

SegurChollo



Qué chollo de seguro!

ESTUDIO ANUAL 2026

Estudio anual SegurChollo 2026: precios de seguros de vida y salud en España

Cuanto cuestan los seguros de vida y salud en España

Análisis de precios por edad, capital, compañía, modalidad, provincia y composición familiar.

SegurChollo, comparador especializado en seguros de vida y salud, analiza cómo varía el precio de los seguros personales en función de variables clave de contratación.

Fecha del estudio: 2026

Elaborado por: SegurChollo

Ambito: seguros de vida y seguros de salud en España

Índice visual del informe

Una lectura inicial para entender los bloques del estudio y los datos que sostienen el análisis de precios de seguros de vida y salud en España.



4.073

precios de seguros de vida analizados

11 compañías
21 escenarios (edad y capital asegurado)



2.101

precios de seguros de salud analizados

52 códigos postales
9 aseguradoras
6 modalidades



+50

códigos postales comparados por edad en salud

Perfiles de 30, 40 y 50 años



21

comparaciones realizadas de copagos limitados

Código postal 28001
Edades 30, 35 y 40 años
7 compañías

01

Lectura rápida



Diez grandes titulares del estudio antes de entrar en el detalle.

02

Resumen ejecutivo



Principales conclusiones sobre vida, salud y diferencias transversales del estudio.

03

Metodología



Perfiles, capturas, criterios de disponibilidad, límites de lectura y cómo se han calculado los precios.

04

Seguro de vida



Resultados por edad, capital asegurado, compañías y disponibilidad hasta los 60 años.

05

Seguro de salud



Análisis por modalidad, código postal, edad, salud familiar, copagos y mayores de 60.

06

Conclusiones



Aprendizajes prácticos, notas metodológicas y anexos para interpretar correctamente el estudio.

i

Nota de lectura

El documento compara precios visibles para perfiles definidos en un momento concreto. No sustituye a una comparación personalizada ni a una revisión de condiciones particulares de cada persona.

Conclusiones del estudio de seguros de vida

Las principales conclusiones del análisis de precios de seguros de vida se resumen en seis ideas clave para entender cómo ahorrar y elegir mejor.

01 La edad es el factor que más influye en el precio



A medida que aumenta la edad, la prima del seguro de vida crece de forma significativa. Contratar cuanto antes puede suponer miles de euros de ahorro a lo largo de la vida de la póliza.



Lectura: Adelantar la contratación es una de las decisiones más eficaces para ahorrar.

02 Duplicar capital no siempre duplica prima



Al aumentar el capital asegurado de 100.000 € a 200.000 €, la prima media solo se incrementa en torno al 91%. Esto significa que, proporcionalmente, el segundo 100% de capital cuesta menos.



Lectura: Merece la pena analizar diferentes capitales para encontrar el equilibrio ideal entre protección y precio.

03 Comparar puede ahorrar dinero



La diferencia de precio entre aseguradoras para el mismo perfil, edad y capital puede superar los 1.000 € al año. Comparar es la forma más sencilla y efectiva de reducir el coste sin renunciar a cobertura.



Lectura: No todas las compañías valoran igual tu perfil; comparar puede suponer un ahorro real y directo.

04 La IPA (Incapacidad Absoluta y Permanente) añade protección clave por poco más



Incluir la garantía de IPA (Incapacidad Absoluta y Permanente) aumenta el coste medio en torno a 42 € a los 30 años y hasta unos 435 € a los 60, pero aporta una protección esencial ante imprevistos laborales y personales.



Lectura: Es una cobertura muy recomendable por su gran valor frente a un coste adicional relativamente bajo.

05 La disponibilidad de IPA disminuye a edades altas



En edades más avanzadas, algunas aseguradoras no ofrecen IPA (Incapacidad Absoluta y Permanente), por lo que las opciones disponibles se reducen y pueden encarecerse.



Lectura: Si la IPA es importante para ti, conviene contratar antes de que las opciones se limiten.

06 Pequeñas diferencias hoy, grandes impactos en el futuro



Una diferencia de 10 € al año puede parecer poca, pero en 20 años supone 200 € acumulados. Elegir bien hoy tiene un efecto multiplicador a largo plazo.



Lectura: El ahorro constante a lo largo de los años es uno de los mayores beneficios del seguro de vida.

Conclusiones del estudio de seguros de salud

Las principales conclusiones del análisis de seguros de salud se resumen en las siguientes ideas clave para elegir mejor, ahorrar y entender las diferencias reales entre opciones.

01 Las modalidades marcan grandes diferencias de precio



La opción Solo Especialistas es la más económica y la de Reembolso la más cara. Entre las modalidades completas, los copagos limitados ofrecen el mejor equilibrio entre coberturas y precio.



Lectura: Elegir bien la modalidad según tus necesidades es el primer paso para acertar y no pagar de más.

02 Los copagos limitados ofrecen el mayor ahorro



De media, los seguros con copagos limitados ahorran 568,14 € al año frente a los seguros sin copagos y 237,91 € frente a los copagos tradicionales, incluso consumiendo todo el tope anual.



Lectura: La clave es comparar prima + gasto esperado según el uso real del seguro.

03 Las diferencias territoriales son muy relevantes



Ourense y Lugo son, en promedio, los códigos postales más económicos. Pamplona y Palma, entre los más caros. El código postal puede cambiar el precio anual en cientos de euros.



Lectura: El ranking debe leerse por código postal y modalidad, no solo por provincia.

