

Mayor edad de los conductores y consecuencias en seguros auto

Older Drivers, Smart Mobility and the Future of Auto Insurance Governance

Sara Landini
Università di Firenze, Italia

Simona Viciani
Università di Firenze, Italia

Focus Areas
Civil Liability • IoT & ADAS • Vulnerability

Context & Overview

ES La rápida evolución de la movilidad inteligente y los vehículos automatizados (ADAS, IoT) está transformando el acceso al transporte para personas mayores y vulnerables, mejorando la autonomía personal y la seguridad vial.

EN Rapid advancements in smart mobility and automated driving systems are reshaping transport access for elderly and vulnerable groups, creating new legal, ethical, and insurance challenges.

⚠️ Key Paradigm Shift:

Decision-making shifts from human driver control to automated algorithmic execution.



Vulnerability & Rights

ES Marco Jurídico de Vulnerabilidad

Noción Relacional: La vulnerabilidad se entiende como la interacción entre las características personales y los obstáculos sociales o ambientales (jurisprudencia TEDH).

Convención ONU (CDPD): Exige eliminar barreras y sustituir la visión asistencialista por la participación plena y efectiva en la sociedad.

EN Contemporary Legal Doctrine

Relational Condition: Vulnerability stems from social and environmental barriers interacting with aging, moving beyond traditional medicalized definitions.

UN CRPD Impact: Mandates public policy reform to guarantee dignity, individual autonomy, and complete societal integration.

Longevity Risk Impact

2050

Global Demographic Benchmark

ES Impacto Socioeconómico y Fiscal

El riesgo de longevidad exige reestructurar sistemas de salud y pensiones. Las Asociaciones Público-Privadas (APP) resultan clave para financiar infraestructuras accesibles sin desestabilizar las finanzas públicas.

EN Capital Market Adaptation

Extended life expectancy influences labor force dynamics, healthcare costs, and investment habits, prompting novel financial and insurance instruments.

Welfare Economics & Health



ES Gasto Social Temprano: La inversión pública en salud y programas sociales en las primeras etapas de vida se correlaciona directamente con la longevidad y la calidad de vida en la vejez.



EN Life & Annuity Protection: Insurance products (life policies and annuities) manage severe longevity risk, providing financial stability and enhancing overall well-being.



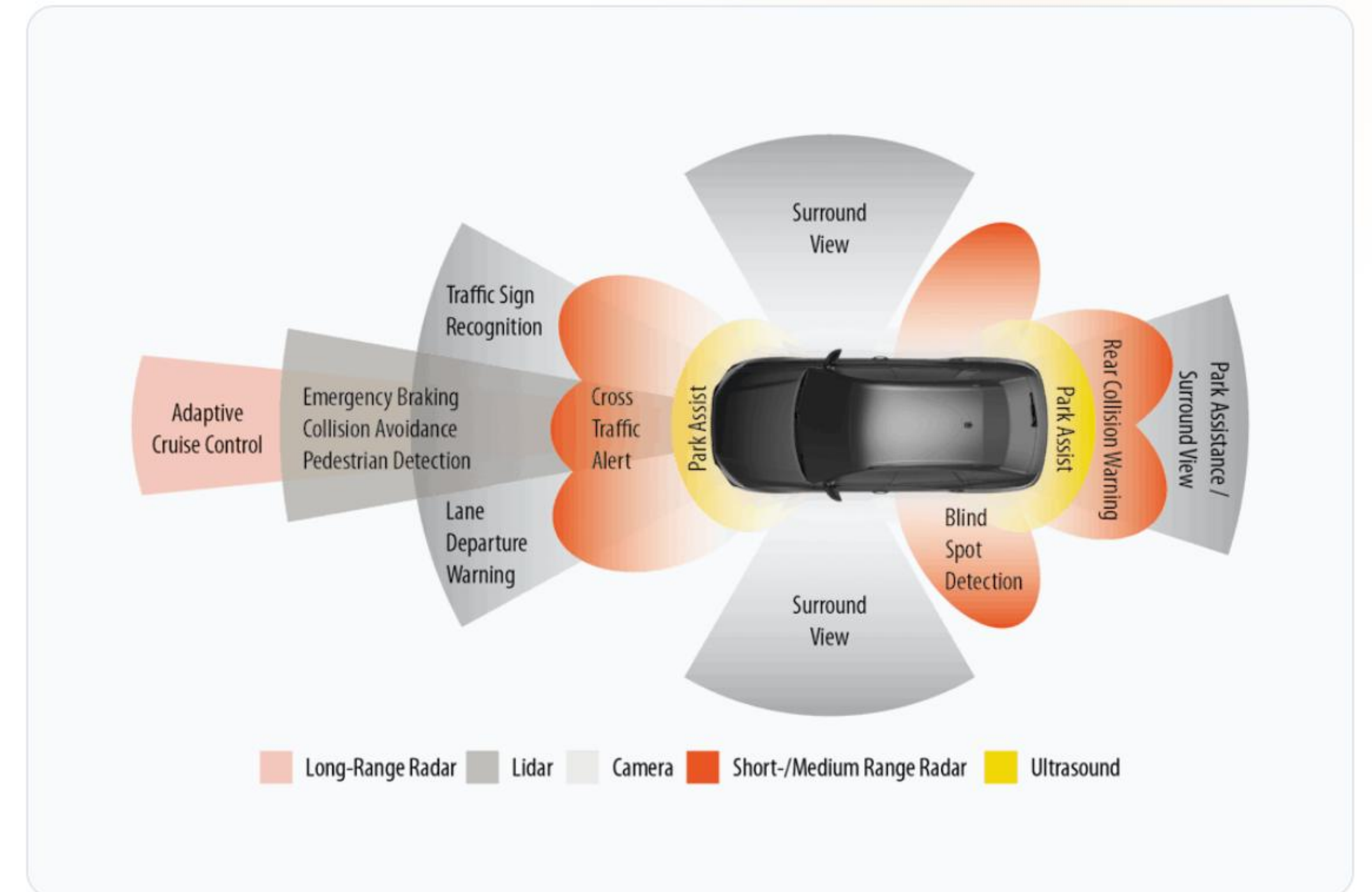
ES Sector Público y Privado: Aunque la sanidad pública incrementa la esperanza de vida, los factores comerciales y el sector privado desempeñan un rol crítico en el envejecimiento activo.

