



MOLINA LÓPEZ
ANÁLISIS Y OPTIMIZACIÓN DE SEGUROS

Guía del Seguro de Decesos

*Una decisión que protege a quienes más quieres
en el momento más difícil*

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

Mateo Molina · 2026

INTRODUCCIÓN

Por qué existe esta guía

El seguro de decesos es uno de los seguros más contratados en España y, al mismo tiempo, uno de los que se revisan con menos frecuencia. Se contrata en un momento emocional difícil, a menudo tras el fallecimiento de un familiar, o como una decisión preventiva que luego queda olvidada durante años.

Millones de familias mantienen seguros de decesos contratados hace décadas sin haber revisado nunca si continúan adaptándose a sus necesidades actuales. Los precios de los servicios funerarios han evolucionado, las coberturas han cambiado, y los miembros de la familia también. Una póliza que tenía sentido hace quince años puede estar hoy infraasegurada, duplicada con otra cobertura o simplemente desajustada a la situación real del hogar.

Su función principal no es económica en el sentido habitual: no sustituye ingresos ni protege un patrimonio. Su función es liberar a la familia de la carga de gestionar trámites, decisiones y costes en el momento en que emocionalmente es más difícil hacerlo. Un seguro de decesos bien contratado convierte una situación de enorme presión en un proceso acompañado y resuelto.

Esta guía existe para que cualquier persona pueda entender qué cubre realmente un seguro de decesos, qué diferencias existen entre las pólizas disponibles en el mercado y qué aspectos conviene revisar antes de contratar o renovar. Para una visión completa de la protección personal, la Biblioteca Molina López incluye también: Guía de Protección Económica para Familias, Guía de Seguros para Particulares y Guía del Seguro de Salud para Familias.

Mateo Molina Molina López · Análisis y Optimización de Seguros

ANTES DE COMENZAR

El seguro de decesos no es únicamente un seguro funerario. Es un servicio integral que cubre la organización del sepelio, los trámites administrativos posteriores al fallecimiento, la asistencia jurídica para la familia y, en muchas modalidades, servicios adicionales como apoyo psicológico o asistencia en viaje.

La diferencia entre una póliza básica y una completa puede ser significativa en el momento en que la familia más necesita apoyo. Conocer esas diferencias antes de contratar —o de renovar sin revisar— es el objetivo de esta guía.

RESUMEN EJECUTIVO

Lo esencial en tres minutos

Un seguro de decesos proporciona a la familia del asegurado la organización completa del sepelio y los trámites asociados, sin tener que gestionar nada en uno de los momentos más difíciles. El valor principal no es el coste económico evitado: es la carga emocional y administrativa que se elimina.

Error frecuente	Consecuencia
Contratar sin revisar el alcance real del servicio	La póliza cubre el sepelio básico pero no traslados, inhumación específica o ceremonia.
No actualizar el capital asegurado con el tiempo	El capital puede ser insuficiente para cubrir los costes actuales del servicio funerario.
Desconocer la cobertura de traslado nacional o internacional	Si el fallecimiento ocurre fuera del domicilio, la cobertura puede ser limitada.
Contratar sin revisar las exclusiones temporales	Algunas pólizas tienen carencias para enfermedades preexistentes o fallecimientos no accidentales.
No revisar si hay solapamiento con otros seguros	Algunos seguros de vida o de salud incluyen coberturas de decesos: tener dos pólizas puede suponer un coste doble innecesario.

Un seguro de decesos no evita un momento difícil. Lo que evita es que la familia tenga que afrontarlo sola.

CAPÍTULO 1

Qué cubre realmente un seguro de decesos

Un seguro de decesos no es únicamente un seguro funerario. Las pólizas actuales habitualmente incluyen un conjunto de servicios que va mucho más allá de la gestión del sepelio. Las coberturas concretas varían según la aseguradora y la modalidad contratada.

