



MOLINA LÓPEZ
ANÁLISIS Y OPTIMIZACIÓN DE SEGUROS

Guía del Seguro de Coche

Todo lo que necesita saber para elegir bien y no pagar de más.

*Modalidades, coberturas opcionales, franquicias, bonificaciones
y los errores más habituales al contratar o renovar.*

ML-GUIA-COC-001 · Colección Particulares y Familias · v2.0

Mateo Molina · 2026

INTRODUCCIÓN

Por qué merece la pena revisar tu seguro de coche

El seguro de coche es el seguro que más personas contratan en España y, paradójicamente, el que con menor criterio se revisa. La mayoría de los conductores renueva automáticamente año tras año, acepta la subida de prima sin comparar y desconoce exactamente qué coberturas tiene contratadas y cuáles no.

El resultado es que millones de vehículos circulan con coberturas inadecuadas: demasiado básicas para el uso y el valor del coche, o con coberturas innecesarias que encarecen la prima sin añadir valor real. En ambos casos, el conductor descubre la realidad en el peor momento: cuando tiene un accidente.

Esta guía está diseñada para que cualquier persona pueda entender las modalidades disponibles, evaluar si su cobertura es adecuada para su situación real y tomar decisiones de contratación o renovación con criterio propio.

Mateo Molina Molina López · Análisis y Optimización de Seguros

EL PUNTO DE PARTIDA

El precio de un seguro de coche no determina su calidad. Dos pólizas con prima similar pueden tener diferencias enormes en franquicia, cobertura de lunas, asistencia en viaje, vehículo de sustitución o límites de RC. El criterio de selección debe ser la adecuación a la situación real, no únicamente el importe anual.

CAPÍTULO 1

Las modalidades del seguro de coche

El mercado español ofrece cuatro grandes modalidades de seguro de coche. Cada una protege al conductor en una situación diferente y tiene un impacto distinto en la prima. Conocerlas es el primer paso para elegir con criterio.

Modalidad	Qué cubre	Para quién tiene sentido	Coste relativo
Responsabilidad Civil Obligatoria	Daños a terceros (personas y bienes) causados por el conductor. Mínimo legal exigido.	Solo es suficiente en vehículos muy antiguos de bajo valor.	Más bajo
Terceros básico	RC obligatoria + incendio y robo del vehículo propio.	Vehículos de más de 8-10 años con valor de mercado reducido.	Bajo
Terceros ampliado	Terceros básico + lunas, asistencia en viaje, actos vandálicos y, habitualmente, vehículo de sustitución.	Vehículos de valor medio-bajo con necesidades de movilidad.	Medio
Todo riesgo con franquicia	Todas las coberturas anteriores + daños propios del vehículo. El asegurado asume una franquicia por siniestro.	Vehículos de valor medio-alto. Buen equilibrio coste/cobertura.	Medio-alto
Todo riesgo sin franquicia	Cobertura completa sin participación del asegurado en el coste del siniestro.	Vehículos nuevos o de alto valor. Conductores con siniestralidad baja.	Más alto

◆ CRITERIO DEL ASESOR

La elección de modalidad no depende solo del precio. Depende del valor real del vehículo, del uso que se le da, de si es necesario para el trabajo o la movilidad diaria y de la capacidad financiera del conductor para asumir el coste de un siniestro propio sin seguro. Para vehículos de menos de cinco años, el todo riesgo habitualmente compensa aunque la prima sea más elevada.

CAPÍTULO 2

Coberturas opcionales: cuáles valen la pena y cuáles no

Las coberturas opcionales son las que marcan la diferencia entre un seguro de coche que realmente protege y uno que solo cubre lo mínimo. Algunas son muy relevantes para la mayoría de conductores; otras solo tienen sentido en situaciones específicas.