Smart Mobility & IoT

ES Tecnologías de Asistencia

Niveles 4 y 5 de Automatización: Permiten desplazamientos autónomos sin intervención humana constante, beneficiando a quienes sufren limitaciones motoras o cognitivas.

Conectividad V2V / V2I / V2D: La comunicación entre vehículos e infraestructura habilita la "Movilidad como Servicio" (MaaS) y cumple los objetivos de la Agenda 2030.



Person-Centered Life Project



ES Evaluación Biopsicosocial

Método multidisciplinar a petición de la persona mayor/discapacitada para determinar apoyos y ajustes razonables necesarios.



EN Unified Existencial Path

Overcomes service fragmentation by harmonizing support plans, transport tools, and healthcare into a unified life project.



ES De Asistencia a Derecho

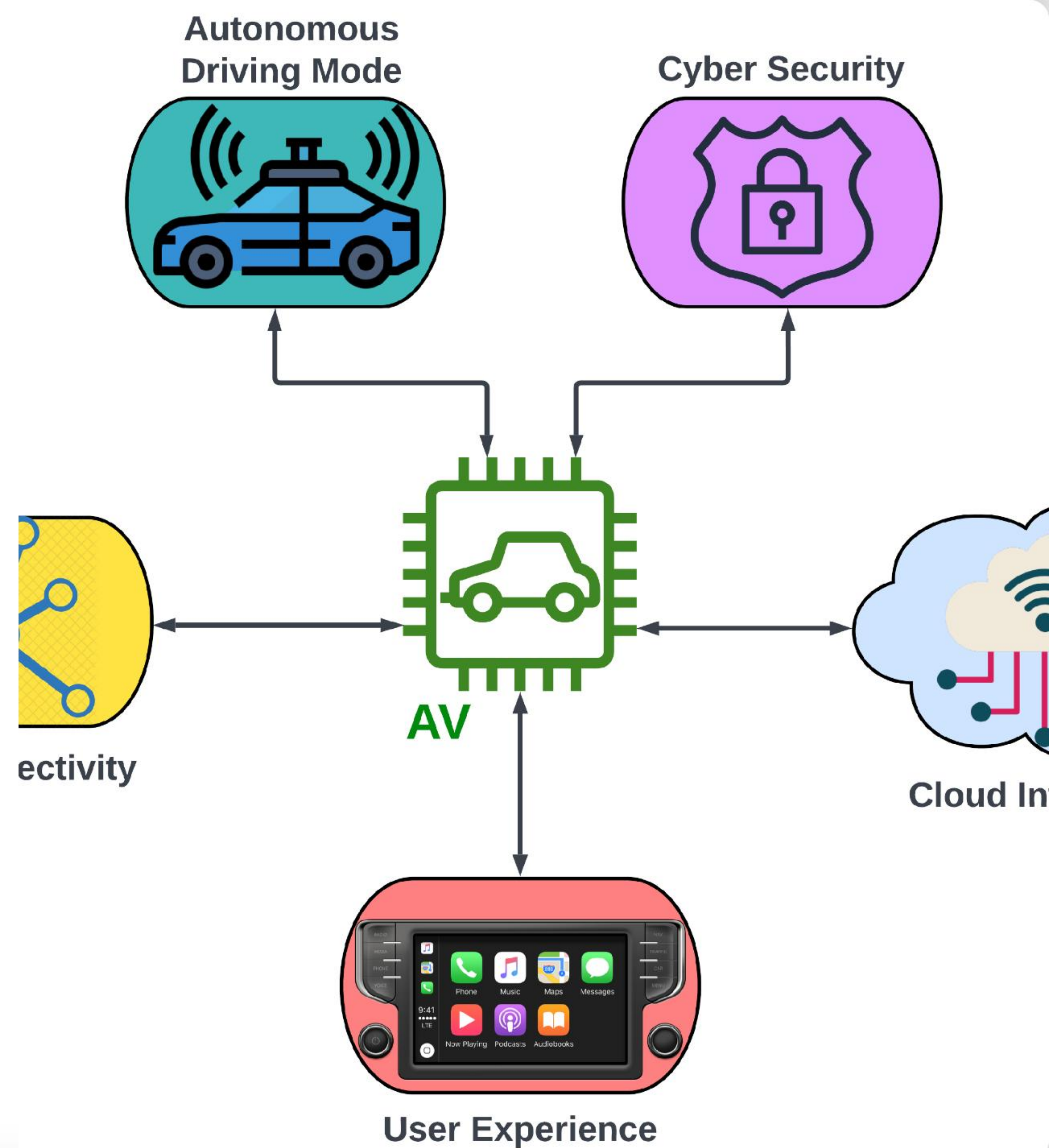
Supera el asistencialismo pasivo. Otorga al usuario el poder de definir, modificar y dirigir su propia trayectoria existencial.