Coberturas habituales

Cobertura	En qué consiste	Qué verificar
Servicio funerario completo	Organización del sepelio: féretro, tanatorio, traslado local, inhumación o incineración.	Qué tipo de servicio incluye y si permite personalizaciones.
Traslado nacional	Traslado del fallecido desde el lugar del fallecimiento hasta el de inhumación en España.	Límite de distancia, si lo hay, y condiciones de cobertura.
Traslado internacional	Repatriación desde el extranjero. Relevante para familias con viajes frecuentes o miembros en el exterior.	Países cubiertos, límites económicos y condiciones de activación.
Trámites administrativos	Certificado de defunción, Registro Civil, baja en Seguridad Social y otros trámites habituales.	Alcance exacto de los trámites incluidos y los que quedan fuera.
Asistencia jurídica	Asesoramiento para tramitación de herencia, testamento y gestiones sucesorias básicas.	Si es orientación básica o gestión real del proceso.
Asistencia psicológica	Apoyo psicológico para los familiares más directos durante el proceso de duelo.	Número de sesiones incluidas y modalidad (presencial o telefónica).
Servicios adicionales	Dependiendo de la modalidad: lápida, esquelas, flores, misa o ceremonia civil.	Verificar qué incluye la modalidad contratada frente a servicios opcionales.

Lo que habitualmente no incluye una póliza básica

Las pólizas básicas habitualmente no cubren o limitan: ceremonias con costes adicionales, flores y coronas, esquelas en prensa, lápida o nicho, o servicios en el extranjero fuera de las condiciones pactadas.

La diferencia entre una póliza básica y una completa puede ser significativa en términos de lo que la familia tendrá que gestionar y abonar directamente. Antes de contratar, conviene conocer exactamente qué incluye cada modalidad y qué servicios adicionales tienen coste aparte, ya que las condiciones varían según la aseguradora.

◆ CRITERIO DEL ASESOR

Las coberturas de un seguro de decesos se activan en un momento de máxima presión emocional. Conocer de antemano qué incluye la póliza y qué no evita que la familia tenga que tomar decisiones económicas importantes sin estar preparada para ello.

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

CAPÍTULO 2

El capital asegurado: por qué importa revisarlo

El seguro de decesos puede contratarse de dos formas principales: a capital fijo o como seguro de servicios. En el caso del capital fijo, el importe asegurado debe ser suficiente para cubrir los costes reales del servicio funerario en el momento del fallecimiento, que varían según la ciudad, el tipo de servicio y las preferencias de la familia.

UNA ANALOGÍA QUE AYUDA A ENTENDERLO

Un capital funerario desactualizado funciona de forma similar a una vivienda asegurada por debajo de su coste real de reconstrucción: en el momento del siniestro, el importe disponible no cubre la realidad del gasto. La diferencia es que en el seguro de decesos la familia debe asumir esa diferencia en uno de los momentos más difíciles. Revisar el capital periódicamente evita esta situación.

Modalidades principales de contratación

Modalidad	Cómo funciona	Ventaja principal	Punto a vigilar
Seguro de servicios	La aseguradora organiza y presta directamente el servicio, independientemente del coste.	Sin preocupación por la evolución del coste a lo largo del tiempo.	Verificar calidad y alcance real del servicio incluido.
Capital fijo	Se paga un capital al beneficiario para destinarlo a los gastos del sepelio.	Mayor flexibilidad para elegir la empresa funeraria y el tipo de servicio.	El capital puede quedarse corto si no se actualiza periódicamente.
Capital con revalorización	Capital fijo que se incrementa anualmente según IPC u otro índice pactado.	Protege contra la pérdida de poder adquisitivo del capital con el tiempo.	Verificar el mecanismo de revalorización y si tiene techo.

El coste de un servicio funerario varía significativamente según la ciudad, el tipo de servicio y las preferencias de la familia. Un capital que era suficiente hace diez años puede no serlo hoy si no se ha actualizado.

CASO PRÁCTICO — Capital no actualizado durante años

Una familia contrata un seguro de decesos con un capital fijo. Nunca lo revisan. En el momento del fallecimiento, la empresa funeraria comunica que el servicio tiene un coste superior al capital asegurado, ya que los precios han aumentado significativamente durante esos años. La diferencia —que puede ascender a varios miles de euros dependiendo del tiempo transcurrido y del tipo de servicio— debe ser asumida directamente por la familia, en un momento en que lo último que necesita es preocuparse por cuestiones económicas. Un seguro de servicios o un capital con revalorización automática evita esta situación. La revisión periódica del capital asegurado, también.

◆ CRITERIO DEL ASESOR

Si la póliza es de capital fijo, conviene revisar periódicamente si el importe sigue siendo adecuado para el servicio que se desea. Si es de servicios, verificar que el nivel de servicio incluido se corresponde con las expectativas reales de la familia.