04 La modalidad manda: diferencias de precio muy importantes



Para un mismo perfil, cambiar de modalidad puede duplicar o triplicar el precio. Reembolso o sin copagos siempre son más caros; copagos limitados suelen ofrecer el mejor balance.



Lectura: Primero se elige modalidad según necesidades; después, aseguradora.

05 Recortar coberturas no siempre es ahorrar



En seguros de salud, bajar la cuota quitando garantías puede salir caro si después necesitas usar el seguro. El estudio muestra que muchas diferencias de precio no dependen de tener menos cobertura, sino de elegir bien la modalidad, los copagos, el límite anual, la zona y la compañía.



Lectura: La clave no es contratar menos seguro, sino pagar mejor por la cobertura que realmente necesitas.

06 A partir de 60 años cambia el análisis



En salud pueden aumentar las exclusiones, los cuestionarios médicos y el coste. En vida, a partir de los 60 años baja la disponibilidad de IPA (Incapacidad Absoluta y Permanente).



Lectura: El precio visible no siempre basta; revisar condiciones y cobertura real es clave.



En resumen: comparar es la mejor decisión

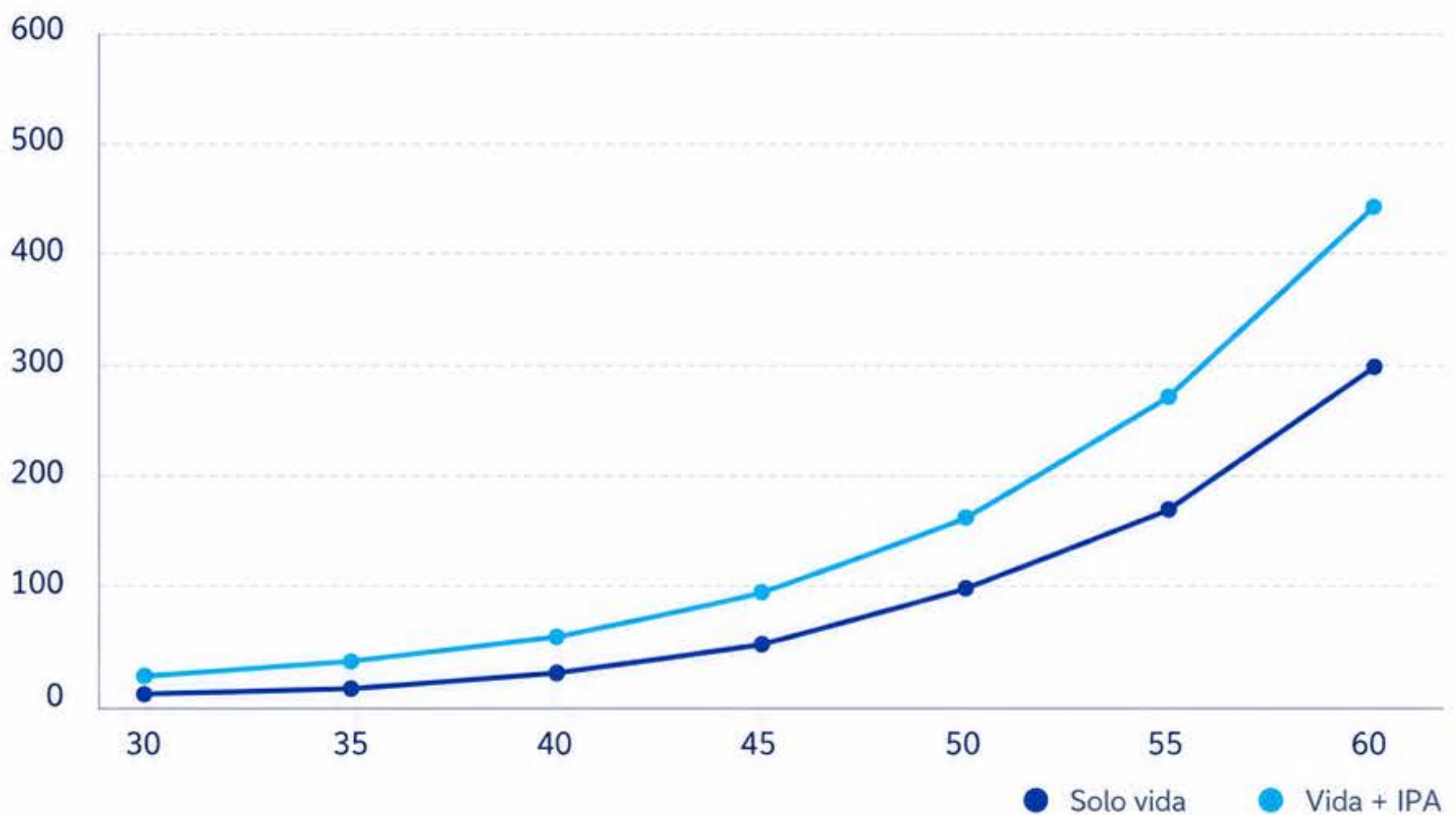
Las diferencias pueden superar fácilmente los 1.000 € al año según código postal, modalidad, edad y aseguradora. Usar un comparador especializado permite ver todas las opciones disponibles y elegir el seguro que mejor se adapta a ti, al mejor precio.



La edad dispara el precio en vida

Entre los 30 y los 55 años, la prima media anual de un seguro de vida básico se multiplica casi por 8.

