GUÍA PRÁCTICA · LEUTINA

¿Por qué me sube cada año?

El recibo del seguro de decesos sube por dos motivos: el tipo de prima y el capital. Qué significa cada uno, dónde mirarlo en tu póliza y dos cosas más que conviene comprobar: si alguna cobertura se acaba con la edad y si tu capital llega.



Leutina
te protege

Guía Práctica
Prima y capital
Edición 2026

LO QUE CASI NADIE TE EXPLICA

Tu recibo sube por dos cosas, no por una

Y dos preguntas más que conviene poder responder de tu póliza.

Llega la carta de renovación, el recibo es más alto que el del año pasado y nadie te cuenta por qué. Casi siempre hay dos razones detrás: **cómo se calcula tu prima según la edad** y **cuánto vale hoy el servicio que tienes asegurado**. Entender las dos es lo que te permite saber si lo que te han subido es lo normal.

1 · El tipo de prima
Hay pólizas que se recalculan cada año con tu edad, otras que reparten la edad desde el principio y otras que combinan las dos. Lo verás en la página 02.

2 · El capital
Un entierro cuesta más cada año. Para que tu póliza siga cubriéndolo, el capital se actualiza, y más capital es más cuota. Lo verás en la página 03.

3 · ¿Se acaba algo con la edad?
Algunas coberturas complementarias, como la de accidentes, terminan a cierta edad. El decesos sigue. Lo verás en la página 04.

4 · ¿Llega tu capital?
Si el capital no se ha ido actualizando, puede quedarse corto para lo que cuesta hoy un funeral. Lo verás en la página 03.

Lo que esta guía no es: no te dice qué tipo de prima tiene tu póliza ni cuánto te va a subir. Te explica cómo funciona cada tipo para que puedas leer la tuya. Lo que te corresponde a ti está en tus **Condiciones Particulares**.

PRIMER MOTIVO

Tres formas de cobrar la edad

La edad siempre cuenta. Lo que cambia es cuándo se paga.

Natural

- Se calcula con el riesgo de **cada año**, según tu edad en ese momento.
- Es la **más barata al empezar**.
- Sube **cada año** con la edad, y además con el capital.
- Hay condicionados que avisan de subidas **mayores que el IPC**.

Nivelada

- La edad se **reparte desde el principio**, promediada según tu esperanza de vida.
- Es **más cara al empezar**.
- Con los años **sube mucho menos**: la edad deja de empujar cada año.
- Lo que sigue subiendo es el **capital** (página 03).

Mixta

- Funciona como la **natural hasta una edad** y como la **nivelada después**.
- En los condicionados revisados, el cambio llega **entre los 75 y los 80 años**. Hay pólizas que lo dejan para más tarde.
- La edad del cambio **depende de cada póliza**.

Ojo a la edad del cambio. Cuando una póliza pasa de natural a nivelada, la renovación de ese año puede traer un salto grande: hay condicionados que lo avisan como «un incremento importante». Y cuanto más tarde llega el cambio, más alta está ya la cuota cuando se produce. Si se nivela a una edad muy avanzada, la cuota puede dejar de ser asumible, y hay quien acaba dando de baja el seguro justo cuando más falta le hace.

CÓMO SUELE VENIR ESCRITO

Los nombres cambian de una póliza a otra

Si en tu póliza pone…	Suele querer decir
«Prima natural» o «seminatural», o «tarifa anual renovable»	La edad se cobra año a año.
«Prima nivelada»	La edad está repartida desde el principio.
«Prima mixta» o una edad a partir de la cual «se nivela»	Natural primero, nivelada después. Busca a qué edad cambia.

Fuente: condicionados generales de seguros de decesos comercializados en España, revisados por Leutina en 2026. Se muestran como rango de mercado, sin nombrar entidades.

SEGUNDO MOTIVO

Más capital, más cuota

Sube en todas las pólizas, también en las niveladas.

El seguro de decesos no asegura una cantidad de dinero cualquiera: asegura **un servicio fúnebre**. Y ese servicio se encarece con el tiempo, por lo que cobran las funerarias y por los costes del cementerio. Para que tu póliza siga cubriéndolo, la mayoría actualiza el capital **cada año**, y la cuota sube con él.

1 Se actualiza cada año, de forma automática

Muchas pólizas llevan **pactado de antemano un porcentaje anual**: en los documentos revisados, entre el **1 % y el 2,5 %**. Otras lo referencian a lo que ha subido el **coste del servicio fúnebre** o al **IPC** del año anterior. Suele llamarse **«revalorización automática»**.

2 La parte nueva se calcula con tu edad de hoy

Incluso en una prima nivelada, hay pólizas en las que lo que se añade al capital se cobra con la tasa de **la edad que tienes cuando se añade**, no la de cuando contrataste. Por eso una nivelada también sube, aunque mucho menos.

¿Llega tu capital? Si no aceptas la actualización, el capital se queda donde está y la póliza cubre como máximo **el valor que figura en ella**. Compáralo con lo que cuesta hoy un funeral en España: un **entierro completo, unos 4.800 €**, y una **incineración completa, unos 3.700 €**. Si tu capital se queda por debajo, esa diferencia no la cubre el seguro.

Subida por capital

Ha cambiado el **capital o valor del servicio** respecto al recibo anterior.

Subida por edad

El capital es parecido y aun así la cuota ha subido: pesa el **tipo de prima**.

Fuente: condicionados generales de seguros de decesos comercializados en España, revisados por Leutina en 2026. La forma de actualizar el capital varía de una entidad a otra. Coste del funeral: Barómetro Interfunerarias 2025, precios medios de un servicio completo.

TU PÓLIZA

Dónde mirarlo en cinco minutos

No hay que leérsela entera. Basta con saber qué buscar.