CAPÍTULO 3

Períodos de carencia y exclusiones

Los seguros de decesos habitualmente tienen períodos de carencia para determinadas causas de fallecimiento. Conocerlos antes de contratar evita sorpresas en el momento de activar la cobertura.

IMPORTANTE

No todas las aseguradoras aplican las mismas carencias ni las mismas condiciones. Los plazos y las causas sujetas a carencia varían significativamente según la compañía y la modalidad contratada. La tabla siguiente refleja las situaciones más habituales del mercado, pero conviene verificar específicamente las condiciones de la póliza concreta antes de contratar.

Carencias habituales según la causa de fallecimiento

Causa	¿Habitual con carencia?	Observación
Accidente	Habitualmente sin carencia	La cobertura por accidente suele activarse desde el primer día en la mayoría de las pólizas.
Enfermedad	Habitualmente con carencia, período variable	La duración varía según la aseguradora y modalidad. Verificar antes de contratar.
Enfermedad preexistente	Carencia específica o exclusión temporal	Las patologías diagnosticadas antes de la contratación pueden tener condiciones específicas.
Suicidio	Exclusión inicial en muchas pólizas	La mayoría excluyen esta causa durante un período inicial. Verificar condiciones.

Exclusiones y limitaciones frecuentes

Aspecto	Detalle relevante
Traslados internacionales	Habitualmente cubiertos con límites económicos y geográficos. Verificar países y condiciones antes de viajar.
Nivel del servicio funerario	Las pólizas básicas incluyen un nivel estándar. Personalizaciones pueden tener coste adicional.
Solapamiento con otras coberturas	El solapamiento de coberturas es una de las incidencias más habituales detectadas durante las revisiones. Antes de contratar, verificar si ya existe alguna cobertura de decesos activa en otras pólizas.

CAPÍTULO 4

Para quién tiene más sentido un seguro de decesos

El seguro de decesos es útil para cualquier persona que quiera evitar que su familia gestione trámites y decisiones económicas bajo presión emocional. Sin embargo, hay perfiles para los que la contratación tiene una utilidad especialmente clara.

PERFIL DE MAYOR UTILIDAD

Personas mayores o con patologías crónicas	La probabilidad de que el seguro se active en un horizonte cercano es mayor. La tranquilidad que ofrece a la familia es especialmente relevante.
Familias con padres mayores a cargo	Cuando los hijos son los responsables de gestionar el sepelio de sus padres, tener una póliza activa elimina la presión de organizarlo todo en tiempo récord y bajo un estado emocional difícil.
Personas que viven solas	Sin familiares cercanos que puedan gestionar el proceso, el seguro de decesos garantiza que todo quede organizado independientemente de la situación familiar.
Espanoles residentes en el extranjero o que viajan con frecuencia	La cobertura de traslado internacional garantiza el retorno al lugar de inhumación deseado, eliminando una gestión compleja y costosa para la familia.
Familias con miembros asegurados en distintas compañías	Cuando la familia tiene pólizas de decesos en diferentes aseguradoras, es habitual que existan solapamientos o lagunas. Un análisis unificado permite ordenar la situación y eliminar costes innecesarios.
Personas con preferencias específicas sobre el tipo de servicio	Si hay preferencias claras sobre el tipo de ceremonia, la modalidad de inhumación o el lugar del sepelio, contratar con antelación permite asegurar esas preferencias.

EL SEGURO DE DECESOS EN CONTEXTO

Prima más baja de todos los seguros personales, habitualmente	Activación inmediata sin trámites previos para la familia en el momento del fallecimiento	24 / 7 disponibilidad del servicio, independientemente del día o la hora
---	---	--

CAPÍTULO 5

Cómo comparar seguros de decesos con criterio real

El mercado de seguros de decesos ofrece una amplia variedad de opciones con diferencias significativas en cobertura, calidad del servicio y precio. Las diferencias que importan no siempre son visibles en el folleto comercial.