Cobertura	Qué incluye	Cuándo es relevante	Valoración
Lunas	Reparación o sustitución de parabrisas, luneta y ventanillas laterales.	Casi siempre. La reparación de un parabrisas puede suponer varios cientos de euros.	MUY RECOMENDABLE
Vehículo de sustitución	Vehículo provisional durante la reparación del propio tras un siniestro.	Cuando el vehículo es imprescindible para el trabajo o la movilidad diaria.	RECOMENDABLE
Asistencia en viaje 24h	Grúa, remolque, alojamiento y transporte ante avería o accidente.	Siempre. El coste de una grúa sin cobertura puede ser muy elevado.	MUY RECOMENDABLE
Accidentes del conductor	Indemnización al conductor si sufre lesiones o fallece en accidente. La RC solo cubre a terceros.	Especialmente relevante para conductores sin otra cobertura de accidentes.	RECOMENDABLE
Defensa jurídica	Cobertura de gastos legales en reclamaciones derivadas de accidente.	Útil en accidentes con daños personales o disputas sobre responsabilidad.	SITUACIONAL
Robo de accesorios	Equipos de música, navegadores, sistemas instalados.	Solo si se dispone de equipamiento de valor que no esté cubierto por otra póliza.	SITUACIONAL
Daños mecánicos	Averías mecánicas o eléctricas no derivadas de accidente.	Generalmente de escasa relación calidad-precio. Verificar condiciones antes de contratar.	REVISAR

CASO PRÁCTICO — Parabrisas roto sin cobertura de lunas

Un conductor con seguro de terceros básico sufre el impacto de una piedra en la autovía. El parabrisas queda dañado y necesita sustitución. Sin cobertura de lunas: el conductor asume el coste íntegro de la sustitución, que varía según el vehículo pero puede suponer varios cientos de euros, además del tiempo sin vehículo durante la reparación. Con cobertura de lunas: la aseguradora gestiona la reparación o sustitución habitualmente sin franquicia o con franquicia reducida. El coste de esta cobertura suele ser muy inferior al de una sola sustitución.

AVISO LEGAL — Las coberturas descritas corresponden a las más habituales en el mercado asegurador español. Las condiciones, exclusiones, franquicias y límites varían según aseguradora y modalidad. Esta guía no constituye asesoramiento individualizado ni oferta de contratación. Molina López · Análisis y Optimización de Seguros · segurosml.com

CAPÍTULO 3

La franquicia: qué es y cómo afecta a tu decisión

La franquicia es la cantidad que el asegurado asume en cada siniestro antes de que la aseguradora cubra el resto. Es uno de los mecanismos que más confusión genera y que más impacto tiene en el coste total real del seguro.

Tipos de franquicia habituales

Tipo	Cómo funciona	Impacto en prima
Franquicia fija	El asegurado paga siempre la misma cantidad por siniestro, independientemente del coste total.	A mayor franquicia, menor prima anual.
Franquicia porcentual	El asegurado paga un porcentaje del coste del siniestro.	Reduce la prima pero el coste por siniestro puede ser más elevado.
Sin franquicia	La aseguradora cubre el 100% del siniestro sin participación del asegurado.	Prima más elevada. Elimina el coste imprevisto en cada siniestro.
Franquicia por culpabilidad	Solo se aplica cuando el asegurado es responsable del siniestro.	Buen equilibrio: protege cuando no hay culpa propia.

Una franquicia de 300 € sobre una prima anual de 200 € de ahorro puede no ser un buen negocio si el conductor tiene un siniestro cada dos o tres años. El cálculo correcto es comparar el ahorro acumulado en prima con el coste esperado de la franquicia según la siniestralidad propia.

◆ CRITERIO DEL ASESOR

La decisión sobre la franquicia depende de dos factores: la siniestralidad habitual del conductor y su capacidad para asumir un gasto inesperado. Un conductor con historial limpio y buenos ahorros puede beneficiarse de una franquicia alta. Uno con siniestros frecuentes o ajustado económicamente puede preferir el todo riesgo sin franquicia aunque la prima sea más alta.

CAPÍTULO 4

El sistema de bonificaciones y penalizaciones

La mayoría de aseguradoras aplica un sistema de bonificación por ausencia de siniestros y de penalización cuando se producen. Entender cómo funciona es clave para tomar decisiones correctas cuando ocurre un accidente de coste reducido.

