 24.557. Riesgos del Trabajo.....	428
3. Ley 26.773. Régimen de ordenamiento de la reparación de los daños derivados de los accidentes de trabajo y enfermedades profesionales.....	474
4. Ley 27.348. Complementaria de la Ley sobre Riesgos del Trabajo	484

ANEXO III — JURISPRUDENCIA SELECCIONADA

1. Cargas de la Aseguradora.....	579
2. Responsabilidad: con causa.....	580
3. Obligaciones de enajenamiento de auto	582
4. Profesionalidad de Aseguradora. Pactos.....	583
5. Obligaciones aseguradora.....	584
6. Ley 26361. Destrucción total	585
7. Riesgo asegurado	586
8. VTV. Infracción administrativa	587
9. Plan Ovalo y Aseguradora.....	588
10. Productor de Seguro	589
11. Franquicia	589
12. Repetición.....	590
13. Transporte	591
14. Derecho de la aseguradora	592
15. Vacaciones	593
16. Denuncia siniestro.....	593
17. Daño moral y prescripción	594
18. Artículo 56	595
19. Obligación de seguridad. Transporte de mercaderías.....	596
20. Oponibilidad de franquicia	597
21. Pago de prima y cobertura	598
22. Acción directa aseguradora	599
23. Ley 26361. Art. 37	599

24. Art. 56 Ley 17.418	601
25. Art. 100 y 118 Ley 17.418	602
26. Defensa de prescripción	603
27. Banco . Aseguradora	605
28. Art. 80 Ley 17418	606
29. Seguro de vida	607
30. Seguro de auto	608
31. Tarjeta de crédito. Seguro	609
32. Interpretación del art. 56 Ley 17418	609
33. Accidente in itinere	611
34. Práctica abusiva de la aseguradora	614
35. Prescripción	615
36. Art 118 Ley 17418	617
37. Empresa	618
38. Seguro de vida	619
39. Prevención y riesgo	620
40. Seguro de vida. Incapacidad psicológica/psiquiátrica	621
41. Taller mecánico. Robo	622
42. Falta de pago de prima. Retención a empleados	624
43. Eximente. Culpa grave	626
44. Prescripción. Interrupción	627
45. Cobertura autopista	628
46. Seguros. Aplicaciones	631
47. Cobertura seguro de vida	636
48. Carta de porte	637
49. Póliza. Franquicia	637
50. Síndrome de desgaste profesional o burnout	638
51. Falta de pago de la prima. Banco	638
52. Cobertura	639
53. Mora en pago de cuota de prima	640
54. Suspensión de cobertura	642
55. Contrato caución de alquileres	642
56. Colectivo. Seguro de vida	643
57. Seguro de vida. Dólares	645
58. Seguro de caución. Alquileres	646
59. Obligaciones del asegurador	647
60. Responsabilidad del Estado	648
61. Consignación judicial	650
62. Responsabilidad del concesionario. Seguros	651

63. Rescisión unilateral e incausada	654
64. Seguro de vida colectivo. Rescisión unilateral e incausada. Responsabilidad del Banco tomador	657
65. Excepción de prescripción por la aseguradora a la víctima	659
66. Verificación en la quiebra	660
66. Art. 90. Seguro agrario	662
67. Salvamento. Anícpo por compañía de seguros.	663
68. Aplicación de la Ley del Consumidor. Cláusula limitativa a una suma exigua es nula	664
69. Seguro de caución	664