AV Civil Liability

ES Falla Algorítmica y Ciberseguridad: La opacidad de los algoritmos y la pérdida de conectividad dificultan atribuir el daño al conductor humano.

EN Strict & Joint Liability: Legal doctrine promotes shifting liability from traditional driver fault to strict manufacturer product liability or joint liability models.

i New Risk Vectors: Software bugs, sensor degradation, and unexpected AI edge-case decisions.



Insurance Market Evolution



ES Del Conductor al Sistema

Disminuye la centralidad de la póliza tradicional de responsabilidad civil del conductor. Aumenta la demanda de cobertura para riesgos cibernéticos, fallos de software y defectos de producto.

Clientes Profesionales: El foco de distribución se desplaza de individuos a fabricantes (OEM) y operadores de flota.

EN Embedded Insurance Models

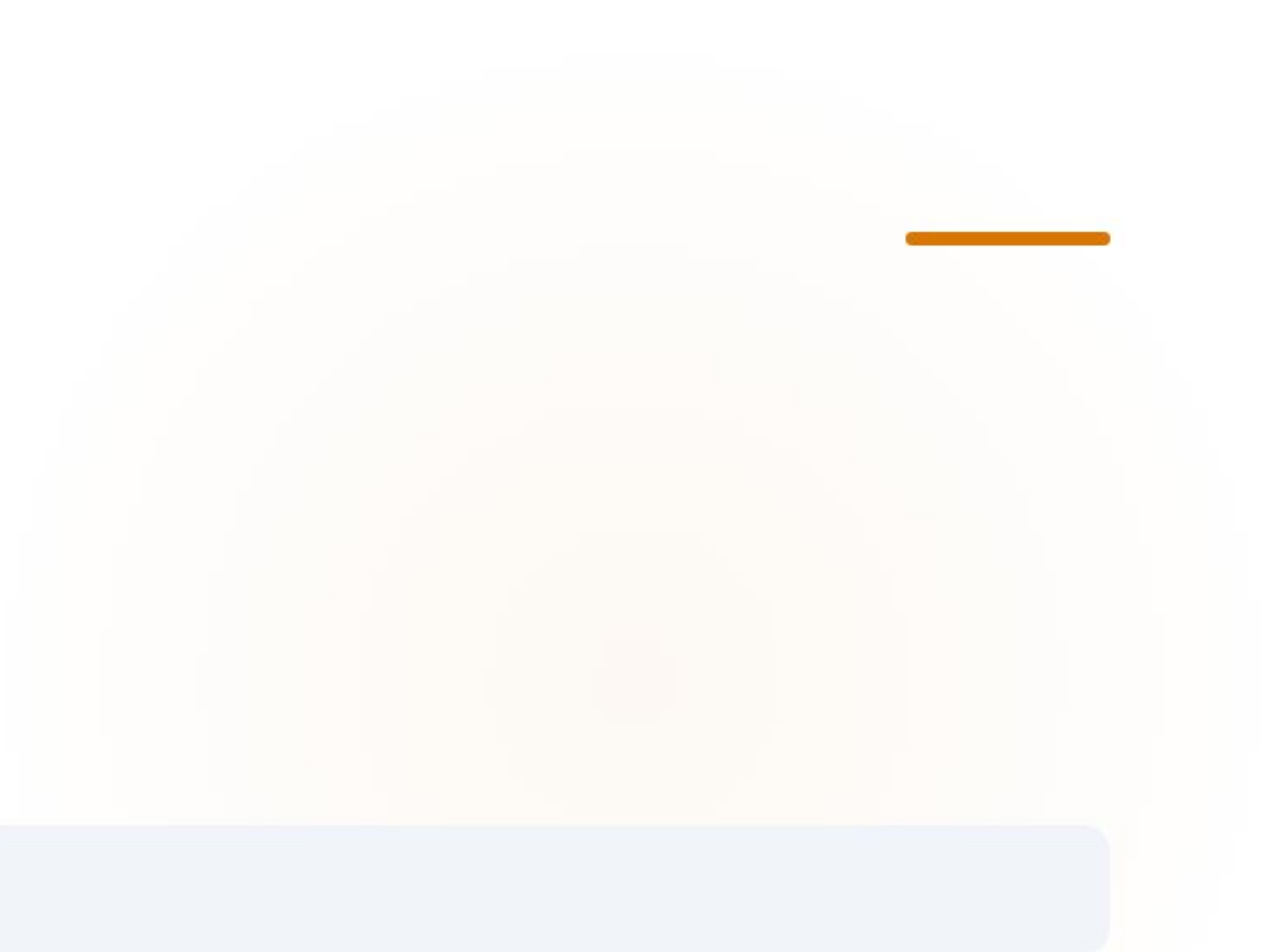
Insurance coverage is integrated directly into the AV vehicle purchase or subscription, combining operation risk, connectivity maintenance, and emergency response.

Vulnerable User Protection: Dedicated assistance for elderly boarding, system breakdowns, and isolated incidents.

Regulatory & Data Governance

Regulatory Area	ES Marco Hispano / Europeo	EN European & Global Impact
Open Insurance / FIDA	Reglamento FIDA (aplicación 2027) para intercambio seguro de datos telemáticos.	Financial Information Data Access framework establishing rules for customer data access.