 **Prima media anual por edad**



 **x8**

subida 30 -> 55

solo vida

 **+435,72 EUR**

sobrecoste IPA

a los 60 años

 **+43,4%**

subida 55 -> 60

solo vida



Lectura práctica

Esperar varios años para contratar puede tener más impacto en la prima que aumentar el capital asegurado en edades más jóvenes.

Duplicar capital no siempre duplica prima

Aumentar capital sube la prima, pero no siempre en la misma proporción.
Reducir capital puede ahorrar menos de lo esperado.

Subida media en solo vida



Edad	100.000 EUR	200.000 EUR	400.000 EUR
30 años	0,675 EUR	0,611 EUR	0,587 EUR
40 años	1,154 EUR	1,096 EUR	1,084 EUR
55 años	5,055 EUR	4,992 EUR	4,929 EUR
60 años	7,263 EUR	7,137 EUR	6,978 EUR



Idea clave

El coste por cada 1.000 EUR asegurados puede bajar al aumentar capital. El capital debe elegirse por necesidad de protección, no solo por precio.



Antes de bajar capital

Conviene comparar el mismo capital en varias opciones: a veces el ahorro está en elegir mejor, no en proteger menos.

400.000 EUR y coberturas adicionales

Una póliza de 400.000 EUR suele salir igual o algo mejor que dos de 200.000 EUR.

Las coberturas adicionales, en cambio, pueden cambiar mucho la prima.



Solo vida: casos comparables

Sobrecoste medio frente a solo vida



400.000 EUR más barato: 27

Cobertura	400k gana	2x200k gana	Empate/proporcional
Solo vida	27	5	42
Vida + IPA	25	7	40
Doble accidente	20	6	20
Triple circulación	20	0	19



Lectura práctica

El precio no debe leerse sin coberturas. La IPA (Incapacidad Absoluta y Permanente) protege ante incapacidad permanente; doble y triple capital refuerzan supuestos concretos de accidente.

En salud, la modalidad manda

No es lo mismo comparar solo especialistas, copagos, copagos limitados, sin copagos o reembolso. Primero se elige modalidad; después, aseguradora.

Precio medio mensual por modalidad



30,82 EUR

menos al mes

copagos limitados vs sin copagos



369,86 EUR

menos al año

misma comparativa



>1.000 EUR

diferencia anual

entre extremos de modalidad



Cuidado con la lectura

Una modalidad barata puede tener cobertura más limitada. En salud no basta con ordenar precios: hay que revisar modalidad, copagos, cuadro médico y uso previsto.

Territorio, copagos limitados y mayores de 60

El bloque de salud combina precio visible, modalidad, código postal, uso previsto y disponibilidad real de opciones.

Códigos postales más económicos de la muestra

Ourense		65,92 EUR
Lugo		65,93 EUR
Palma		78,40 EUR
Pamplona		78,70 EUR

Copagos limitados frente a sin copagos

568,14 EUR

ahorro medio en uso bajo

13/21

comparativas compensan
incluso con uso alto

La clave es comparar prima mensual + tope anual de copagos, no solo la cuota.



Navarra presenta una oferta más reducida

21 comparativas · 7 compañías ·
edades 30, 35 y 40



Mayores de 60 años: nota de lectura

Los precios visibles desde 23,45 EUR corresponden a productos específicos para mayores de 60. No todos tienen el mismo alcance, modalidad, cuadro médico, copagos, límites o condiciones. Deben leerse como referencia de disponibilidad y orientación de precio visible, no como comparación directa entre seguros médicos completos equivalentes.

Vida y salud se encarecen de forma distinta

El estudio permite comparar dos seguros personales que se comportan de forma muy diferente.



Seguro de vida



La edad es el factor que más encarece



Entre los 30 y los 55 años el precio medio se multiplica casi por 8



El salto fuerte empieza a partir de los 40



A partir de los 60 años pesa también la disponibilidad



Seguro de salud



La modalidad pesa más que la provincia



La edad encarece de forma más progresiva



Copagos, copagos limitados y sin copagos cambian mucho el coste real



En edades altas también importa la disponibilidad



Lectura práctica

Vida y salud no deben compararse con la misma lógica: en vida pesan especialmente edad y capital; en salud, modalidad, copagos y uso previsto.

Cómo se ha hecho el estudio

Una explicación breve del origen de los datos y de cómo se han comparado para construir el informe.



 Seguro de vida	
	Métrica prima anual
	Edades 30 a 60 años
	Capital 100.000 a 400.000 EUR
	Lectura precio + disponibilidad

 Seguro de salud	
	Métrica precio mensual
	Variables modalidad, edad, provincia y familia
	Edades 30, 40 y 50 años + 60+
	Lectura precio + modalidad + copagos



Qué compara realmente el estudio

El informe compara precios visibles para perfiles concretos. No sustituye la revisión individual de condiciones, cuestionarios o coberturas detalladas.

Qué datos hay detrás

Un resumen visual del volumen de información utilizado para construir el estudio anual.



Cómo deben leerse los datos

Estas notas ayudan a interpretar correctamente el precio visible y a no sacar conclusiones erróneas.



Precio visible ≠ precio final

El informe compara precios mostrados para perfiles concretos. No sustituye una tarificación individual completa.



Sin precio no significa gratis

La ausencia de precio visible suele indicar falta de disponibilidad, filtro comercial o necesidad de revisión adicional.



En vida también importa la disponibilidad

A edades altas no basta con mirar la prima: también cuenta qué opciones siguen apareciendo para el mismo perfil.



