

A todo riesgo, por

Con la póliza de Atlantis, la Mejor del Análisis. Eso sí, es un supuesto para un conductor con experiencia, buen historial, franquicia de 300 euros y socio de la OCU.

Qué hago si la indemnización que me ofrecen es ridícula

ALGUNAS OFERTAS PARECEN BARATAS PORQUE ESCONDEN UNA COBERTURA MÁS REDUCIDA

Vicente A.Y.
Socio de la OCU



la franquicia si se acude a talleres concertados (Allianz y Fénix Directo).

Bienvenidas sean. Pero, antes de firmar, léase con calma el resto de las condiciones.

Pregunte por el bonus-malus

Para empezar, consulte el valor de la indemnización en caso de siniestro total: no es lo mismo que el importe máximo de la reparación para daños propios sea el valor a nuevo, que sea el valor venal (vea el recuadro *Mapfre, la más generosa*).

Otra condición básica es la cláusula del bonus-malus, que rebaja o encarece la prima de un año para otro según los siniestros que declare el asegurado. Aquí siguen destacando las ventajosas condiciones de la Mutua Madrileña, que premia a sus asegurados a todo riesgo con una bonificación del 30% el segundo año y un 50% en sucesivos si no da más de tres partes al año. ¿Y el resto de las compañías? Pues el problema es que no siempre resulta fácil conocer estas condiciones de antemano: tal y como puede observar en el cuadro de resultados, la mitad de las pólizas no facilitan las tablas de bonus-malus al asegurado. Una práctica declarada abusiva por el Tribunal Supremo a instancias de la OCU. Por eso, si su compañía no se la comunica, podría exigirle que le mantengan la prima el año siguiente, ya que se trata de una modificación unilateral no recogida en el contrato.

A continuación deberá revisar el alcance de sus principales coberturas, que definirán su satisfacción en caso de problemas. Vea su importancia a partir de un ejemplo práctico...

Un siniestro, un culpable, dos seguros

Imaginemos que Adrián, uno de los perfiles analizados (vea el apartado *Tres conductores*), se salta un ceda el paso y ▶

SINIESTRO TOTAL MAPFRE, LA MÁS GENEROSA

Mapfre ofrece las mejores condiciones con la cobertura de Daños propios (a todo riesgo). El tercer año, el 80% del valor de nuevo (★).

años	1	2	3	4	5	6
Mapfre	■	■	★	■	■	■
Verti	■	■	■	■	■	■
Allianz	■	■	■	■	■	■
Fénix Directo	■	■	■	■	■	■
Atlantis	■	■	■	■	■	■
Génesis	■	■	■	■	■	■
Regal	■	■	■	■	■	■
Pelayo	■	■	■	■	■	■
Click Seguros	■	■	■	■	■	■
Axa	■	■	■	■	■	■
Direct Seguros	■	■	■	■	■	■
Línea Directa	■	■	■	■	■	■
Penelope	■	■	■	■	■	■
Qualitas	■	■	■	■	■	■
Caser	■	■	■	■	■	■
AMA	■	■	■	■	■	■
Mutua Madrileña	■	■	■	■	■	■
Balumba	■	■	■	■	■	■

Debajo, el valor de las indemnizaciones para un Renault Megane comprado en 2006.



17.950 €

NUEVO
Precio de catálogo actualizado

16.155 €

ADQUISICIÓN
Lo que le costó al propietario (con descuentos)

3.340 €

REPOSICIÓN
Lo que costaría comprarlo de segunda mano

3.012 €

MEJORADO
El valor venal más un porcentaje

2.510 €

VENAL
Precio de compra por el concesionario

290 €

Adiferencia de nuestra maltrecha economía, el sector de los seguros del automóvil se mantiene en plena efervescencia: el número de compañías sigue creciendo (las últimas, Penélope y Qualitas), mientras surgen páginas web especializadas en comparar pólizas (como Acierto o Rastreator). Es el reflejo de una encarnizada lucha entre las compañías, que no dudan en lanzar jugosas ofertas para atraer nuevos clientes. Por ejemplo:

- > Descontar el 50% del precio de la prima el primer año (Mapfre y AMA).
- > Limitar un tiempo máximo de espera de una hora para la grúa, un día para el perito y tres días para la reparación (Pelayo y Qualitas, y Regal para el peritaje).
- > Costear la ITV como consecuencia de un siniestro (Allianz).
- > Ofrecer una cobertura opcional para averías mecánicas (Caser y Mutua Madrileña).
- > Rebajar el coste de la prima o el importe de

