



Guía Completa de Seguros para Autónomos

Cada día que no trabaja, deja de facturar.

*Descubra cómo proteger su actividad, sus ingresos
y el futuro de su familia.*

ML-GUIA-AUT-001 · Colección Empresas y Autónomos · v2.0

Mateo Molina · 2026

INTRODUCCIÓN

Por qué los autónomos necesitan una estrategia de seguros diferente

Un autónomo no tiene el sistema de protección que un trabajador por cuenta ajena da por descontado. No tiene prestación de incapacidad temporal suficiente. No tiene seguro de accidentes laboral automático más allá de lo que cotiza. No tiene cobertura de responsabilidad civil profesional incluida en ningún convenio. Y si cesa su actividad, la protección pública es limitada.

Todo eso debe construirlo él mismo, con criterio, seleccionando las coberturas adecuadas a su actividad, a su situación personal y a su nivel de exposición real. El problema es que la mayoría de los autónomos no lo hace con criterio: contrata lo mínimo obligatorio, o lo que le ofreció alguien en algún momento, o lo que tiene contratado desde hace años sin haberlo revisado.

Esta guía tiene un objetivo concreto: que cualquier autónomo pueda evaluar si su sistema de protección actual cubre los riesgos reales de su actividad o si existen lagunas que podrían tener consecuencias graves. No está diseñada para vender seguros: está diseñada para instalar criterio.

Mateo Molina Molina López · Análisis y Optimización de Seguros

EL PUNTO DE PARTIDA

Un autónomo tiene dos sistemas de riesgos que proteger simultáneamente: los riesgos de su actividad profesional (RC profesional, accidentes, daños a terceros, pérdida de equipos) y los riesgos de su situación personal (enfermedad, invalidez, fallecimiento, continuidad económica de la familia).

Ambos sistemas requieren análisis independiente y coberturas específicas. La mayoría de los problemas que detectamos en revisiones se debe a que uno de los dos sistemas está desprotegido o tiene lagunas relevantes.

RESUMEN EJECUTIVO

Lo esencial en tres minutos

Un autónomo bien protegido no es el que tiene más seguros. Es el que tiene los seguros correctos para su actividad y su situación personal, sin duplicidades ni lagunas relevantes.

EL MAPA DE COBERTURAS DE UN AUTÓNOMO

	Área de riesgo	Cobertura necesaria	Prioridad	¿Quién la necesita?
■	Daño a terceros por actividad	RC Profesional / RC General	CRÍTICA	Profesionales que prestan servicios.
■	Baja laboral o enfermedad	Seguro de IT con renta diaria	CRÍTICA	Todos los autónomos.
■	Accidente laboral o personal	Seguro de accidentes	ALTA	Todos, especialmente actividades manuales.
♥	Invalidez permanente	Invalidez en seguro de vida o accidentes	ALTA	Autónomos con familia o deudas.
♥	Fallecimiento	Seguro de vida con capital adecuado	ALTA	Autónomos con dependientes económicos.
■	Daños en local u oficina	Multirriesgo del negocio	MEDIA	Autónomos con local, despacho o equipos.
■	Pérdida de equipos	Cobertura de equipos en multirriesgo	MEDIA	Autónomos con equipos de valor.
■	Atención sanitaria sin esperas	Seguro de salud privado	MEDIA	Autónomos cuya actividad depende de su disponibilidad.
■	Cese de actividad	Cese de actividad RETA	VARIABLE	Autónomos que quieren red de seguridad ante cierre.

Si solo recuerda tres ideas...

- ✓ No todos los seguros tienen la misma importancia.
- ✓ El patrimonio personal del autónomo responde por muchos riesgos profesionales.
- ✓ Revisar una póliza puede evitar pagar dos veces por unas coberturas y seguir desprotegido en otras.

CAPÍTULO 1

Coberturas para proteger la actividad profesional

Los riesgos profesionales de un autónomo son los que pueden generar reclamaciones externas o pérdidas materiales directamente relacionadas con su actividad. Son los que pueden poner en riesgo no solo su negocio, sino también su patrimonio personal.