En salud manda la modalidad

Copagos, sin copagos, reembolso o solo especialistas no son equivalentes. Primero se elige modalidad; después, aseguradora.



A partir de 60 años cambia la lectura

En vida pesa más la disponibilidad. En salud pueden aparecer límites, cuestionarios o coberturas específicas para sénior.



Comparar ayuda a decidir mejor

El objetivo del estudio no es señalar un ganador único, sino mostrar cuándo comparar puede ahorrar más que recortar cobertura.



Idea clave de lectura

Este estudio debe leerse como una guía comparativa de precios visibles: aporta contexto para contratar mejor, no una recomendación universal cerrada.

Qué analiza el bloque de vida

Alcance, datos y criterios de lectura del análisis de seguros de vida.



Idea principal

El bloque compara precios visibles de seguro de vida entre perfiles equivalentes. Muestra cómo cambian por edad, capital, compañía y coberturas, y por qué comparar puede ahorrar más que recortar cobertura.



Muestra analizada



308 filas



7 edades: 30, 35, 40, 45, 50, 55 y 60



4 capitales: 100.000, 150.000, 200.000 y 400.000 EUR



11 compañías



Coberturas analizadas



Solo vida



Vida + IPA



Doble capital por accidente



Triple capital por accidente de circulación



Compañías analizadas

Global Life

Asisa Vida

Allianz

MetLife

Surne

Reale Seguros

Occident

AXA

Santalucía

Zurich

Aegon

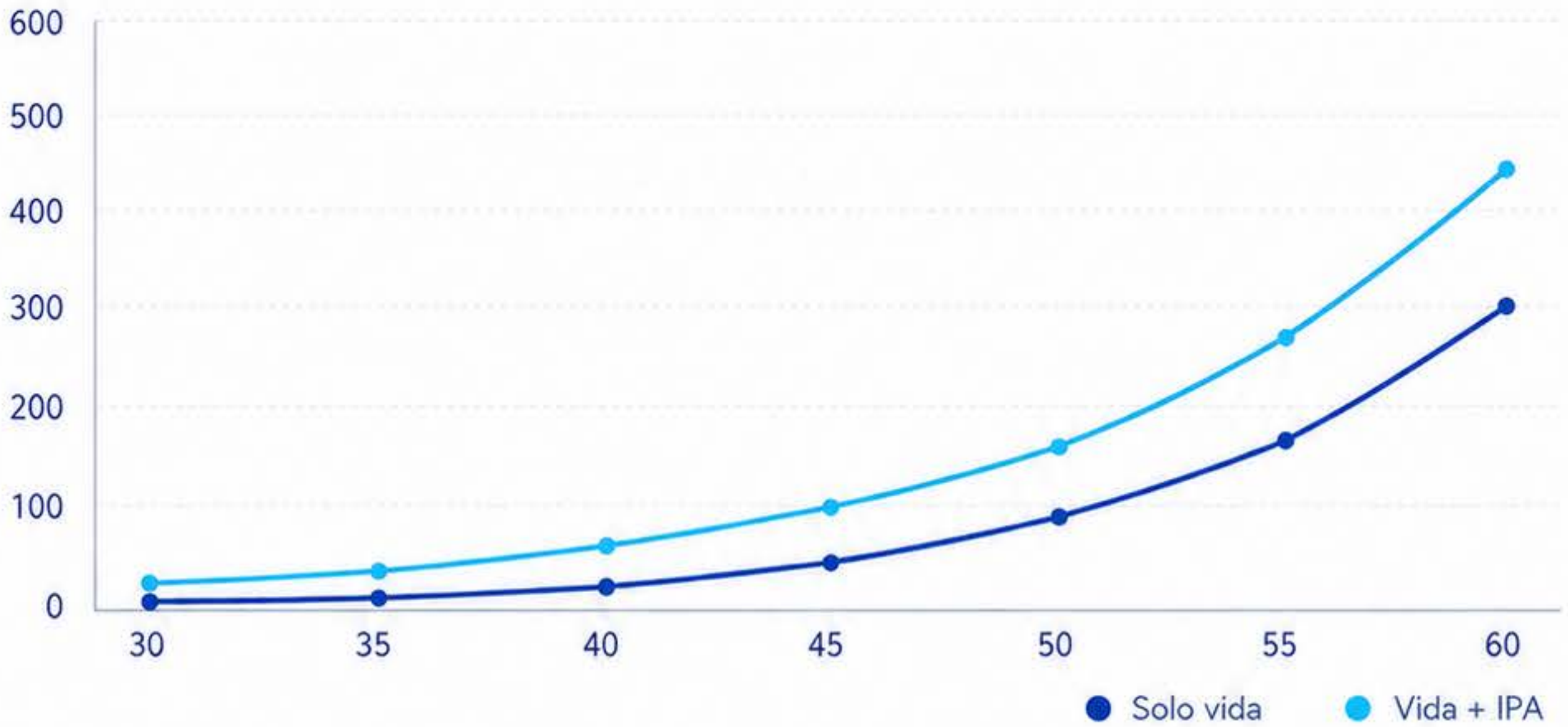


Lectura recomendada: primero edad y capital; después compañía y coberturas. A partir de 60 años, además del precio, importa también la disponibilidad.

La edad es el principal disparador del precio

En vida, el salto de precio por edad pesa mucho más que el aumento de capital.

