



COLECCIÓN EMPRESAS Y AUTÓNOMOS · BIBLIOTECA MOLINA LÓPEZ

Guía de Seguros para Consultores y Freelance Digitales

Cuando el negocio es usted, un solo error puede comprometerlo todo.

*Responsabilidad civil profesional, ciberriesgos, protección de datos,
protección jurídica y continuidad de ingresos para el autónomo digital.*

ML-GUIA-CFD-001 · Colección Empresas y Autónomos · v1.0

Mateo Molina · Molina López · 2026

MOLINA LÓPEZ · COLECCIÓN EMPRESAS Y AUTÓNOMOS

Un negocio que cabe en un ordenador portátil, pero no en una póliza genérica

Un consultor o un freelance digital presta servicios de asesoría, diseño, desarrollo, marketing o comunicación, a menudo para varios clientes a la vez, en ocasiones desde un coworking, desde su domicilio o de forma remota para clientes fuera de España. En el profesional autónomo, la actividad empresarial y el patrimonio personal pueden quedar especialmente vinculados, según la forma jurídica utilizada y las circunstancias concretas, lo que exige revisar de forma diferenciada la responsabilidad profesional derivada del servicio prestado, el tratamiento de los datos de los clientes a los que tiene acceso y la continuidad de sus ingresos si no puede trabajar durante un tiempo.

Un error en un entregable, un retraso con impacto económico para el cliente o una brecha de seguridad que afecte a información confidencial pueden generar una reclamación cuyo alcance supere ampliamente los honorarios del proyecto. Esta guía revisa las coberturas que conviene evaluar en la actividad de un consultor o freelance digital, con independencia de su volumen de facturación.

EL PUNTO DE PARTIDA

Un consultor o freelance digital no puede asegurarse igual que una empresa con estructura y empleados. La responsabilidad profesional por el servicio prestado, el tratamiento de datos de clientes y una protección económica diferente a la de un trabajador por cuenta ajena requieren un análisis específico del programa de seguros.

RESUMEN EJECUTIVO

Las coberturas que un consultor o freelance digital debe evaluar

La relevancia de cada cobertura depende del tipo de servicio prestado, el volumen de facturación, si se manejan datos sensibles de clientes y si se recibe a clientes en un espacio propio. Esta tabla es orientativa.

Cobertura	Criticidad	Qué cubre o qué debe verificarse
RC profesional (errores y omisiones)	Crítica	Reclamaciones por errores, omisiones o negligencia profesional en el servicio prestado. Verificar las actividades cubiertas, los daños contemplados y la delimitación temporal de la póliza. Cuando opere bajo un sistema basado en reclamaciones, revisar la retroactividad, los hechos conocidos, las obligaciones de comunicación y el período posterior al vencimiento.
Ciberriesgos y protección de datos	Crítica	Manejo de datos de clientes y acceso a sus sistemas. Verificar cobertura ante incidentes de ciberseguridad y gestión de la respuesta.
Baja laboral y cese de actividad	Alta	La incapacidad temporal y el cese de actividad responden a situaciones y requisitos diferentes. Verificar las prestaciones públicas aplicables, sus condiciones y si resulta conveniente complementar la pérdida de ingresos mediante coberturas privadas.
Protección jurídica	Alta	Conflictos con clientes por impago, incumplimiento contractual o propiedad intelectual. Verificar si incluye defensa y reclamación.
Equipo de trabajo	Alta	Rotura, robo o avería del equipo informático esencial para la actividad. Verificar capital asegurado y cobertura fuera del domicilio.
RC de explotación	Según actividad	Si recibe clientes en un espacio propio o coworking, verificar la RC frente a terceros en esas instalaciones.
Salud	Según actividad	Puede facilitar el acceso a determinados servicios privados de diagnóstico y tratamiento. No sustituye las prestaciones económicas por incapacidad temporal ni garantiza una reducción de la duración de la baja.

Clasificación orientativa. La criticidad varía según el tipo de servicio, el volumen de facturación y la estructura de la actividad.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

En un consultor o freelance digital, la responsabilidad profesional y la protección de los datos que maneja de sus clientes deben analizarse junto con la continuidad de sus ingresos, ya que una incapacidad temporal puede producir una reducción inmediata de ingresos y las prestaciones aplicables pueden no coincidir con la facturación habitual del profesional.