Cómo funciona el sistema habitualmente

Situación	Efecto habitual en la prima
Año sin siniestros	Reducción de la prima en el siguiente año, habitualmente entre un 5 y un 10% acumulable.
Siniestro con culpa propia	Penalización de la bonificación acumulada y, en algunos casos, incremento de la prima base.
Siniestro sin culpa propia	Habitualmente no afecta a la bonificación si se puede demostrar la no responsabilidad.
Cambio de aseguradora	La bonificación acumulada puede transferirse a la nueva aseguradora mediante el historial de siniestralidad.
Siniestro pagado por el asegurado (sin declarar)	El asegurado mantiene la bonificación al no activar la cobertura, pero asume el coste íntegro.

CASO PRÁCTICO — ¿Declarar o no declarar un siniestro de poco importe?

Un conductor con 12 años de historial limpio y una bonificación acumulada significativa tiene un golpe en un aparcamiento. El coste de la reparación es estimado en unos 400 €. Opciones: declararlo al seguro (la aseguradora paga pero aplica penalización que puede traducirse en un incremento de prima en los próximos años) o pagarlo directamente (mantiene la bonificación acumulada). La decisión correcta depende del importe exacto de la penalización proyectada frente al coste del siniestro. En muchos casos, preservar la bonificación tiene más valor a largo plazo que la cobertura puntual.

CAPÍTULO 5

La Responsabilidad Civil: por qué el límite importa

La Responsabilidad Civil es la cobertura central y obligatoria del seguro de coche. Cubre los daños causados a terceros: personas y bienes. Lo que muchos conductores no saben es que el límite asegurado varía entre pólizas y que un límite insuficiente puede tener consecuencias económicas muy graves.

Límite RC	Qué cubre	Riesgo residual
Mínimo legal (daños personales)	Cubre el mínimo obligatorio exigido por la Ley de Responsabilidad Civil y Seguro en la Circulación.	En accidentes graves con múltiples víctimas, el mínimo legal puede ser insuficiente.
Límite ampliado voluntario	Importes superiores al mínimo legal para daños personales y materiales.	Prima ligeramente superior pero con cobertura significativamente mayor.
Ilimitada (daños personales en algunas pólizas)	Algunas aseguradoras ofrecen cobertura ilimitada para daños personales a terceros.	Máxima protección para el asegurado. Verificar condiciones específicas.

LO QUE MUCHOS CONDUCTORES NO SABEN

La RC obligatoria protege al conductor frente a reclamaciones de terceros, pero no cubre los daños propios del vehículo ni las lesiones del conductor. En un accidente con culpa propia, el conductor con solo RC puede enfrentarse a la reparación de su propio vehículo íntegramente a su cargo, más una posible reclamación de terceros que supere el límite asegurado.

◆ CRITERIO DEL ASESOR

Verificar el límite de RC de la póliza es tan importante como verificar las coberturas opcionales. En un accidente grave con lesionados, los importes pueden ser muy elevados. Un límite ampliado tiene un coste en prima muy reducido respecto a la protección adicional que proporciona.

CAPÍTULO 6

Qué factores determinan el precio de tu seguro

La prima de un seguro de coche no es arbitraria. Cada aseguradora utiliza un modelo actuarial propio que pondera diferentes variables. Conocerlas permite entender por qué dos conductores con el mismo vehículo pueden pagar primas muy diferentes.

FACTORES PRINCIPALES DE TARIFICACIÓN

Perfil del conductor	Edad, años de carné, historial de siniestros, ocupación profesional. Los conductores jóvenes y los recién carnetizados tienen primas más altas.
Características del vehículo	Potencia, valor de mercado, año de matriculación, tipo de combustible. Un vehículo de alta gama o potente eleva significativamente la prima.
Uso del vehículo	Particular, profesional, comercial. El uso profesional o para transporte de mercancías tiene condiciones específicas.
Zona geográfica	La siniestralidad varía por comunidad autónoma y tipo de entorno (urbano, periurbano, rural). Las zonas con mayor densidad de tráfico suelen tener primas más elevadas.
Historial de siniestros (bonus-malus)	El número de años sin siniestros y el tipo de siniestros previos determinan la bonificación o penalización aplicada.
Modalidad y coberturas	A mayor cobertura, mayor prima. La elección de franquicia y coberturas opcionales ajusta el precio dentro de cada modalidad.
Lugar de aparcamiento habitual	Garaje privado, aparcamiento público, vía pública. El garaje privado puede reducir la prima en la cobertura de robo e incendio.