Prima media anual por edad



x7,9
de 30 a 55 años
en solo vida

+435,7 EUR
de sobrecoste medio de IPA
a los 60 años

+43,4 %
de 55 a 60 años
en solo vida

La edad pesa más que el capital
A igual capital asegurado, el precio varía mucho más por la edad que por el importe contratado.

A partir de 55 años la pendiente se acelera
Entre 55 y 60 años el precio crece a un ritmo muy superior al de etapas anteriores.

En 60 años además importa la disponibilidad
Las aseguradoras aplican más filtros médicos y es más fácil encontrar sobreprimas o exclusiones.

Lectura práctica: retrasar la comparación puede salir caro; conviene revisar con tiempo y comparar antes de recortar coberturas.

Las compañías más competitivas cambian según el perfil

El estudio no deja una única ganadora absoluta: la posición cambia por edad, capital y cobertura.



11 compañías analizadas

Global Life

Asisa Vida

Allianz

MetLife

Surne

Reale Seguros

Occident

AXA

Santalucía

Zurich

Aegon




Solo vida

-  **Global Life:** 12 veces primera y top 3 en 18 de 18 escenarios
-  **Asisa Vida:** 6 veces primera y top 3 en 17 de 18
-  Allianz, MetLife y Surne aparecen con frecuencia como alternativas competitivas



Vida + IPA

-  **Global Life:** 11 veces primera y top 3 en 18 de 18 escenarios
-  **Asisa Vida:** 6 veces primera y top 3 en 18 de 18
-  Allianz y MetLife también repiten como opciones competitivas



Insight clave

No existe una compañía más barata para todos.



Conclusión

Comparar puede ahorrar más que recortar cobertura.

Duplicar capital no siempre duplica la prima

Al aumentar el capital, la prima suele subir menos que de forma perfectamente proporcional.



100.000 → 150.000 EUR

+47,0 %



100.000 → 200.000 EUR

+91,0 %



200.000 → 400.000 EUR

+95,9 %



Coste por cada 1.000 EUR asegurados

Edad	100k	200k	400k
30 años	0,675	0,611	0,587
40 años	1,154	1,096	1,084
55 años	5,055	4,992	4,929
60 años	7,263	7,137	6,978



El coste unitario puede bajar al subir el capital

A mayor capital, menos pagas por cada 1.000 EUR asegurados.



Antes de bajar capital, conviene comparar entre compañías

Las diferencias de precio y de coberturas pueden ser relevantes.

400.000 EUR frente a dos pólizas de 200.000 EUR

Una póliza de 400.000 EUR suele salir igual o algo mejor, pero la diferencia media es pequeña.

Solo vida



74 casos analizados



400k gana en 27



2x200 gana en 5



empate en 42



ahorro medio del 400k: **17,27 EUR**

Vida + IPA



72 casos analizados



400k gana en 25



2x200 gana en 7



empate en 40



ahorro medio del 400k: **8,01 EUR**



No hay una regla absoluta: depende de la compañía y de la cobertura.




Comparar puede ahorrar más que recortar cobertura.

Las coberturas adicionales cambian mucho la prima

Comparar precios sin mirar qué cobertura incluyen puede llevar a conclusiones erróneas.



 **IPA:** añade protección por incapacidad permanente absoluta

 **Doble accidente:** eleva la indemnización si el fallecimiento deriva de accidente

 **Triple circulación:** incrementa aún más la indemnización si el accidente es de circulación

 No todas las compañías muestran precio en todas las coberturas y capitales; la disponibilidad se reduce en edades altas.

 **No se debe comparar solo la cuota:** dos pólizas pueden parecer similares y proteger cosas muy distintas.

Qué nos deja el bloque de vida

Ideas prácticas para interpretar el estudio y tomar decisiones.

1



La edad es el principal disparador del precio.

2



Global Life y Asisa Vida destacan con frecuencia, pero la compañía más competitiva cambia según el perfil.

3



Duplicar capital no siempre duplica la prima.

4



Una póliza de 400.000 EUR puede salir igual o mejor que dos de 200.000 EUR.

5



Comparar puede ahorrar más que recortar cobertura.

6



A partir de 60 años, además del precio importa la disponibilidad.



Idea central: para leer bien el precio del seguro de vida hay que mirar edad, capital, compañía y coberturas.

Qué analiza el bloque de salud

Precios visibles de seguros de salud por modalidad, código postal, edad, familia y copagos.



2.101

registros de salud individual a 40 años



52

códigos postales analizados en España



9

aseguradoras comparadas



Aseguradoras presentes en el bloque de salud

AXA

Adeslas

Aegon

Asisa

DKV

Fiatc

Mapfre

Nara

Sanitas



Seis modalidades comparadas

Solo especialistas acceso más limitado

Completa con copagos: prima + pagos por uso

Copagos limitados prima + tope anual

Completa sin copagos: cuota más previsible

Reembolso más libertad médica

Autónomos producto específico



Bloques adicionales del análisis

Edad

30, 40 y 50 años en 6 códigos

Familia

2 adultos de 40 + 1 menor de 5

Copagos limitados

21 comparativas frente a sin copagos

Mayores de 60

precio visible, disponibilidad y condiciones



Idea central: en salud, primero se elige modalidad: después se compara precio, territorio y compañía.

Compañías y modalidades comparadas

Ficha técnica visual: qué aseguradoras aparecen en cada tipo de seguro médico privado.



9 aseguradoras · presencia por modalidad visible en el estudio de 40 años y 52 códigos postales.