Sustainability (ESG)	Reglamento (UE) 2019/2088: Exclusión de vulnerables como riesgo social de inversión.	Mandates insurers as institutional investors to promote social inclusion and sustainable mobility.
Contractual KPIs	Definición explícita de responsabilidad civil, ciberseguridad y gobernanza de datos.	B2B SLA integration between automakers, cloud service providers, and primary insurers.

Auto Claims Risk Shift



ES **Tendencia:** Mientras que la frecuencia total de accidentes disminuye con ADAS/AVs, la severidad del costo por reclamos tecnológicos y cibernéticos incrementa exponencialmente.

Preguntas / Q&A

Hacia una movilidad inclusiva, sostenible y responsable.

Towards an Inclusive, Sustainable, and Responsible Smart Mobility Model.

 **Università di Firenze**  **sara.landini@unifi.it**  **simona.viciani@unifi.it**

Image Sources



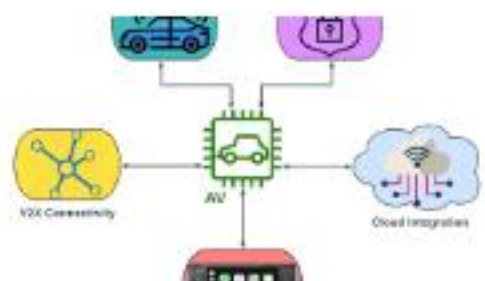
<https://imoveaustralia.com/wp-content/uploads/2026/02/iMOVE-project-6-006-outcome-5G-automated-mobility-Help-for-elderly-and-people-with-disability-650x342.jpg>

Source: imoveaustralia.com



<https://www.datocms-assets.com/53444/1665988252-adas-sensors-dewesoft-cover.png?auto=format&fit=max&w=1024>

Source: [dewesoft.com](https://www.dewesoft.com)



https://www.mdpi.com/BDCC/BDCC-08-00042/article_deploy/html/images/BDCC-08-00042-g004.png

Source: www.mdpi.com