EL SEGURO DE COCHE EN DATOS

Nº 1 seguro más contratado en España por número de pólizas	Lunas la cobertura opcional más utilizada y con mejor relación coste-valor en la mayoría de casos	Renovación la mayoría de conductores renueva sin comparar, asumiendo subidas de prima no justificadas
---	--	--

CAPÍTULO 7

Los errores más habituales al contratar o renovar

La mayoría de los problemas con el seguro de coche se detectan cuando ya ha ocurrido un siniestro. Estos son los errores que aparecen con mayor frecuencia en las revisiones.

Error	Por qué ocurre	Consecuencia real
Renovar sin comparar	La póliza se renueva automáticamente y la prima sube sin que el conductor lo cuestione.	Pagar más por la misma cobertura que otro conductor obtiene a menor precio.
Infracobertura por valor del vehículo	Se mantiene terceros en un vehículo que ya tiene un valor suficiente para justificar todo riesgo.	Un siniestro propio supone el coste íntegro de reparación a cargo del conductor.
No declarar todos los conductores habituales	Se omiten conductores secundarios para reducir la prima.	La aseguradora puede rechazar o reducir la indemnización si el conductor no declarado tiene el accidente.
No revisar el límite de RC	Se asume que la RC obligatoria es suficiente sin verificar el límite real.	En accidentes graves con lesionados, el límite puede ser insuficiente para cubrir todas las reclamaciones.
Desconocer la franquicia aplicable	Se contrata todo riesgo sin revisar el importe exacto de la franquicia.	Sorpresa económica en el siniestro al asumir una cantidad mayor de lo esperado.
No actualizar tras cambios relevantes	Cambio de uso del vehículo, nuevos conductores, reformas o modificaciones no declaradas.	La aseguradora puede no cubrir un siniestro si la situación real no coincide con la declarada.
Contratar coberturas innecesarias	Se añaden coberturas que ya están incluidas en otra póliza activa.	Coste adicional en prima por coberturas que no aportan valor real.

La renovación automática es conveniente pero costosa. Dedicar unos minutos a revisar la cobertura y comparar opciones antes de cada renovación puede suponer un ahorro significativo sin reducir la protección real.

CAPÍTULO 8

Cómo actuar correctamente tras un accidente

La forma en que se gestiona un siniestro puede tener consecuencias económicas tan importantes como la cobertura contratada. Muchas reclamaciones se complican por errores en los primeros minutos.

LOS PRIMEROS PASOS TRAS UN ACCIDENTE

1. Seguridad inmediata	Señalizar el vehículo, activar las luces de emergencia y situar los triángulos si es necesario. Verificar el estado de todos los ocupantes.
2. Declaración Amistosa de Accidente	Cumplimentar y firmar con el otro conductor el documento de declaración amistosa. No firmar si hay discrepancias sobre los hechos: esperar a la policía.
3. Fotografías y documentación	Fotografiar la posición de los vehículos, los daños, la matrícula del otro coche y el entorno. Esta documentación puede ser determinante en la resolución.
4. Comunicar a la aseguradora	Notificar el siniestro a la aseguradora en el plazo indicado en la póliza, habitualmente 7 días. Facilitar toda la documentación disponible.
5. No admitir responsabilidad	Nunca admitir culpa en el lugar del accidente. La responsabilidad la determina la aseguradora tras analizar la declaración y la documentación.

LA DECLARACIÓN AMISTOSA: LO QUE CONVIENE SABER

La declaración amistosa (DA) es el documento que recoge los datos del accidente y la versión de cada conductor. Firmarlo no implica asumir responsabilidad: solo constata los hechos. Sin embargo, lo que se escribe en la DA es vinculante. Si hay alguna duda sobre cómo describir los hechos, es mejor esperar a la policía que firmar algo que pueda perjudicar la reclamación posterior.

CAPÍTULO 9

Cómo comparar seguros de coche con criterio

Comparar seguros de coche únicamente por precio es tan poco eficiente como comparar móviles únicamente por el color. El precio importa, pero lo que determina el valor real de un seguro de coche es la cobertura que proporciona en el momento del siniestro.