Criterio	Póliza básica	Póliza completa	Nuestro criterio de análisis
Servicio funerario incluido	Servicio estándar sin personalización.	Servicio ampliado con más opciones.	Análisis del nivel de servicio real antes de recomendar.
Traslado nacional	Incluido con límites.	Incluido sin límite de distancia habitualmente.	Verificación de condiciones específicas.
Traslado internacional	No incluido o muy limitado.	Incluido con condiciones.	Revisión de países cubiertos y límites.
Asistencia jurídica y trámites	Trámites básicos.	Trámites más completos y asesoramiento jurídico.	Contraste del alcance real según necesidades de la familia.
Actualización del capital	Capital fijo sin revalorización.	Con revalorización o servicio garantizado.	Análisis del mecanismo de actualización.
Solapamiento verificado	No se revisa.	No se revisa.	Revisión de coberturas existentes antes de recomendar.

La elección entre modalidades no depende únicamente del precio. Depende del nivel de servicio que la familia desea, de si hay preferencias específicas sobre el tipo de sepelio y de si existen coberturas similares activas en otras pólizas.

CAPÍTULO 6

Ideas erróneas frecuentes sobre el seguro de decesos

Hay varias creencias habituales sobre el seguro de decesos que llevan a muchas personas a contratarlo de forma inadecuada o a no revisarlo durante años.

Creencia habitual	La perspectiva más precisa
«Es solo para personas mayores.»	El seguro de decesos es útil para cualquier persona que quiera evitar que su familia gestione trámites y decisiones económicas bajo presión emocional. La prima es más baja cuanto antes se contrata.

Creencia habitual	La perspectiva más precisa
«Es un gasto innecesario.»	El verdadero valor del seguro no reside únicamente en pagar un sepelio. Reside en eliminar la carga organizativa, administrativa y emocional que soporta la familia en uno de los momentos más delicados de su vida. Su coste mensual suele ser el más bajo de todos los seguros personales.
«Todos los seguros de decesos son iguales.»	Las diferencias entre modalidades pueden ser significativas en cobertura de traslado, nivel de servicio, asistencia jurídica y mecanismos de actualización del capital.
«Ya lo tengo cubierto con el seguro de vida.»	Algunos seguros de vida incluyen una cobertura de decesos, pero habitualmente es básica. Conviene verificar si esa cobertura es suficiente para las preferencias reales de la familia.
«No hace falta actualizar la póliza.»	Si la póliza es de capital fijo sin revalorización, el importe puede quedarse corto con el tiempo. Una revisión periódica garantiza que el capital sigue siendo adecuado.
«No tengo que hacer nada cuando fallece el asegurado.»	La familia debe contactar a la aseguradora para activar el servicio. Es importante que todos los familiares directos sepan que existe la póliza y cómo contactar con la aseguradora.

CAPÍTULO 7

Preguntas frecuentes

Pregunta	Respuesta
¿Cuándo debe contactarse a la aseguradora tras el fallecimiento?	Lo antes posible, habitualmente en las primeras horas. La aseguradora coordina directamente con la empresa funeraria para activar el servicio. Por ello es fundamental que los familiares tengan a mano el número de contacto de la aseguradora.
¿Qué ocurre si fallezco mientras estoy de viaje?	Depende de las condiciones de la póliza. Las modalidades que incluyen traslado nacional o internacional organizan el traslado hasta el lugar de inhumación deseado. Las pólizas básicas pueden no cubrir estas situaciones o hacerlo con límites. Conviene verificarlo antes de viajar.
¿Qué ocurre si cambio de ciudad?	Habitualmente el seguro de decesos sigue vigente aunque el asegurado cambie de residencia dentro de España. Sin embargo, conviene notificarlo a la aseguradora para asegurarse de que el servicio puede prestarse correctamente en la nueva ubicación y que las condiciones de traslado no se ven afectadas.
¿Puedo cambiar de aseguradora si ya tengo un seguro de decesos?	Sí, siguiendo el procedimiento de cancelación de cada aseguradora y con el preaviso habitual. Al cambiar, pueden aplicarse nuevos períodos de carencia para enfermedades. Conviene analizar las condiciones de la nueva póliza antes de cancelar la anterior para no quedarse sin cobertura.