■ Responsabilidad Civil Profesional

La RC Profesional cubre las reclamaciones económicas derivadas de errores, omisiones o negligencias en el ejercicio de la actividad profesional. Es la cobertura más crítica para autónomos que prestan servicios a terceros.

Aspecto	Detalle
Qué cubre	Reclamaciones de terceros por daños económicos causados por errores, omisiones o negligencias.
Qué no cubre habitualmente	Actuaciones dolosas, incumplimientos deliberados, actividades no declaradas.
Cláusula claims made	Cubre reclamaciones presentadas durante la vigencia aunque el hecho sea anterior. Al cambiar de aseguradora, verificar retroactividad.
¿Es obligatoria?	Obligatoria para profesiones reguladas. Muy recomendable para todas las demás.

CASO PRÁCTICO — Diseñador que entrega un proyecto con un error

Un diseñador entrega una campaña gráfica a un cliente. El cliente la lanza y alega que un error en los materiales generó confusión en el mercado y pérdidas cuantificables. Presenta una reclamación. Sin RC Profesional: el diseñador responde con su patrimonio personal. Con RC Profesional: la aseguradora asume la defensa y, en su caso, la indemnización hasta el límite asegurado.

CASO PRÁCTICO — Fontanero que provoca daños por agua

Un fontanero realiza una reparación en un edificio. Días después, una tubería falla en el punto intervenido e inunda varias viviendas. Sin RC General: el fontanero asume los daños a terceros directamente, incluyendo mobiliario, reformas y posibles reclamaciones de los vecinos. Con RC General: la aseguradora gestiona y cubre los daños hasta el límite.

■ Multirriesgo del Negocio

El multirriesgo del negocio cubre el continente y el contenido del local o lugar de trabajo. Para autónomos que trabajan desde casa, conviene verificar específicamente si la póliza del hogar cubre el uso profesional de equipos y la RC de la actividad.

Cobertura	Qué protege	Relevante para
Continente	Estructura física del local: paredes, instalaciones fijas.	Autónomos con local en alquiler o propiedad.
Contenido	■ Equipos, herramientas, mercancías, material de trabajo.	Cualquier autónomo con equipos o material de valor.
RC de explotación	Daños a terceros derivados de la actividad en el local.	Autónomos que reciben clientes o proveedores.
Pérdida de beneficios	Compensación por pérdida de ingresos durante paralización por siniestro.	Alta dependencia de un único espacio de trabajo.

CASO PRÁCTICO — Fotógrafo al que roban el equipo antes de un evento

Un fotógrafo profesional sufre el robo de su cámara, objetivos y equipo de iluminación la noche antes de una boda contratada. Sin cobertura de equipos: asume el coste de sustitución directamente, que puede superar varios miles de euros, además del impacto reputacional por no poder cumplir el encargo. Con cobertura de equipos en multirriesgo: la aseguradora cubre la reposición hasta el valor asegurado.

◆ CRITERIO DEL ASESOR

RC Profesional y RC General son coberturas complementarias, no alternativas. La primera cubre el error en el trabajo; la segunda cubre el daño en la operación. Un autónomo con local o con clientes que visitan sus instalaciones necesita ambas.

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

CAPÍTULO 2

Coberturas para proteger la continuidad económica personal

Los riesgos personales de un autónomo son los que pueden interrumpir su capacidad de generar ingresos o dejar a su familia sin sustento. A diferencia de un empleado, el autónomo no tiene red de seguridad automática: cada día que no trabaja es un día que no factura.

■ Incapacidad Temporal: el riesgo más infraprotegido



¿CUÁNTO CUESTA REALMENTE UNA BAJA?

4.000 € facturación mensual habitual	1.700 € gastos fijos mensuales que continúan (cuota, alquiler, servicios)	≈ 8.550 € impacto económico aproximado en 45 días de baja, entre facturación no percibida y gastos fijos que continúan
--	---	--

Ejemplo orientativo elaborado con fines didácticos. El impacto económico real dependerá de la facturación, los gastos fijos, la duración de la baja y las prestaciones públicas o coberturas privadas aplicables en cada caso.