Criterio	Comparador online	Directamente con aseguradora	Molina López
Comparación de coberturas reales	Parcial. Muestra primas, no condicionados.	Solo su producto.	Sí. Revisión de condicionado y coberturas específicas.
Ajuste a perfil real del conductor	No. Cotización genérica.	Parcial.	Sí. Análisis del uso y perfil antes de cotizar.
Verificación de franquicias y límites	No sistemática.	No siempre explícita.	Sí. Revisión de todos los parámetros.
Acceso al mercado	Varias aseguradoras, sin criterio técnico.	Una aseguradora.	+95 aseguradoras con criterio independiente.
Acompañamiento en el siniestro	No.	Limitado.	Sí. Gestión y seguimiento del proceso.
¿Quién representa sus intereses?	El comparador.	La aseguradora.	El cliente.

CAPÍTULO 10

Preguntas frecuentes

Pregunta	Respuesta
¿Es obligatorio el seguro de coche en España?	Sí. Todo vehículo a motor que circule por vías públicas debe tener como mínimo el seguro de Responsabilidad Civil Obligatoria. Circular sin seguro es una infracción grave que puede suponer multa, inmovilización del vehículo y responsabilidad civil personal ante los daños causados a terceros.
¿Qué cubre la RC obligatoria exactamente?	La RC obligatoria cubre los daños causados a terceros (personas y bienes) en accidentes de tráfico. No cubre los daños propios del vehículo ni las lesiones del propio conductor. Los límites mínimos están fijados por ley, aunque muchas pólizas ofrecen límites superiores voluntarios.
¿Puedo cambiar de aseguradora antes de que venza la póliza?	Sí, aunque con matices. La Ley de Contrato de Seguro permite el rescisión con preaviso. La póliza se puede no renovar comunicándolo con un mes de antelación al vencimiento. El cambio durante la vigencia puede implicar penalizaciones según las condiciones específicas de cada póliza.
¿Cómo afecta un siniestro a la prima del año siguiente?	Depende de si el siniestro fue con culpa propia o sin ella, del número de siniestros previos y del sistema de bonus-malus de la aseguradora. Un siniestro con culpa puede eliminar años de bonificación acumulada. Es conveniente calcular el impacto antes de decidir si declararlo o pagarlo directamente cuando el coste es reducido.
¿Qué es la Declaración Amistosa de Accidente?	Es el documento normalizado que ambos conductores deben cumplimentar y firmar tras un accidente. Recoge los datos de los vehículos, conductores, aseguradoras y la descripción de los hechos. Firmarlo no implica asumir responsabilidad. Es fundamental no firmarlo si hay discrepancias sobre lo ocurrido.
¿Qué vehículos necesitan seguro específico?	Los vehículos de motor para circular por vías públicas necesitan RC obligatoria: turismos, motocicletas, furgonetas, camiones, autobuses y ciclomotores. Los vehículos agrícolas, de obras y los usados exclusivamente en recintos privados tienen condiciones específicas. Las bicicletas eléctricas con velocidad limitada (hasta 25 km/h) no requieren seguro obligatorio.
¿Incluye el seguro de coche la cobertura para conductores adicionales?	Depende de la póliza. Muchas aseguradoras ofrecen la opción de conductor ocasional o conductores incluidos. Circular con un conductor no declarado puede generar problemas en la tramitación de un siniestro. Es importante declarar todos los conductores habituales, aunque incrementen ligeramente la prima.

CHECKLIST

Antes de contratar o renovar tu seguro de coche

Este checklist permite hacer una primera auditoría antes de firmar o renovar cualquier póliza de seguro de coche.

Sobre la modalidad y la cobertura

- ¿La modalidad elegida es la adecuada para el valor actual de mercado del vehículo?
- ¿Has verificado el límite de RC y si supera el mínimo legal?
- ¿Tienes cobertura de lunas y asistencia en viaje 24h?
- ¿La cobertura de accidentes del conductor está incluida o necesitas añadirla?
- ¿Has verificado si hay coberturas duplicadas con otras pólizas activas?