Tras sufrir un siniestro en el que no fui culpable, la aseguradora del causante declaró mi coche siniestro total y me lo valoró en 600 euros. Dado que con ese dinero no podía comprarme un coche similar, preferí arreglarlo en un taller, lo que me supuso un gasto de 2.300 euros, que reenvié a la aseguradora. Sin embargo, ésta solo ha consentido en incrementar la indemnización hasta los 1.200 euros. ¿Qué puedo hacer para recupera el importe íntegro de la reparación? Mi propia compañía no me apoya en la reclamación.

La compañía del causante no es quien para calificar su coche como siniestro total. Si acaso puede informar de que el coste de reparación es superior al de un vehículo similar.

En un caso como el suyo, lo primero de todo es buscar el valor de mercado (valor de reposición) de un coche similar al suyo en revistas especializadas o en internet. Porque ese es el importe que como mínimo podrá reclamar, ya que equivale al coste real de comprar un coche de segunda mano similar. Es más, algunas sentencias establecen que el coste de reparación puede ascender al 200% del valor venal; así lo

admite el seguro de Atlantis para socios de la OCU, con el límite del valor de nuevo.

A continuación, utilice la cobertura de protección jurídica de su aseguradora, que debería incluir la reclamación de daños con libre elección de abogado y procurador. Es normal que su compañía le aconseje no ir a juicio, ya que si tuviese éxito, sería ella misma la que debería asumir el coste de la indemnización. Por cierto, cuanto más alto sea el importe contratado para esta garantía, con más diligencia le defenderá el abogado y más fácil será llegar a un acuerdo con las aseguradoras.

SEGUROS DE AUTOMÓVIL

Coberturas | Todo riesgo | Responsabilidad civil | Terceros

SEGUROS DE COCHE

Aseguradora y póliza	Tabla permanente Bonus-Malus	Valoración de las coberturas				Opinión asegurados		CALIFICACIÓN GLOBAL			1. Claudia		2. Adrián		3. Nicolás	
		Daños propios (incluido robo)	Asistencia en viaje	Protección jurídica	Responsabilidad civil voluntaria	Satisfacción general	Satisfacción tras un siniestro	A todo riesgo	A terceros	a terceros ampliado	A todo riesgo	A todo riesgo con franquicia (1)	A terceros	A terceros ampliada (lunas, robo, incendio)	A terceros ampliado (lunas, robo, incendio)	A terceros
Atlantis Seguro Automóviles	✓	+	+	+	+	↑	=	75	70	71	669	290	218	300	n.d.	n.d.
Genesis Auto	✓	+	+	□	□	↑	=	72	66	67	n.d.	330	n.d.	n.d.	n.d.	n.d.
Regal Autos	✓	+	+	□	□	=	=	72	66	66	n.d.	n.d.	352	n.d.	n.d.	n.d.
Allianz Auto	✓	+	+	□	+	↓	↓	71	65	67	790	532	239	286	1304	1.095
AMA Modalidad Básica y Superior	✓	+	+	□	□	=	=	68	57	61	649	327	269	365	991	907
Mutua Madrileña 3os y T.Riesgo (2)	✓	□	□	-	-	=	↑	65	55	59	656	445	311	290	1457	1.211
Fénix Buen Conductor		+	+	□	□	=	=	64	52	57	634	299	192	247	n.d.	n.d.
Axa Auto Flexible-Confort		+	+	□	+	=	=	64	63	64	518	270	291	313	1185	1.185
Mapfre Básica, 10, líder y TRI00 (3)		+	+	□	□	=	=	62	54	57	704	416	361	437	1706	1.466
Pelayo S.Auto + asist. Viaje		+	□	□	+	↓	=	61	57	59	650	314	194	287	1635	1.517
Click Seguros Seguro Coche		+	+	-	-	↓	=	60	51	54	773	351	481	526	n.d.	n.d.
Direct Seguros Seguro Auto	✓	+	+	●	□	↓	↓	58	48	52	703	318	280	278	1544	n.d.
Linea Directa Seguro Automóviles		+	□	-	-	=	=	58	49	54	661	359	422	467	752	692
Caser Auto		+	+	□	□	↓	=	58	56	56	n.d.	505	230	306	n.d.	n.d.
Qualitas Auto		+	+	-	□	n.d.	n.d.	58	45	50	360	251	217	232	526	491
Verti S. Automóvil, A.V. Completa		+	□	-	-	n.d.	n.d.	54	35	43	514	322	223	245	n.d.	n.d.
Penélope Seguro de coche		+	□	-	-	n.d.	n.d.	51	36	44	685	364	216	254	n.d.	n.d.
Balumba S. Automóvil + A. Viaje		□	+	-	□	n.d.	n.d.	50	45	46	385	270	239	253	516	482