CASO PRÁCTICO — Electricista dos meses de baja

Un electricista autónomo sufre una rotura de muñeca trabajando. Permanece dos meses sin poder trabajar. Sin IT: sin ingresos durante 60 días, con cuota de autónomos, alquiler de local y préstamo del furgón que continúan. El impacto económico aproximado puede alcanzar unos 11.400 €: resultado de aproximadamente 8.000 € de facturación no percibida y alrededor de 3.400 € de gastos fijos que continúan durante dos meses de baja, antes de considerar posibles prestaciones públicas o coberturas privadas contratadas. Con IT (renta diaria contratada): la aseguradora abona la renta diaria acordada desde el primer o tercer día, cubriendo la brecha hasta la recuperación de la actividad.

♥ Invalidez permanente y fallecimiento

Un autónomo que sufre una invalidez permanente no solo pierde sus ingresos: pierde su actividad, con frecuencia sus clientes y su posición en el mercado.

ERROR HABITUAL

Muchos autónomos calculan el capital de vida únicamente pensando en la hipoteca. Sin embargo, también deberían contemplarse: ingresos familiares proyectados, deudas profesionales activas, gastos futuros previsibles (educación, cuidados) y coste de adaptación en caso de invalidez (reconversión profesional, adaptaciones del hogar, asistencia continuada).

Cobertura	Qué protege	Capital orientativo
Invalidez perm. absoluta	Incapacidad total para cualquier trabajo.	Dependiente de ingresos, deudas y dependientes. Análisis individualizado.
Invalidez perm. total	Incapacidad para ejercer la profesión habitual.	Coste de reconversión más cobertura de ingresos durante la transición.
Fallecimiento	Capital para los dependientes económicos.	Deudas + ingresos familiares proyectados + gastos futuros.

Seguro de salud

Para un autónomo, la diferencia entre la sanidad pública y la privada no es solo de comodidad: es de tiempo. El diagnóstico y tratamiento rápidos reducen directamente los días de baja y el impacto en la facturación.

Las primas del seguro de salud tienen un tratamiento fiscal favorable para autónomos: son deducibles hasta determinados límites como gasto de actividad. Las condiciones exactas dependen de la situación fiscal de cada autónomo; conviene consultarlo con el asesor fiscal.

IMPORTANTE

Para un autónomo, reducir semanas de espera no solo mejora la salud. También permite volver antes a trabajar y recuperar antes la capacidad de generar ingresos. Cada semana de actividad recuperada tiene un valor económico directo y cuantificable.

CRITERIO DEL ASESOR

El autónomo tiene simultáneamente las necesidades de cobertura de un profesional (RC, accidentes laborales) y las de cualquier persona con dependientes económicos (vida, invalidez). La diferencia con un empleado es que ninguna de estas coberturas le viene dada automáticamente: debe construirlas conscientemente.

CAPÍTULO 3

Coberturas según el tipo de actividad

No existe un pack de seguros universal para autónomos. Las coberturas necesarias dependen directamente del tipo de actividad, la exposición a riesgos específicos y la relación con terceros.

COBERTURAS PRIORITARIAS POR TIPO DE ACTIVIDAD

Consultor, asesor o profesional de servicios	MUY RECOMENDABLE
RC Profesional alta cobertura + IT personal + Vida/Invalidez	
Sin esta cobertura: Una reclamación de un cliente puede suponer importes significativos sin límite personal.	
Profesión regulada (médico, arquitecto, abogado)	OBLIGATORIO
RC Profesional obligatoria por colegio + cobertura adicional voluntaria	
Sin esta cobertura: El capital mínimo exigido por el colegio puede ser insuficiente para la exposición real.	
Comercio o tienda física	MUY RECOMENDABLE
Multirriesgo del negocio + RC General + IT personal	
Sin esta cobertura: Incendio, robo o accidente de un cliente: sin cobertura, todo a cargo del autónomo.	
Profesional de la construcción o instalaciones	MUY RECOMENDABLE
RC General + RC Profesional + Accidentes laborales + IT	
Sin esta cobertura: Alta siniestralidad laboral. Daños a terceras propiedades durante las obras.	
Freelance digital o teletrabajador	MUY RECOMENDABLE
RC Profesional + IT + seguro de equipos	
Sin esta cobertura: Los errores en entregables y la pérdida de equipos son los riesgos principales.	