CAPÍTULO 1

Responsabilidad civil profesional: errores y omisiones

La actividad de un consultor o freelance digital se presta mediante entregables, recomendaciones o desarrollos cuyo resultado puede generar un perjuicio económico al cliente sin que exista daño material alguno. Esta exposición requiere una cobertura de responsabilidad civil profesional diferenciada de la responsabilidad civil general.

Elemento	Qué verificar
Ámbito de actividades cubiertas	Verificar que la póliza recoge expresamente los servicios prestados (consultoría, desarrollo, diseño, marketing u otros), ya que una actividad no declarada puede quedar fuera de cobertura.
Delimitación temporal de la RC profesional	Muchas pólizas de RC profesional operan bajo sistemas basados en reclamaciones, aunque su funcionamiento no es uniforme. Verificar la retroactividad, la fecha de reclamación o comunicación, los hechos conocidos, las obligaciones de notificación y el período posterior al vencimiento. No debe asumirse que todas las pólizas funcionan del mismo modo.
Daños puramente económicos	Buena parte de las reclamaciones a un consultor derivan de un perjuicio económico sin daño material. Verificar que la póliza cubre expresamente este tipo de daño.
Errores en entregables digitales	Código, diseños, contenidos o informes con errores que generan pérdidas al cliente. Verificar el alcance de la cobertura para cada tipo de entregable.
Incumplimiento de plazos con daño económico	Los retrasos pueden generar reclamaciones cuando exista un perjuicio económico atribuible al servicio prestado. Verificar cómo trata la póliza el incumplimiento de plazos, teniendo en cuenta las posibles exclusiones por obligaciones contractuales, penalizaciones o garantías de resultado.
Subcontratación de otros profesionales	Si se subcontratan otros profesionales, verificar si sus actuaciones quedan incluidas, si deben disponer de cobertura propia y cómo se distribuye contractualmente la responsabilidad frente al cliente.

SUPUESTO ILUSTRATIVO — ERROR EN UNA CAMPAÑA DIGITAL

En un supuesto hipotético, un consultor de marketing digital entrega una campaña con un error de configuración que provoca una pérdida económica cuantificable al cliente.

Si la actividad estaba correctamente declarada, la cobertura de RC profesional podría resultar aplicable dentro de sus condiciones, límites y exclusiones. La valoración de las circunstancias concretas corresponderá realizarla en cada caso.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

La RC profesional debe reflejar con precisión los servicios realmente prestados, los daños puramente económicos y la delimitación temporal aplicable. Cuando la póliza opere bajo un sistema basado en reclamaciones, deben revisarse especialmente la retroactividad, los hechos conocidos y las obligaciones de comunicación al cambiar de aseguradora o cesar la actividad.

CAPÍTULO 2

Ciberriesgos y protección de datos

Un consultor o freelance digital suele tener acceso a datos de clientes, credenciales de sistemas o información confidencial en el marco de sus proyectos. Esta exposición no depende del tamaño del negocio, sino del tipo de datos y sistemas a los que se tiene acceso.

Elemento	Qué verificar
Acceso a sistemas y datos del cliente	Verificar la exposición si un incidente de seguridad afecta a datos o sistemas del cliente a los que se tiene acceso en el desarrollo del proyecto.
Brecha de seguridad en dispositivos o servicios utilizados	La pérdida, acceso no autorizado o exposición de información almacenada en dispositivos, aplicaciones o servicios en la nube puede generar costes de investigación, recuperación, notificación, defensa y reclamaciones. Verificar qué conceptos contempla la póliza.
Notificación y gestión del incidente	Verificar si la póliza incluye asistencia para gestionar la respuesta ante una brecha de seguridad, incluida la notificación a los afectados cuando proceda.
RGPD y posición como encargado del tratamiento	Si se tratan datos por cuenta de un cliente, verificar la posición jurídica y contractual asumida —responsable, encargado o, en determinados casos, corresponsable—, las obligaciones recogidas en el contrato y la cobertura aplicable.
Fraude electrónico, suplantación y transferencias inducidas	Verificar si la póliza contempla fraudes dirigidos al propio profesional, suplantación de identidad, manipulación de comunicaciones y transferencias realizadas bajo engaño. Estas garantías pueden tener límites, franquicias y requisitos de verificación específicos.
Interrupción de la actividad por un ciberincidente	Verificar si existe cobertura de interrupción de actividad o pérdida de ingresos tras un ciberincidente, qué período de carencia se aplica y si se exige un ataque a sistemas propios o también se contemplan proveedores externos.