Aseguradora	Solo espec.	Con copagos	Copagos limit.	Sin copagos	Reembolso	Autónomos
AXA	<input type="radio"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="radio"/>
Adeslas	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Aegon	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="radio"/>
Asisa	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="radio"/>
DKV	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="radio"/>
Fiatc	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
Mapfre	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="radio"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="radio"/>
Nara	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="radio"/>
Sanitas	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>



Lectura práctica

No todas las compañías aparecen en todas las modalidades.



Conclusión

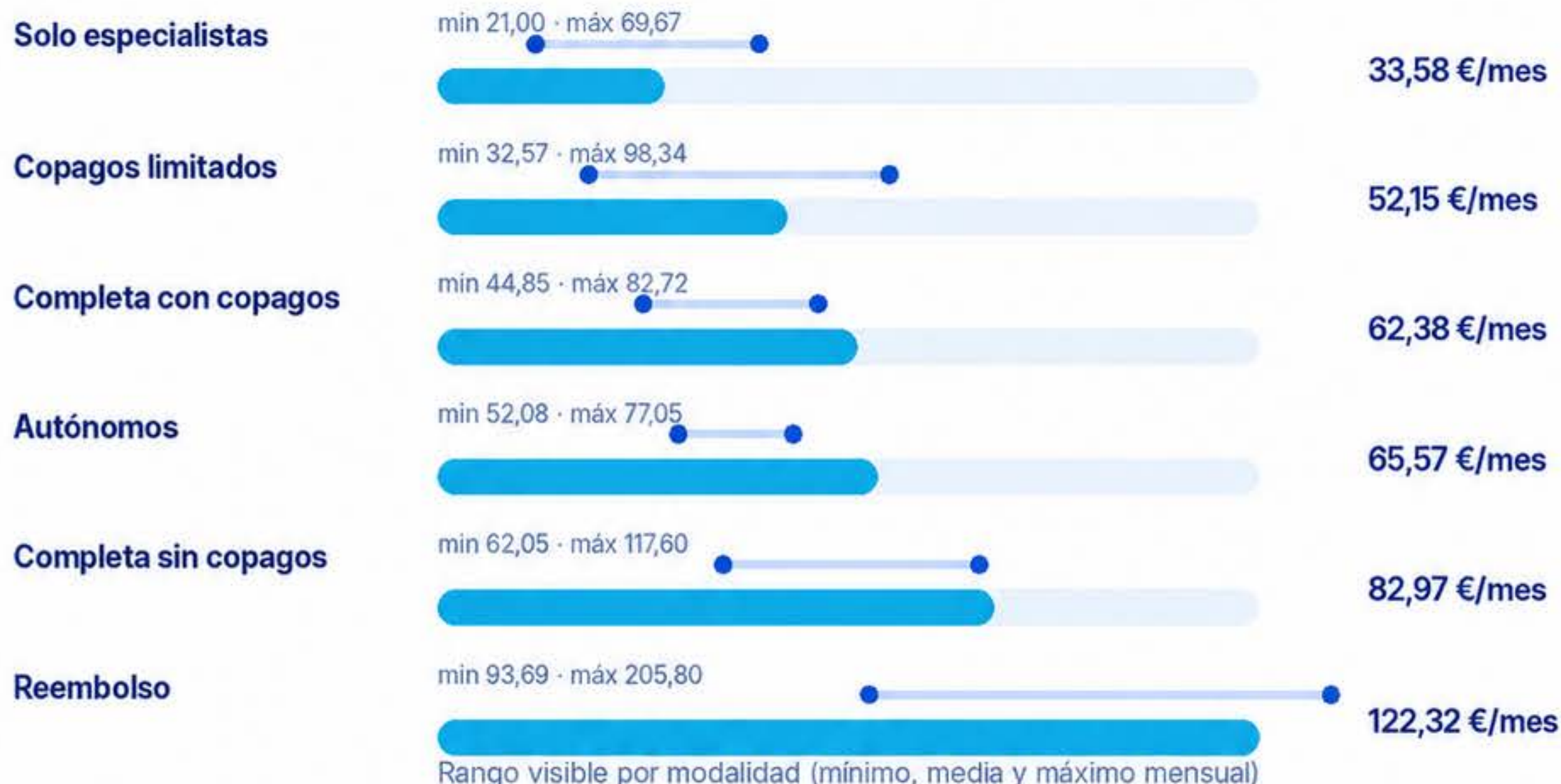
La comparación útil se hace por modalidad, edad y código postal.

La modalidad manda en el precio

En salud, comparar primas sin separar modalidades puede llevar a conclusiones erróneas.



Precio medio mensual por modalidad · perfil de 40 años



33,58 €

media en solo especialistas



82,97 €

media en completa sin copagos



122,32 €

media en reembolso



No son productos equivalentes

Solo especialistas, sin copagos o reembolso cubren necesidades distintas.



Primero modalidad

Después conviene comparar aseguradoras, zona y condiciones.

El código postal influye, pero menos que la modalidad

El estudio analiza 52 códigos postales: las diferencias territoriales aparecen dentro de cada modalidad.

52

códigos postales de referencia

12,78 €

brecha mensual media global

6

modalidades separadas



Diferencia territorial dentro de cada modalidad

Solo especialistas



Pamplona: 30,14

Santander: 39,81

+32,1 %

Completa con copagos



Cáceres: 59,38

Pamplona: 79,02

+33,1 %

Copagos limitados



Santander: 45,82

Palma: 59,78

+30,5 %

Completa sin copagos



Oviedo: 77,95

Palma: 90,79

+16,5 %

Reembolso



Melilla: 114,88

Madrid: 137,20

+19,4 %

Autónomos



Cáceres/Lugo/Canarias: 62,42

Santander: 74,19

+18,8 %



No es un ranking provincial absoluto

Cada dato corresponde a códigos postales analizados, no a todos los municipios.