CÓMO LEER EL CUADRO

n.d.: no disponible o no asegura.

- (1) Franquicia de 300 euros, excepto:
 - Genesis y Regal: 200 euros;
 - Allianz y Fénix: 350 euros; o 280 euros en talleres concertados.
 - Direct Seguros: 260 euros;
 - Qualitas: 390 euros;
 - Verti: 250 euros a todo riesgo.
 - Balumba, 290 euros;

(2) Si ya es mutualista o familiar puede conseguir primas más baratas.

(3) Con descuentos por tener la póliza de hogar o porque otro familiar directo tenga un seguro de auto con Mapfre.

- ★ Mejor del Análisis
- Compra Maestra
- ☺ Compra Ventajosa

- ↑ Por encima de la media
- = En la media
- ↓ Por debajo de la media

- Muy bueno
- + Bueno
- Aceptable
- Malo
- Muy malo
- n.d. No disponible

UNA GENEROSA PROTECCIÓN JURÍDICA LE GARANTIZA UNA MEJOR DEFENSA DE SUS INTERESES

► choca su vehículo contra el de Claudia. Por suerte no hay daños personales, pero los coches han quedado muy dañados. Así que después de intercambiar los datos de sus pólizas (la de Adrián es a terceros, la de Claudia a todo riesgo), cada uno llama a su aseguradora para que se haga cargo del automóvil y le proporcione un transporte hasta su destino. Claudia no tiene ningún problema, pero Adrián contrató la Asistencia en viaje básica con Verti y su cobertura no incluye la asistencia a ocupantes, por lo que debe volver a casa por su cuenta.

Dado que la culpa del siniestro fue de Adrián, será su compañía aseguradora la que afronte todos los gastos. ¿Todos? No. Como su póliza es a terceros sólo cubre la Responsabilidad civil obligatoria, o lo que es lo mismo, los daños del coche de Claudia. No cubre Daños propios, por lo que Adrián tendrá que sufragar la reparación de su coche de su propio bolsillo.

¿Y la Responsabilidad civil voluntaria? Esta

cobertura, que suele incluirse por defecto en cualquier póliza, sirve para completar la obligatoria en cuantía (aunque es raro que se exceda) y en otros conceptos: por ejemplo, cubrir al tomador y su familia cuando sean peatones o conduzcan una bicicleta, o cubrir los daños causados por un hijo que coja sin permiso el coche. Aunque, precisamente la póliza de Verti contratada por Adrián sólo ofrece una extensión de garantía para un remolque.

Una vez estén los coches en el taller, hay que esperar la visita del perito para iniciar las reparaciones. Mientras tanto, si puede demostrar que el vehículo es una herramienta de trabajo o que no puede disponer de un transporte alternativo durante la reparación, es posible que le sufragan los gastos asociados. Además, si el retraso se debe a la saturación del taller, quizá le presten un automóvil de sustitución. Claro que lo ideal en estos casos es tener contratada expesamente esta opción en su póliza.

TRES CONDUCTORES

CLAUDIA, COCHE NUEVO Y SIN SINIESTROS

43 años, quiere asegurar su Citroën Elissée HDI 92 que acaba de comprar. Lo conduce a diario por Madrid y cuenta con un historial de siniestralidad nula. Como su coche es nuevo le conviene asegurarlo a todo riesgo. Y si lo hace con franquicia, rebajará su coste.

ADRIÁN, COCHE VIEJO Y CON SINIESTROS

63 años, con un Renault Megane 1.5 de 2006. Lo conduce solo por ocio por Barcelona y su siniestralidad es media (dos partes de daños propios y uno de resp. civil culpable en los últimos cinco años). El coche tiene más de 5 años: no le compensa asegurarlo a todo riesgo.