NOTA

La exposición a ciberriesgos de un consultor digital no depende del tamaño del negocio, sino del tipo de datos y sistemas a los que tiene acceso en cada proyecto.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

Conviene verificar de forma específica cómo responde el programa de seguros ante una brecha de seguridad que afecte a datos de clientes, dentro de las condiciones, límites y exclusiones de la póliza contratada.

CAPÍTULO 3

Baja laboral, cese de actividad y continuidad de ingresos

El profesional autónomo dispone de prestaciones públicas sujetas a bases de cotización, requisitos y períodos determinados, que pueden no compensar íntegramente la pérdida de ingresos habitual. Dado que sus ingresos dependen directamente de su capacidad de trabajar, conviene revisar de forma conjunta estas coberturas.

Elemento	Qué verificar
Incapacidad temporal	Verificar la prestación pública estimada según la base de cotización, los períodos aplicables y la posible reducción de ingresos. Si se valora una cobertura privada, revisar carencias, franquicia temporal, cuantía diaria, duración máxima y exclusiones.
Complemento privado durante una baja	Verificar si una póliza privada contempla una indemnización diaria o periódica durante determinadas situaciones de incapacidad temporal. Deben revisarse la definición de baja cubierta, las carencias, la franquicia, los límites y la coordinación con otras prestaciones.
Prestación por cese de actividad	Revisar los requisitos legales, causas admitidas, duración y cuantía de la prestación pública. No debe confundirse con una baja médica ni presentarse como una cobertura privada de pérdida ordinaria de facturación.
Incapacidad permanente	Revisar las prestaciones públicas y, cuando proceda, las coberturas privadas de vida, accidentes o incapacidad permanente. Verificar grados cubiertos, profesión declarada, capitales, exclusiones y criterios de valoración.
Acceso a asistencia sanitaria privada	Valorar si un seguro de salud resulta útil para acceder a determinados servicios privados. No sustituye las prestaciones económicas por incapacidad temporal ni garantiza una recuperación más rápida.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

Conviene analizar por separado la incapacidad temporal, el cese de actividad, la incapacidad permanente y las coberturas privadas complementarias. Cada una responde a causas, requisitos y prestaciones diferentes, por lo que no deben tratarse como una única solución de continuidad de ingresos.

CAPÍTULO 4

Protección jurídica, equipo de trabajo y RC de explotación

Además de la responsabilidad profesional, la actividad de un consultor o freelance digital depende de su equipo de trabajo y puede verse afectada por conflictos contractuales con clientes.

Elemento	Qué verificar
Protección jurídica	Verificar qué conflictos contractuales, reclamaciones de facturas, defensa jurídica y controversias de propiedad intelectual están incluidos. Algunas pólizas excluyen conflictos preexistentes, determinados contratos o reclamaciones inferiores a una cuantía mínima.
Contratos de prestación de servicios	Valorar si conviene disponer de asesoramiento para la redacción y revisión de los contratos con clientes.
Equipo informático	Verificar el criterio de valoración, la cobertura de daños accidentales, robo o hurto, la utilización fuera del domicilio, los límites por dispositivo y la franquicia aplicable. No asumir que robo y hurto reciben el mismo tratamiento.
RC de explotación si recibe clientes	Si se atiende a clientes en un despacho propio o en la vivienda-oficina, verificar la RC frente a terceros en ese espacio.
Coworking y espacios compartidos	Verificar las obligaciones contractuales del usuario, la responsabilidad por daños causados en zonas comunes o a bienes de terceros y la coordinación con el seguro del titular del coworking. La póliza del espacio no debe darse por suficiente para la actividad propia.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

La protección jurídica y el aseguramiento del equipo de trabajo suelen infravalorarse en la actividad de un consultor o freelance digital, pese a que un conflicto contractual o la pérdida del equipo pueden interrumpir la actividad con un impacto comparable al de un siniestro mayor.