Lectura práctica

La zona importa, pero la modalidad elegida suele cambiar más la cuota final.

Códigos postales más económicos y más caros

Ejemplo con modalidad completa sin copagos: hablamos de códigos postales analizados, no de provincias enteras.



Más económicos

1	Oviedo 33001	77,95 €/mes
2	Salamanca 37001	78,71 €/mes
3	Zamora 49001	79,07 €/mes
4	Ourense 32001	79,16 €/mes
5	San Sebastián 20001	79,47 €/mes



Precio medio más alto

1	Palma 07001	90,79 €/mes
2	Barcelona 08001	90,19 €/mes
3	Girona 17001	89,38 €/mes
4	Lleida 25001	88,74 €/mes
5	Tarragona 43001	87,92 €/mes



Modalidad usada para el ejemplo: completa sin copagos

El ranking cambiaría si se analiza solo especialistas, copagos limitados, reembolso u otra modalidad.



Lectura correcta: comparar siempre dentro de la misma modalidad y el mismo perfil.

Cómo leer los copagos limitados

La cuota mensual no basta: hay que sumar prima, copagos esperados y tope anual.



Coste anual real

prima anual

+

copagos esperados

=

prima + tope anual



Uso bajo

solo prima anual

883 €

ahorro medio: 568 €



Uso medio

prima + 50% del tope

1.066 €

ahorro medio: 385 €



Uso alto

prima + tope completo

1.249 €

ahorro medio: 238 €



Frente a un seguro sin copagos

Coste medio anual de referencia: 1.451 €

Bajo		883 €
Medio		1.066 €
Alto		1.249 €
Sin copagos		1.451 €



Clave: si el ahorro de prima supera el tope anual, el copago limitado puede compensar incluso con uso alto.

Copagos limitados frente a seguro sin copagos

Madrid 28001: 21 comparativas para edades de 30, 35 y 40 años.

 **21**
escenarios analizados

 **13**
veces compensa con uso alto

 **568 €**
ahorro medio con uso bajo



Resultado con uso alto: consumiendo todo el tope anual

13 ahorro

8 sin ahorro

En el escenario de uso alto, el copago limitado sigue siendo más competitivo en 13 de los 21 escenarios analizados.

Edad	Ahorro uso alto	Sin ahorro	Ahorro medio bajo	Ahorro medio alto
30 años	3	4	373 €	69 €
35 años	3	4	379 €	58 €
40 años	7	0	953 €	587 €



Uso bajo

En los 21 escenarios el copago limitado reduce el coste anual frente a sin copagos.



A los 40 años

Compensa en los 7 casos analizados incluso usando todo el tope anual.



Comparar prima + tope anual cambia la decisión.

Reembolso frente a completa sin copagos

Dos modalidades de gama alta: más previsibilidad o más libertad de elección médica.



Completa sin copagos

82,97 €

precio medio mensual

Más previsibilidad: cuota mensual sin pagos por acto médico incluido, según condiciones.



Reembolso

122,32 €

precio medio mensual

Más libertad para acudir fuera del cuadro médico, dentro de límites y porcentajes de la póliza.



Diferencia media del reembolso

+39,35 € al mes

472,24 € al año



No es solo precio

El reembolso debe leerse junto con cuadro médico, límites y porcentaje reembolsable.



Decisión práctica

Pagar más puede tener sentido si se valora la libertad adicional de elección médica.



Compara modalidad y condiciones antes de comparar solo cuotas.

Edad en salud: 30, 40 y 50 años

La edad encarece el seguro médico privado, pero su impacto cambia según modalidad.



66,81 €

precio medio mensual a 30 años



+31,0 %

subida media entre 30 y 50 años



87,52 €

precio medio mensual a 50 años



Precio medio mensual por edad y modalidad

Modalidad	30 años	40 años	50 años	Subida 30 → 50
Solo especialistas	31,08	34,88	37,83	+21,7 %
Copagos limitados	48,78	53,91	67,99	+39,4 %
Completa con copagos	57,49	64,83	78,55	+36,6 %
Autónomos	60,71	66,00	79,08	+30,3 %
Completa sin copagos	79,76	85,01	103,12	+29,3 %
Reembolso	117,05	131,01	149,40	+27,6 %



Subida por tramos

30 → 40 años

+6,83 €/mes

+10,2 %

40 → 50 años

+13,88 €/mes

+18,8 %

30 → 50 años

+20,71 €/mes

+31,0 %



Lectura práctica: la edad suma, pero elegir mal la modalidad puede pesar tanto o más que cumplir años.

Seguro de salud familiar: dos adultos y un menor

263 comparativas familiares en seis códigos postales:
Madrid, Barcelona, Valencia, Sevilla, Zaragoza y Málaga.