NICOLÁS, CONDUCTOR NOVEL

19 años, con el carné recién sacado, quiere asegurar su Seat Ibiza 1.6 TDI CR adquirido en 2013. Y lo va a conducir a diario por Madrid. Como puede observar en el cuadro de resultados, pocos seguros le aceptan como cliente por su inexperiencia.

SEGUROS GALARDONADOS

Para Claudia



Atlantis

La mejor relación calidad precio a todo riesgo con franquicia de 300 euros.
290 euros/año



Mutua Madrileña

También es Compra Maestra, con y sin franquicia, sobre todo a partir del segundo año (por las bonificaciones).
445 euros al año; 656 euros sin franquicia



Qualitas

La Compra Ventajosa a todo riesgo. Tiene una valoración más que aceptable y un precio muy interesante.
360 euros/año

Para Adrián



Atlantis

La mejor opción a terceros y a terceros ampliado.
218 euros/año; 300 euros ampliado.

Para Nicolás



Balumba

La Compra Ventajosa a terceros. Aunque a veces es posible encontrar pólizas a un precio rebajado si se contratan con la aseguradora de los padres.
482 euros/año



Qualitas

Su póliza a terceros ampliado combina una valoración aceptable con un precio muy interesante.
526 euros/año

CAMBIAR DE COMPAÑÍA

No siempre hay que peritar

- Evidentemente, para contratar una póliza a todo riesgo sin franquicia con otra aseguradora, le exigirán una peritación previa del coche. Pero, ¿y si se pide con franquicia?, ¿o a terceros ampliado?
- AMA exige siempre un peritaje previo en un contrato con franquicia.
- Otras compañías, como Allianz, Atlantis, Balumba o Pelayo, solo lo exigen si se van a mejorar las condiciones de la póliza anterior. Por ejemplo, porque se reduce la franquicia de 600 a 300 euros.

- Génesis, Qualitas o Verti exigen una peritación solo si el coche tiene menos de ocho años y la póliza es a todo riesgo con una franquicia superior a 300 euros. No a terceros ampliado
- Mientras que Mutua Madrileña lo peritará dependiendo del modelo y la antigüedad según unas tablas propias.



eso, y especialmente si no cuenta con la garantía de Daños propios, no está de más contratar esta cobertura con otra compañía: Depsa Auto Legal Básico, por 48,08 euros, ofrece la mejor relación calidad precio (Tel. 933 014 300). Puede ver el análisis en DyD nº 122.

Llame y pida un descuento

Del ejemplo anterior no debe concluirse que deba asegurar el coche a todo riesgo. Es la cobertura más completa, pero solo compensa los cinco primeros años de vida del coche, cuando el importe de las indemnizaciones es proporcional a la alta prima que paga. Después, suele ser preferible contratar una póliza a terceros ampliado, con cobertura de robo, incendio y rotura de cristales. ▶



SOLO SOCIOS

COMPARADOR DE SEGUROS DEL AUTOMÓVIL

Encuentre la mejor relación calidad precio para su perfil.
www.ocu.org/dinero/seguros

ATLANTIS, CONDESCUENTO.

Es el mejor seguro según nuestros análisis. Y tiene una bonificación de 180 euros en tres años.
www.ocu.org/ventaja-seguro-coche

Luego, en el caso de que Claudia considere que el seguro de Adrián no ha reparado todos los daños sufridos en su coche, tendrá que utilizar su cobertura de Reclamación de daños (o Protección jurídica). Una cobertura que también sirve para reclamar por la rotura de algún objeto que transportara (un portátil, por ejemplo). Pero la realidad es que muchas aseguradoras limitan a una cantidad exigua los gastos de abogados libremente designados por el cliente (algunas hasta 600 euros). Por

PUEDA AHORRAR AL MENOS UN 10% REGATEANDO EL PRECIO DE LA PRIMA CON SU COMPAÑÍA

Tampoco le interesa la cobertura de ocupantes o conductor, que indemniza en caso de muerte o lesiones por accidente de tráfico. Es preferible tener un buen seguro de vida que indemnice sea cual sea la causa (vea el cuadro comparativo en el apartado *Actualizamos*, en la página 25).