Lo que te corresponde a ti no está en el folleto: está en tus **Condiciones Particulares**, el documento con tus datos, tus asegurados y tu capital. Las **Condiciones Generales** explican cómo se calcula. Si no las encuentras, la compañía o tu mediador te las pueden enviar.

- [ ] **La modalidad o tipo de prima**
  Busca «modalidad», «tipo de prima» o «tarifa», y las palabras natural, nivelada o mixta. No tiene un nombre fijo en todas las pólizas.

- [ ] **La edad a la que cambia, si es mixta**
  Es el año en el que puede llegar el salto de la página 02.

- [ ] **El capital o valor del servicio**
  Compáralo con el del año pasado (si ha subido, parte de la subida del recibo es eso) y con lo que cuesta hoy un funeral (página 03).

- [ ] **La cláusula de revalorización**
  Te dice cómo se actualiza el capital: por el coste del servicio, por el IPC o de otra forma.

- [ ] **Si alguna cobertura se acaba con la edad**
  Suele pasar con las complementarias: en los condicionados revisados, la de accidentes termina a los 65, 69 o 75 años, y la de hospitalización a los 65 o 70. El decesos sigue. En las Condiciones Generales, busca frases como «al término de la anualidad en que el asegurado haya cumplido…» o «en el vencimiento siguiente a la fecha en que cumpla…».

- [ ] **La nota informativa que te dieron al contratar**
  Trae un cuadro con cómo se espera que evolucione tu prima hasta los 90 años. Te lo explicamos en la página 05.

¿La tienes delante y no lo ves claro?

Mándanos una foto de la póliza por WhatsApp y te la revisamos gratis: el tipo de prima, si algo se acaba con la edad y si tu capital llega.

WhatsApp

UN PAPEL QUE CASI NADIE MIRA

Tu prima, estimada hasta los 90 años

Antes de firmar un seguro de decesos, la aseguradora tiene que darte una nota informativa. Es obligatorio desde 2016.

Lo exige el **artículo 125 del Real Decreto 1060/2015**: antes de contratar, por escrito o en soporte electrónico, la compañía tiene que explicarte cómo se calcula tu prima y cómo se espera que evolucione. Es el documento que mejor responde a la pregunta de esta guía, y muchas veces se queda sin leer en un cajón. Puede llamarse **nota informativa, información previa o información preliminar**, y a veces va dentro de las condiciones generales.

QUÉ TIENE QUE TRAER

Lo que dice la norma

- ☐ La **modalidad de prima**
  Nivelada, natural, seminatural, mixta o prima única, con su definición y cómo se calculan la primera prima y las siguientes.
- ☐ Qué hará **subir tu prima** en cada renovación
  La edad, los cambios en el capital o lo que cuesten los servicios funerarios.
- ☐ Un **cuadro con la evolución estimada de la prima hasta los 90 años**
  Es una estimación sin valor contractual, y puede venir en tasas por cada mil euros de capital, no en euros. En algunas pólizas figura como «no aplica»: si es tu caso, pregunta por qué.
- ☐ Cómo se **actualizará el capital** y cómo te lo comunicarán
  Y con cuánta antelación antes de la renovación.

¿No te la dieron, o no la encuentras? Si contrataste antes de 2016, puede que no te la dieran así: la obligación es de ese año. Pídesela a tu compañía o a tu mediador. Tienes derecho a saber cuánto se espera que te cueste tu seguro con los años, y si nadie te lo ha enseñado, es el primer papel que conviene tener delante.

¿La tienes y no la entiendes?

Mándanos una foto del cuadro por WhatsApp y te explicamos qué dice de tu prima. Gratis y sin compromiso.

WhatsApp

Fuente: Real Decreto 1060/2015, de 20 de noviembre, artículo 125, «Deber particular de información en los seguros de decesos» (BOE).

PRECIOS MEDIOS

Lo que cuesta entrar hoy, según la edad

Para que veas cuánto pesa la edad en el precio de un seguro de decesos.

Edad al contratar	Precio medio mensual
40 años	3,5 €/mes
50 años	5 €/mes
60 años	10 €/mes
70 años	30 €/mes

Precios medios, orientativos. El precio definitivo depende de la compañía, del servicio, de lo que se contrate, y lo marca la póliza.

Esto es el precio de entrar, no cómo sube un recibo. Cada fila es lo que pagaría hoy alguien que contrata con esa edad. Cómo evolucione después depende del tipo de prima y del capital, las dos cosas de esta guía.

Calcula el tuyo

En **leutina.com**, con tu edad, en un par de minutos.

¿Más de 75 años?

El simulador llega hasta los 75. Por encima, **escríbenos** y estudiamos tu caso.

¿Tu subida es normal?

Mándanos una foto del último recibo por WhatsApp y **te lo miramos gratis**: te decimos qué tipo de prima tienes, qué parte de la subida es por el capital y si cuadra con lo que dice tu póliza. Te contestamos en menos de 24 h.

Sin compromiso, sin discurso de venta.

Escríbenos por WhatsApp

o visita leutina.com →

Leutina
te protege

Guía Práctica
Prima y capital
Edición 2026

Documento informativo elaborado por Leutina con fines divulgativos. Los tipos de prima, las edades de cambio y las formas de actualizar el capital que aparecen en esta guía proceden de condicionados generales de seguros de decesos comercializados en España, revisados en 2026, y se muestran como rango de mercado sin nombrar a ninguna entidad: no describen ninguna póliza concreta. Los precios de la página 06 son precios medios orientativos y no constituyen una oferta. Lo que corresponde a cada persona figura en sus Condiciones Particulares y en las Generales de su póliza. Esta guía no sustituye al texto contractual de tu póliza.