263

comparativas familiares



3

personas en el perfil



6

códigos postales



Precio medio mensual individual visible y precio familiar medio calculado

Modalidad	Individual (precio medio mensual)	Familiar (precio medio mensual)	Anual familiar (precio medio anual)
Solo especialistas	29,71 €	89,14 €	1.070 €
Copagos limitados	42,96 €	128,88 €	1.547 €
Completa con copagos	49,70 €	149,09 €	1.789 €
Autónomos	61,51 €	184,52 €	2.214 €
Completa sin copagos	68,16 €	204,47 €	2.454 €
Reembolso	103,24 €	309,72 €	3.717 €

i Los precios son medias calculadas sobre las comparativas disponibles en Madrid, Barcelona, Valencia, Sevilla, Zaragoza y Málaga para un perfil familiar de 3 personas (40 años, 40 años y 5 años). El precio anual familiar se obtiene multiplicando el precio mensual familiar por 12.



Copagos limitados

Media familiar: 128,88 €/mes.
Frente a sin copagos, ahorra 75,59 €/mes.



La ciudad influye

Zaragoza: 168,77 €/mes de media.
Barcelona: 201,15 €/mes.



Idea clave: añadir familiares cambia la lectura: importa el coste conjunto y la modalidad.

Qué nos deja el bloque de salud

Ideas prácticas para interpretar el estudio y comparar mejor.

- 

1 La modalidad es el primer filtro del precio.
Antes de comparar cuota, hay que separar solo especialistas, copagos, copagos limitados, sin copagos, reembolso y autónomos.
- 

2 Comparar puede ahorrar más que elegir la póliza aparentemente más barata.
Compañía, código postal, edad y modalidad pueden cambiar mucho el resultado final.
- 

3 Los copagos limitados pueden salir mejor incluso con uso medio o alto.
La lectura correcta es suma de prima y copagos esperados, con el tope anual como límite máximo.
- 

4 El territorio influye, pero menos que la modalidad.
Las diferencias deben leerse dentro de cada modalidad y por código postal, no como ranking provincial absoluto.
- 

5 Edad y familia cambian la lectura del precio.
Subir de edad encarece y añadir asegurados obliga a mirar el coste conjunto, no solo la cuota individual.
- 

6 A partir de 60 años importa tanto la disponibilidad como la prima.
Un precio bajo debe revisarse junto con modalidad, copagos, cuadro médico y condiciones.



Idea central:

En salud, ahorrar no es solo pagar menos; es comparar bien modalidad, copagos, compañía, zona, edad y necesidades reales.

Antes de reducir coberturas, compara

El ahorro suele aparecer al comparar bien y, muchas veces, al cambiar de compañía; no necesariamente al quitar garantías.



El ahorro se produce comparando

En vida y salud, recortar coberturas dentro de la misma compañía no siempre es la mejor vía para pagar menos.



Vida

La edad, el capital, la compañía y las coberturas cambian mucho la prima. Antes de bajar capital o quitar garantías, conviene comparar ofertas equivalentes.



Salud

La modalidad explica gran parte de la diferencia de precio. Primero se elige el tipo de seguro y después se comparan compañía, zona y condiciones.



Copagos limitados

Pueden seguir siendo competitivos incluso al sumar copagos y tope anual. La lectura correcta no es solo la cuota mensual.



Ventaja real de comparar

Muchas veces el ahorro aparece cambiando de compañía y manteniendo un nivel de protección parecido, no reduciendo garantías dentro del mismo producto.



Qué nos deja el estudio

- ✓ Comparar puede ahorrar más que recortar cobertura.
- ✓ No existe una aseguradora más barata para todos los perfiles.
- ✓ En salud, la modalidad es el primer filtro.
- ✓ En vida, la edad es el gran disparador del precio.
- ✓ En edades altas importa precio, pero también disponibilidad.



Conclusión final SegurChollo: antes de reducir coberturas, compara. El ahorro se consigue comparando opciones equivalentes y, en muchas ocasiones, cambiando de compañía antes que quitando garantías.

El mensaje final del estudio 2026

Los datos de este estudio lo dejan claro: el ahorro en seguros de salud **no se consigue reduciendo coberturas, sino comparando.**



ANTES DE REDUCIR COBERTURAS, ES MEJOR COMPARAR.

El ahorro se produce **comparando** y, en muchas ocasiones, **cambiándose de compañía**, no reduciendo garantías en la misma compañía.

¿Qué demuestra este estudio?



1. Comparar marca la diferencia

Los precios cambian mucho según modalidad, compañía, código postal, edad y composición familiar. Comparar puede suponer hasta **miles de euros de ahorro al año.**



2. Copagos limitados: ahorro real

Los seguros con copagos limitados pueden **ahorrar dinero** incluso con uso medio o alto, siempre que la diferencia de prima supere el coste máximo de copagos (tope anual).



3. Primero modalidad, después precio

No son equivalentes solo especialistas, copagos, sin copagos y reembolso. Elige la modalidad que encaja con tus **necesidades** y luego compara.



4. Contexto antes que precio bajo

La prima más baja **no siempre** es la mejor decisión. Revisa coberturas, cuadro médico, copagos, carencias, cuestionario de salud y disponibilidad antes de elegir.



5. La zona influye, pero no es decisiva

El código postal afecta al precio, pero no debe leerse como un ranking provincial absoluto. Dentro de cada modalidad, las **diferencias son clave.**



6. Edad y familia cambian la decisión

A más edad o más asegurados, el precio sube, pero la elección correcta de modalidad y compañía tiene aún **más impacto** en el coste final.



Comparar es la mejor decisión.

Usar un comparador especializado como SegurChollo te permite ver, de forma rápida y gratuita, todas las opciones disponibles y elegir el seguro que mejor se adapta a ti, al mejor precio.

**Más información. Más claridad. Más ahorro.
Eso es comparar con SegurChollo.**