Pregunta	Respuesta
¿Puede contratarse para varios miembros de la familia en una sola póliza?	Habitualmente sí. Muchas aseguradoras ofrecen pólizas familiares que cubren al asegurado principal y a su cónyuge e hijos. Las condiciones y el precio varían según la aseguradora y los miembros incluidos.
¿La prima sube con la edad?	Depende de la modalidad contratada. Algunas pólizas fijan la prima en el momento de contratación. Otras la actualizan anualmente según la edad del asegurado. Es uno de los aspectos que conviene verificar antes de contratar.
¿Qué diferencia hay entre un seguro de decesos y un seguro de vida?	El seguro de vida proporciona un capital económico a los beneficiarios para que lo utilicen según sus necesidades. El seguro de decesos proporciona directamente el servicio funerario y los trámites asociados. Son coberturas complementarias, no equivalentes.

CHECKLIST

12 preguntas antes de contratar o revisar un seguro de decesos

Este checklist permite hacer una primera revisión antes de contratar o de renovar una póliza existente.

Sobre las coberturas

- ¿Sabes exactamente qué incluye tu póliza: tipo de servicio, traslado y trámites?
- ¿La póliza cubre traslado nacional sin límite de distancia?
- ¿La póliza cubre traslado internacional si viajas con frecuencia?
- ¿Incluye asistencia jurídica para trámites sucesorios?

Sobre el capital y la actualización

- ¿La póliza es de servicios o de capital fijo?
- ¿Si es de capital fijo, el importe sigue siendo adecuado para el coste actual?
- ¿Existe algún mecanismo de revalorización automática del capital?
- ¿Has revisado la póliza en los últimos tres años?

Sobre la gestión y el solapamiento

- ¿Todos los familiares directos saben que existe la póliza y cómo activarla?
- ¿Has verificado que no existe una cobertura de decesos en otra póliza activa?
- ¿Conoces las carencias aplicables según la causa de fallecimiento?
- ¿El nivel de servicio incluido corresponde a tus preferencias reales?

INTERPRETACIÓN DE TUS RESPUESTAS

0-2 respuestas negativas

La póliza probablemente se encuentra correctamente adaptada, aunque conviene revisarla periódicamente para garantizar su vigencia ante posibles cambios en la situación familiar o en los costes del servicio.

3–5 respuestas negativas

Es recomendable realizar una revisión profesional de coberturas y condiciones. Pueden existir aspectos desactualizados o lagunas que conviene identificar antes de que sean necesarios.

Más de 5 respuestas negativas

Es muy probable que existan aspectos importantes que convenga actualizar para garantizar que la póliza responde realmente a las necesidades actuales de la familia. Una revisión sin coste puede aclarar la situación.

IDEAS CLAVE

Lo que esta guía debe haber dejado instalado

- El seguro de decesos no es solo un seguro funerario. Es un servicio integral que cubre organización del sepelio, traslados, trámites administrativos, asistencia jurídica y, en muchas modalidades, apoyo psicológico para la familia.
- Millones de pólizas llevan años sin revisarse. Un capital que era adecuado hace quince años puede no serlo hoy. Una revisión periódica no requiere cambiar de aseguradora: requiere verificar que la cobertura sigue siendo real.
- La diferencia entre una póliza básica y una completa puede ser significativa en el momento de activarla. Conocer qué incluye cada modalidad antes de contratar evita decisiones económicas bajo presión emocional.
- El solapamiento de coberturas es una de las incidencias más habituales. Antes de contratar, verificar si ya existe alguna cobertura de decesos activa en otras pólizas: vida, salud o productos bancarios.
- Todos los familiares directos deben saber que existe la póliza y tener a mano el número de contacto de la aseguradora. El seguro solo sirve si se activa en el momento adecuado.
- La prima del seguro de decesos es más baja cuanto antes se contrata. No es un seguro exclusivo para personas mayores: su utilidad es independiente de la edad del asegurado.
- El seguro de decesos y el seguro de vida son coberturas complementarias, no equivalentes. El de vida proporciona capital económico a los beneficiarios; el de decesos proporciona directamente el servicio y los trámites.
- El mejor seguro de decesos no es el más barato. Es aquel que permite que la familia no tenga que preocuparse absolutamente de nada cuando llega el momento más difícil.

◆ CRITERIO DEL ASESOR

Un análisis independiente no busca cambiar la póliza: busca confirmar que la existente responde a lo que se espera de ella. En muchos casos, la revisión confirma que todo está en orden. En otros, detecta lagunas o duplicidades que la familia desconocía. En ambos casos, saber es siempre mejor que no saber.

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-DEC-001 · v2.0 · 2026