Respecto al coste de la prima, varía mucho según la experiencia del conductor, los siniestros que tuvo en el pasado y la antigüedad del coche. Pero también según la compañía elegida. Si usa nuestro comparador de seguros del automóvil de nuestra página web podrá comprobar cómo, para un mismo perfil

de conductor y vehículo, es posible conseguir ahorros muy sustanciosos: hasta 1.000 euros en la contratación del seguro a todo riesgo y hasta 600 euros en el seguro a terceros. No está nada mal si pensamos que las compras maestras ofrecen además mejores condiciones que muchas de las pólizas más caras.

En cualquier caso, aunque en su día eligiera la mejor póliza para su perfil, es recomendable volver a pedir presupuestos cada cierto tiempo. Y es que algunas compañías rebajan la prima el primer año con el fin de atraer al cliente, para luego aplicarle una considerable subida. Así que llame a su aseguradora y pida un descuento similar al de un nuevo cliente o al de un seguro equivalente de otra compañía, amenazando con cambiarse. Pero hágalo con tiempo suficiente. Si quiere cancelar, hágalo al menos con dos meses de antelación a la fecha de renovación de su póliza; si no, se la renovarán automáticamente.

¿Es usted un conductor joven? Sepa que le va a costar encontrar un seguro y que las pólizas que le ofrecerán serán muy caras, en especial, a todo riesgo y si el coche es nuevo. Por eso no es mala idea preguntar en la compañía de sus padres: en ocasiones los hijos tienen un descuento especial. 

COMPARADORES POR INTERNET

Ni dan los mejores precios, ni trabajan con todas las aseguradoras



■ Su publicidad promete una rápida comparativa de precios de las distintas aseguradoras, descuentos de hasta el 50% o, alguno, incluso un mejor precio garantizado. Hablamos de los comparadores por internet, como *rastreator.com*, *acierto.com*, *seguros.es* y *arpem.com*. Y, si bien es cierto que apenas tendrá que esperar tres minutos para obtener resultados, ni los ofrecen de todas las aseguradoras, ni sus precios tiene por qué ser los más baratos.

■ Al mismo tiempo, existen webs de corredurías, como *lapoliza.com*, *segurauto.com*, *segurosbroker.com* o *acierto.com* (también funciona como comparador), que además de comparar distintos seguros, se adaptan más a las preferencias del cliente. El caso es que detectamos las mismas limitaciones que con los comparadores por internet.

■ Por ejemplo, si usted fuera a contratar un seguro a todo riesgo en Barcelona para un coche nuevo, teniendo un historial

de siniestralidad previa nula, nuestra calculadora de seguros del automóvil (vea, en la página anterior *Solo Socios*) le señalaría como las pólizas más interesantes las de la Mutua Madrileña (sobre todo a partir del segundo año), la de Qualitas y la de Axa (con franquicia de 300 euros). Pero si luego buscarse los mejores precios para estos seguros en las páginas web de los comparadores y las corredurías, descubriría que no todas tienen ofertas para las tres aseguradoras propuestas; de hecho, para Qualitas solo trabajaban dos. Y lo más sorprendente: sus ofertas no son más baratas que la que nos dieron directamente las compañías, salvo en el caso de la Mutua Madrileña... y por poco: 14 euros, apenas el 2%.

■ En definitiva, ¿es útil utilizar otras páginas de internet para buscar precios interesantes? A veces. No pierde nada con intentarlo y son muy rápidas en sus cálculos. Pero consulte varias y pregunte directamente a la aseguradora, que suele ofrecer el mejor precio.

LA OCU ACONSEJA

Revise el precio de su póliza cada cierto tiempo

■ Busque la mejor póliza para su perfil en nuestro comparador de seguros de automóvil en internet (vea *Solo Socios* en la página anterior)

■ Si luego quiere mirar los precios que ofrecen otros comparadores de internet, compárelos con los que ofrece la propia compañía, que suele ser la opción más barata.

■ Si su póliza actual es más cara que alguna de las ofertas que encuentre para su perfil, pida a su compañía un descuento equivalente.

■ ¿Es un buen conductor? Aún puede abaratar más su prima con una franquicia.

■ En cualquier caso, recuerde que la póliza a todo riesgo generalmente deja de interesar cuando el coche tiene más de cinco años. A partir de entonces es preferible una a terceros ampliada.

¿LA PÓLIZA MÁS BARATA? SUELE OFRECERLA LA ASEGURADORA