Sobre la franquicia y el precio

- ¿Sabes exactamente el importe de la franquicia aplicable en caso de siniestro?
- ¿Has calculado si el ahorro en prima justifica la franquicia según tu siniestralidad?
- ¿Has comparado con al menos dos o tres opciones antes de renovar?
- ¿La prima ha subido respecto al año anterior sin cambios en el perfil o el vehículo?

Sobre conductores y uso del vehículo

- ¿Están declarados todos los conductores habituales del vehículo?
- ¿El uso declarado (particular/profesional) coincide con el uso real?
- ¿Has comunicado cambios relevantes al vehículo (modificaciones, remolque, etc.)?
- ¿Sabes cómo notificar un siniestro y qué documentación necesitas?
- ¿Tienes la documentación de la póliza accesible en el vehículo?

INTERPRETACIÓN DE TUS RESPUESTAS

0–2 respuestas negativas

El seguro está razonablemente bien ajustado. Una revisión en cada renovación garantiza que se mantiene actualizado.

3–6 respuestas negativas

Existen aspectos que conviene revisar antes de renovar. Un análisis puede identificar mejoras sin necesidad de cambiar de aseguradora.

Más de 6 respuestas negativas

La póliza actual probablemente no está bien ajustada a la situación real. Una revisión sin coste puede identificar lagunas, sobre coste o coberturas inadecuadas.

Un análisis sin coste puede confirmar que la póliza actual es adecuada o identificar mejoras concretas. No genera ninguna obligación de contratación. segurosml.com/analisis-gratuito-de-sus-seguros/

IDEAS CLAVE

Lo que esta guía debe haber dejado instalado

- El seguro de coche más barato no es necesariamente el mejor para tu situación. La cobertura correcta es la que se ajusta al valor del vehículo, el uso real y el perfil del conductor.
- La RC obligatoria solo cubre a terceros. En un siniestro con culpa propia, el conductor con solo RC asume íntegramente el coste de reparación de su propio vehículo.
- Lunas y asistencia en viaje 24h tienen una relación coste-valor muy favorable para la mayoría de conductores. Son las coberturas opcionales que más se usan.
- La franquicia reduce la prima pero puede suponer un coste inesperado en el siniestro. El cálculo correcto compara el ahorro acumulado con el coste esperado según la siniestralidad propia.
- Renovar sin comparar supone pagar más por la misma cobertura año tras año. La prima puede subir sin que haya cambiado nada en el perfil ni el vehículo.
- No declarar todos los conductores habituales puede provocar problemas en la cobertura de un siniestro. El ahorro en prima no justifica el riesgo.
- Ante un siniestro, la documentación, la declaración amistosa y la notificación correcta a la aseguradora son tan importantes como la cobertura contratada.

◆ CRITERIO DEL ASESOR

Un análisis independiente del seguro de coche no busca cambiar la póliza: busca confirmar que la cobertura contratada es la adecuada para el vehículo, el uso y el conductor real. En muchos casos, el resultado es similar coste con mejor cobertura o la misma cobertura a menor precio.

El seguro de coche no se valora cuando se firma. Se valora cuando ocurre algo.

La diferencia entre una póliza bien ajustada y una genérica no se nota durante los años sin siniestros. Se nota en el momento del accidente, cuando la cobertura correcta convierte una situación difícil en un trámite gestionado, y la incorrecta en un problema económico imprevisto.

¿QUIERE CONFIRMAR QUE SU SEGURO DE COCHE ESTÁ BIEN AJUSTADO?

- Revisamos su póliza actual sin coste y sin obligación de contratar.
- Verificamos coberturas, franquicias, límites y conductores declarados.
- Identificamos si hay sobrecoste o lagunas de cobertura relevantes.

segurosml.com/analisis-gratuito-de-sus-seguros/



Sobre Molina López

Molina López · Análisis y Optimización de Seguros es un despacho especializado en el análisis y optimización de coberturas aseguradoras para empresas, autónomos y particulares. Trabajamos con acceso a más de 95 aseguradoras para ofrecer un análisis independiente de la situación de riesgo de cada cliente y recomendar la solución que mejor se adapta a su realidad, no a nuestro catálogo. segurosml.com ML-GUIA-COC-001 · v2.0 · 2026