Transporte o reparto	OBLIGATORIO
Seguro del vehículo + RC profesional de transporte + IT	
Sin esta cobertura: Accidente en ruta: múltiples responsabilidades civiles simultáneas.	
Hostelería o restauración	MUY RECOMENDABLE
Multirriesgo + RC General + IT + Accidentes	
Sin esta cobertura: Intoxicaciones, accidentes de clientes, incendios: sector de alta siniestralidad.	
Autónomo sin local ni empleados	MUY RECOMENDABLE
RC Profesional + IT + Vida/Invalidez básica	
Sin esta cobertura: La actividad puede parar completamente ante una baja o una reclamación.	

◆ **CRITERIO DEL ASESOR**

Esta tabla es orientativa. El análisis real parte de la actividad concreta, el volumen de facturación, la existencia de empleados y la situación personal del autónomo. Dos autónomos de la misma actividad pueden necesitar coberturas y capitales muy diferentes.

CAPÍTULO 4

Los errores más habituales en la protección de autónomos

Después de revisar la situación aseguradora de cientos de autónomos, estos son los errores que aparecen con mayor frecuencia.

CASO PRÁCTICO — Consultor que pierde toda la información del ordenador

Un consultor de estrategia trabaja con proyectos de varios clientes almacenados en su portátil. Un fallo de disco duro destruye toda la información. Sin cobertura de equipos ni responsabilidad profesional: asume el coste del equipo y gestiona directamente las consecuencias con cada cliente afectado, incluyendo posibles reclamaciones por pérdida de información confidencial. Con multirriesgo + RC Profesional: el equipo se repone y la aseguradora cubre las reclamaciones derivadas dentro del límite asegurado.

Error	Por qué ocurre	Consecuencia real
No tener RC Profesional	Se confunde con la RC General o se asume que el cliente no reclamará.	Una sola reclamación puede superar el patrimonio personal del autónomo.
IT insuficiente o no contratada	Se asume que «no voy a ponerme enfermo» o que la SS cubrirá lo necesario.	Sin ingresos durante la baja, con gastos fijos que continúan.
Capital de vida sin actualizar	Se contrata una vez y no se revisa al cambiar de situación.	La familia queda infraprotegida ante un fallecimiento o invalidez.
Multirriesgo del hogar sin extensión profesional	Se trabaja desde casa y se asume que la póliza del hogar lo cubre todo.	El equipo profesional puede no estar cubierto si el siniestro tiene causa laboral.
Duplicar seguros sin saberlo	Mutua, banco y aseguradora tienen coberturas solapadas.	Coste doble mientras persisten lagunas en áreas críticas.
No revisar tras cambio de actividad	Las coberturas se contratan para una actividad inicial y no se actualizan.	La nueva actividad puede no estar cubierta o tener una exposición muy diferente.
No actualizar capitales al crecer la facturación	Muchos autónomos mantienen las mismas coberturas aunque su negocio haya duplicado su volumen.	La cobertura queda infraasegurada respecto a la exposición real actual del negocio.

La mayoría de los autónomos no tiene un sistema de protección diseñado para su situación real. Tiene una colección de pólizas contratadas en distintos momentos, por distintas razones, sin que nadie haya analizado si el conjunto responde a los riesgos que realmente importan.

CAPÍTULO 5

Cómo construir un sistema de protección coherente

El objetivo no es tener muchos seguros. El objetivo es tener los seguros correctos, correctamente dimensionados, sin duplicidades y sin lagunas en las áreas de mayor exposición.

EL PROCESO EN CUATRO PASOS

① ANALIZAR RIESGOS	Actividad, clientes, terceros, espacio de trabajo, equipos y dependencia de la actividad propia.
↓	
② REVISAR PÓLIZAS EXISTENTES	Inventariar todas las pólizas activas: qué cubre cada una, capital, vencimiento y coste. Identificar solapamientos y lagunas.
↓	
③ OPTIMIZAR COBERTURAS	Partiendo del mapa de riesgos, diseñar la estructura óptima: qué mantener, qué suprimir, qué añadir y con qué capital.
↓	
④ REVISAR PERIÓDICAMENTE	Cambio de actividad, nuevos clientes, inversiones, situación personal: cada cambio relevante es un momento de revisión obligatoria.