CAPÍTULO 5

Aspectos específicos: clientes internacionales y propiedad intelectual

La diversidad de clientes, ubicaciones y tipos de proyecto que caracteriza a muchos consultores y freelance digitales exige revisar aspectos que no siempre contempla una póliza estándar.

Aspecto	Consideración aseguradora
Clientes internacionales	Verificar el ámbito territorial, la jurisdicción aplicable, los tribunales admitidos y las posibles exclusiones para determinados países, especialmente Estados Unidos y Canadá cuando proceda.
Propiedad intelectual	Verificar si la póliza contempla reclamaciones por infracción no intencionada de derechos de autor, marcas, imágenes, software, contenidos o licencias de terceros. Revisar también las exclusiones por conocimiento previo, uso deliberado o garantías contractuales sobre titularidad.
Colaboradores y subcontratación	Si se recurre a otros profesionales, verificar cómo se coordina la responsabilidad de cada uno frente al cliente.
Trabajo remoto y desplazamientos	Si se presta el servicio en la sede del cliente o en distintas ubicaciones, verificar que la póliza contempla esta movilidad.
Facturación y capital asegurado	El límite de RC profesional debe analizarse según la facturación, el valor económico de los proyectos, los límites de responsabilidad aceptados en los contratos y la exposición máxima frente a un cliente. La facturación por sí sola no determina el capital adecuado.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

Cuanto mayor es la diversidad de clientes, ubicaciones y tipos de proyecto, más conviene revisar el alcance territorial y las actividades declaradas en el seguro de RC profesional.

CAPÍTULO 6

Los errores más habituales en el sector

1

No declarar todas las actividades prestadas

Si la póliza no recoge expresamente cada tipo de servicio prestado, un proyecto concreto puede quedar fuera de cobertura.

2

Confundir RC general con RC profesional

La RC general no está diseñada para responder a un perjuicio económico derivado de un asesoramiento o un entregable defectuoso.

3

No revisar la delimitación temporal al cambiar de aseguradora

Antes del cambio deben comprobarse la retroactividad reconocida, los hechos conocidos, las reclamaciones ya comunicadas, las obligaciones de notificación y el período posterior al vencimiento. Mantener una fecha de retroactividad similar no garantiza por sí solo la continuidad.

4

No contemplar los daños puramente económicos

Buena parte de las reclamaciones a un consultor no implican daño material, sino un perjuicio económico que debe estar expresamente cubierto.

5

No asegurar el equipo informático fuera del domicilio

El trabajo en coworkings, en la sede del cliente o durante desplazamientos expone el equipo fuera del lugar habitual de cobertura.

6

No revisar el ámbito territorial ante clientes internacionales

Prestar servicios a clientes fuera de España sin verificar el ámbito territorial de la póliza puede dejar reclamaciones sin cobertura.

7

No evaluar la continuidad de ingresos ante una baja

La ausencia de previsión ante una incapacidad temporal puede generar un impacto económico inmediato en la actividad.

8

No actualizar límites y coberturas cuando cambia la actividad

El programa debe revisarse cuando aumentan la facturación, el valor de los proyectos, la responsabilidad contractual, el tipo de cliente, los países en los que se trabaja o los servicios prestados.

PREGUNTAS FRECUENTES

Lo que más se pregunta

¿Necesito un seguro de RC profesional si trabajo solo, sin empleados?

Puede convenir revisarlo: la RC profesional protege frente a reclamaciones derivadas del servicio prestado, con independencia de si se cuenta con personal contratado.

¿La RC profesional cubre errores cometidos antes de contratar la póliza?

Depende de la delimitación temporal de la póliza. En los sistemas basados en reclamaciones deben revisarse la fecha de retroactividad, la fecha en la que se formula o comunica la reclamación, los hechos conocidos y las demás condiciones aplicables. La retroactividad no equivale por sí sola a cobertura automática de cualquier error anterior.