LA SITUACIÓN DE LOS AUTÓNOMOS EN ESPAÑA

+3,3 M autónomos activos en España (RETA 2025) ■■■■■■■■■■	1 de cada 3 autónomos sin RC Profesional activa según estimaciones del sector ■■■■■■■■■■	IT: riesgo nº1 la baja laboral es el riesgo más infraprotegido del colectivo autónomo ■■■■■■■■■■
--	---	---

CAPÍTULO 6

Cómo gestionar los seguros: opciones y criterios

No todas las formas de gestionar los seguros de una actividad autónoma son equivalentes. La diferencia no está solo en el precio: está en si alguien analiza realmente la exposición antes de recomendar.

Criterio	Directamente con aseguradora	Comparador online	Molina López
Análisis de la actividad real	No. Parte del producto estándar.	No. Parte del precio.	Sí. Análisis de riesgos antes de cotizar.
Detección de lagunas	No. No es su objetivo.	No. No es su objetivo.	Sí. Revisión de la situación completa.
Acceso al mercado	Una aseguradora.	Varias, sin criterio técnico.	+95 aseguradoras con criterio independiente.
Revisión ante cambio de actividad	No sistemática.	No incluida.	Sí. Parte del servicio.
Gestión del siniestro	El autónomo gestiona directamente.	El autónomo gestiona directamente.	Acompañamiento en el proceso.
¿Quién representa sus intereses?	Representa a su propia compañía.	Prioriza la comparación de precios.	Analiza primero los riesgos del cliente y busca la solución más adecuada.

CAPÍTULO 7

Preguntas frecuentes

Pregunta	Respuesta
¿Qué seguros son obligatorios para un autónomo?	Depende de la actividad. La cotización a la Seguridad Social (RETA) es obligatoria para todos. El seguro del vehículo lo es para quienes lo usan en la actividad. Algunas profesiones reguladas exigen RC Profesional por normativa colegial. El resto son voluntarios pero con diferente grado de urgencia según la exposición.
¿Puedo deducir las primas de los seguros en el IRPF?	Las primas de seguros directamente relacionados con la actividad son deducibles como gasto de actividad económica: RC Profesional, multirriesgo del negocio, accidentes profesionales. El seguro de salud tiene deducibilidad específica hasta determinados límites. Las condiciones exactas dependen de cada situación fiscal: consultarlo con el asesor fiscal antes de aplicarlo.

Pregunta	Respuesta
¿Qué ocurre con mis seguros si constituyo una sociedad?	Las pólizas a nombre del autónomo no se trasladan automáticamente a la sociedad. Hay que revisar y, en su caso, contratar nuevas pólizas a nombre de la sociedad. Es un momento de revisión obligatoria de toda la estructura aseguradora.
¿Es suficiente con la cobertura de la mutua?	La mutua cubre las contingencias profesionales dentro del RETA. No cubre enfermedades comunes, RC Profesional, multirriesgo del negocio ni la brecha de ingresos más allá de lo cotizado. Complementar con seguros privados es recomendable para la mayoría de autónomos.
¿Cómo calculo la renta diaria de IT que necesito?	La referencia es el ingreso neto diario medio de la actividad más los gastos fijos que continúan durante la baja: alquiler, cuota de autónomos, servicios. El resultado es el importe mínimo que la renta diaria del seguro debería cubrir para mantener la situación sin deterioro económico.
¿Qué es la cláusula 'claims made' en RC Profesional?	Es el sistema de activación más habitual: la póliza cubre las reclamaciones presentadas durante su vigencia, aunque el hecho sea anterior. Al cambiar de aseguradora, verificar que la nueva incluye retroactividad para no quedar sin cobertura por hechos ocurridos con la póliza anterior.

CHECKLIST

Auditoría de tu sistema de protección como autónomo

Este checklist permite hacer una primera auditoría de la situación actual, organizado por áreas de riesgo para facilitar la identificación de lagunas.

Coberturas profesionales

- ¿Tienes RC Profesional activa y con capital adecuado a tu actividad?
- ¿La RC cubre todas las actividades que realizas, incluidas las ocasionales?
- ¿Tienes RC General si recibes clientes o trabajas en instalaciones de terceros?
- ¿El multirriesgo de tu negocio u hogar cubre los equipos y materiales profesionales?
- ¿Has revisado si tu póliza del hogar excluye el uso profesional?

Continuidad económica personal

- ¿Tienes IT contratada con renta diaria suficiente para cubrir gastos fijos y personales?
- ¿Sabes desde qué día activa tu IT y si tiene carencia diferenciada por causa?
- ¿Tienes cobertura de invalidez permanente además de la de la SS?
- ¿Tu seguro de vida tiene el capital adecuado (hipoteca + deudas profesionales + ingresos familiares + gastos futuros)?
- ¿Has calculado cuántos meses podría mantenerse tu familia sin tus ingresos?

Gestión y actualización

- ¿Has revisado todas tus pólizas en los últimos dos años?
- ¿Has actualizado tus coberturas tras el último cambio relevante en tu actividad?
- ¿Sabes qué coberturas tienes activas en la mutua y cómo complementarlas?
- ¿Has verificado que no tienes coberturas duplicadas entre distintas pólizas?
- ¿Tu asesor fiscal conoce tus seguros para optimizar la deducibilidad?

INTERPRETACIÓN DE TUS RESPUESTAS

0–3 respuestas negativas

El sistema de protección está razonablemente bien construido. Una revisión periódica garantiza que se mantiene actualizado.

4–7 respuestas negativas

Existen lagunas relevantes. Un análisis profesional puede determinar el orden de prioridad y las soluciones más eficientes.

Más de 7 respuestas negativas

Existen déficits significativos. Hay riesgos sin cobertura que pueden tener consecuencias graves. Una revisión sin coste puede clarificar la situación.

Un autónomo no necesita más seguros.

Necesita los seguros adecuados para su actividad, correctamente dimensionados y revisados periódicamente.

Una buena protección no consiste en contratar más. Consiste en eliminar lagunas, evitar duplicidades y proteger aquello que realmente puede poner en riesgo su patrimonio, su negocio y su familia.

¿Quiere saber si su protección actual tiene lagunas?

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

IDEAS CLAVE

Lo que esta guía debe haber dejado instalado

- Un autónomo tiene dos sistemas de riesgos que proteger: los de su actividad profesional (RC, daños, equipos) y los de su continuidad económica personal (IT, invalidez, vida). La mayoría tiene lagunas en alguno de los dos.
- La RC Profesional es la cobertura con mayor impacto potencial. Una sola reclamación sin cobertura puede superar el patrimonio personal.

- La incapacidad temporal es el riesgo más infraprotegido. Un autónomo con baja deja de facturar desde el primer día. La prestación de la SS suele ser inferior a los gastos fijos reales.
- El multirriesgo del hogar no cubre automáticamente la actividad profesional. Verificar específicamente si los equipos y la RC profesional están incluidos.
- Duplicar seguros sin saberlo es más habitual de lo que parece. Mutua, banco y aseguradora pueden tener coberturas solapadas mientras persisten lagunas en áreas críticas.
- No actualizar los capitales al crecer la facturación es un error frecuente. Las necesidades cambian con la actividad y el sistema de protección debe evolucionar con ellas.
- El objetivo no es tener muchos seguros. Es tener los correctos, correctamente dimensionados, para los riesgos reales de la actividad y la situación personal.

◆ CRITERIO DEL ASESOR

Un análisis independiente no busca añadir seguros: busca diseñar un sistema coherente que elimine duplicidades, cubra las lagunas críticas y optimice el coste total. En la mayoría de revisiones, el resultado es similar coste con significativamente mejor cobertura.

Ser autónomo es asumir riesgo. Lo que no es obligatorio es asumir riesgos que un seguro bien diseñado puede eliminar.

La diferencia entre un autónomo con un sistema de protección bien construido y uno sin él no se nota cuando todo va bien. Se nota cuando hay una reclamación, una baja larga, una invalidez o un fallecimiento.

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-AUT-001 · v2.0 · 2026