¿Qué diferencia hay entre RC profesional y protección jurídica?

La RC profesional puede responder frente a reclamaciones de terceros por daños derivados del servicio, dentro de sus condiciones. La protección jurídica se centra en determinados gastos de defensa, asesoramiento o reclamación del propio profesional. Su alcance y posible solapamiento deben revisarse en cada póliza.

¿Debo declarar que trabajo también para clientes fuera de España?

Conviene verificarlo: el ámbito territorial de la póliza determina si las reclamaciones de clientes internacionales quedan cubiertas.

¿El seguro de RC profesional cubre la pérdida de datos de un cliente?

Depende de cada póliza. Conviene verificar si existe una cobertura específica de ciberriesgos, ya que no siempre queda incluida en la RC profesional general.

¿La revisión con Molina López tiene coste?

La primera revisión orientativa se realiza sin coste y sin obligación de contratar. Analizamos la actividad real del consultor o freelance y las coberturas que conviene revisar.

Las respuestas anteriores tienen finalidad exclusivamente orientativa e informativa. Las coberturas, exclusiones, límites y condiciones concretas dependen de cada póliza y aseguradora. Antes de contratar, mantener o modificar cualquier seguro, conviene revisar la situación particular de cada consultor o freelance con asesoramiento especializado.

CHECKLIST

Antes de contratar o renovar su seguro

Este checklist permite hacer una primera revisión del programa de seguros de un consultor o freelance digital.

SOBRE ACTIVIDAD Y RC PROFESIONAL

- ☐ ¿Todas las actividades que presta están declaradas en la póliza?
- ☐ ¿Ha revisado la modalidad temporal, la retroactividad, los hechos conocidos y las obligaciones de comunicación de su RC profesional?
- ☐ ¿La póliza cubre daños puramente económicos?
- ☐ ¿El ámbito territorial cubre a sus clientes internacionales, si los tiene?
- ☐ ¿Ha comprobado la jurisdicción y los países admitidos cuando trabaja con clientes internacionales?
- ☐ ¿Ha revisado las exclusiones relacionadas con propiedad intelectual, garantías de resultado y penalizaciones contractuales?

SOBRE DATOS Y CIBERRIESGOS

- ☐ ¿Ha revisado su exposición ante una brecha de seguridad que afecte a datos de clientes?
- ☐ ¿Sabe cómo actuar y quién le asiste ante un incidente de ciberseguridad?

SOBRE CONTINUIDAD DE INGRESOS

- ☐ ¿Ha revisado su cobertura de incapacidad temporal y el período de carencia?
- ☐ ¿Ha evaluado la prestación por cese de actividad?

SOBRE EQUIPO Y PROTECCIÓN JURÍDICA

- ☐ ¿Su equipo informático está asegurado fuera del domicilio?
- ☐ ¿Dispone de protección jurídica ante impagos o conflictos contractuales?
- ☐ ¿Ha actualizado el capital asegurado conforme creció su facturación?

INTERPRETACIÓN DEL CHECKLIST

Cómo interpretar el checklist

Este checklist no funciona como una puntuación automática. Una sola respuesta negativa puede resultar especialmente relevante si afecta al ámbito de actividades declaradas, a la retroactividad de la RC profesional o a la protección de datos de clientes.

Las respuestas deben analizarse según su importancia y no únicamente por su número. Si existe alguna duda sobre el sistema de reclamación de la RC profesional o sobre la exposición ante un ciberincidente, conviene revisar las condiciones completas de la póliza.

IDEAS CLAVE

Las claves que un consultor o freelance digital no debería pasar por alto

- El ámbito de actividades cubiertas por la RC profesional debe reflejar expresamente los servicios que realmente se prestan, no solo una descripción genérica.
- Muchas pólizas de RC profesional operan bajo sistemas basados en reclamaciones. Deben revisarse la retroactividad, los hechos conocidos, la fecha de reclamación o comunicación y el período posterior al vencimiento.
- El seguro debe contemplar expresamente los daños puramente económicos, frecuentes en la actividad de asesoría, diseño o desarrollo digital.
- La exposición ante una brecha de seguridad que afecte a datos de clientes debe evaluarse de forma específica, no darse por incluida en la RC general.

IDEAS CLAVE — CONTINUACIÓN

- La incapacidad temporal, el cese de actividad y la incapacidad permanente responden a situaciones distintas. Conviene revisar las prestaciones públicas aplicables y, cuando proceda, las coberturas privadas complementarias.
- El equipo informático debe estar asegurado también fuera del domicilio habitual, incluidos coworkings, desplazamientos y sedes de clientes.
- El ámbito territorial de la póliza debe revisarse expresamente si se trabaja con clientes fuera de España.
- La protección jurídica puede resultar relevante ante impagos, conflictos contractuales o disputas de propiedad intelectual con clientes.
- El programa de seguros debe actualizarse conforme evoluciona la facturación, el tipo de cliente y la diversidad de proyectos atendidos.

◆ EL CRITERIO DE MOLINA LÓPEZ

En Molina López, la revisión del programa de seguros de un consultor o freelance digital empieza por la actividad real: servicios prestados, tipo de clientes, datos manejados y cambios producidos desde la contratación inicial.

Cuando el negocio es usted, un solo error puede comprometerlo todo.

Un programa asegurador bien dimensionado puede reducir el impacto económico de una reclamación o una interrupción de la actividad sobre el patrimonio del profesional.

REVISIÓN DEL PROGRAMA

Revisión del Programa de Seguros de su Actividad

Una revisión útil parte de la actividad real: qué servicios se prestan, a qué tipo de clientes, qué datos se manejan y qué ha cambiado desde la última revisión del programa.

1

Identificar la actividad real

Servicios prestados, tipo de clientes, volumen de facturación y datos a los que se tiene acceso.

2

Revisar coberturas y límites

RC profesional, ciberriesgos, protección jurídica, equipo de trabajo y continuidad de ingresos.

3

Coordinar y actualizar

Verificar coordinación sin lagunas y actualizar el programa tras cada cambio relevante en la actividad o la facturación.

DOCUMENTACIÓN ÚTIL PARA UNA REVISIÓN

- ☐ pólizas vigentes y últimos recibos
- ☐ relación de servicios prestados y tipo de clientes
- ☐ contratos de prestación de servicios habituales
- ☐ relación de equipo informático y valor de reposición
- ☐ siniestralidad o reclamaciones de los últimos tres años
- ☐ contrato de coworking o alquiler del espacio, si procede
- ☐ condiciones contractuales sobre responsabilidad, penalizaciones y propiedad intelectual
- ☐ países de residencia de los clientes y jurisdicciones contractuales
- ☐ modalidad temporal, retroactividad y hechos conocidos de la RC profesional
- ☐ bases de cotización y estimación de prestaciones por incapacidad temporal
- ☐ facturación anual de la actividad

NOTA

Conviene revisar el programa antes de la renovación si se incorporan nuevos servicios o clientes, se empieza a trabajar con clientes internacionales, aumenta significativamente la facturación o cambia el lugar habitual de trabajo.

REVISIÓN PROFESIONAL DEL PROGRAMA DE SEGUROS DE SU ACTIVIDAD

La primera revisión orientativa se realiza sin coste y sin obligación de contratar. Analizamos la actividad real del consultor o freelance y las coberturas que conviene revisar.

segurosml.com/optimizacion-de-seguros-empresariales/

Sobre Molina López — Analizamos los seguros de consultores y freelance digitales desde una perspectiva global, no producto a producto.

segurosml.com · segurosml.com/biblioteca/ · ML-GUIA-CFD-001 · v1.0 · 2026

AVISO LEGAL — Esta guía tiene finalidad exclusivamente informativa y divulgativa. No constituye asesoramiento jurídico, fiscal, laboral ni una recomendación personalizada de contratación. Las coberturas, prestaciones públicas, condiciones, límites y exclusiones varían según la situación del profesional, la aseguradora y la modalidad contratada. Antes de contratar, mantener, cancelar o modificar cualquier seguro, debe revisarse la situación concreta y la documentación aplicable.