

Protegen a 3,8 millones de personas endeudadas

Los seguros de vida saldan 4.700 hipotecas al año tras un fallecimiento

- La gente en torno a los 56 años es la más propensa a fallecer con créditos inmobiliarios pendientes
- Marbella y San Sebastián son las ciudades con prestaciones medias más elevadas

28/2/19 El seguro de vida con cobertura de fallecimiento que se suscribe al contratar una hipoteca cumple una misión de gran importancia en la protección del patrimonio familiar. Estos seguros saldan la deuda pendiente con el banco y, de esta forma, evitan que la familia sufra estrecheces económicas si alguno de los titulares del préstamo fallece y se pierden los ingresos que aportaba para atender el pago del crédito. En España hay 3,8 millones de personas hipotecadas que cuentan con un seguro de vida. Esta es una de las conclusiones que arroja el informe de *Estamos Seguros* titulado *La fatalidad, en el peor momento. Prestaciones del seguro de vida relacionadas con hipotecas*.

La edad más habitual a la que perecen personas aseguradas con deudas pendientes son los 56 años. No obstante, los datos reunidos por el estudio muestran cómo tampoco son raros los fallecimientos a edades más tempranas. En concreto, una de cada cinco fallecidos asegurados tenía menos de 46 años. Además, en tres cuartas partes de los casos el difunto tenía menos de 60 años.

El informe analiza el plazo de tiempo que transcurre entre que se contrata el seguro de vida ligado a la hipoteca y el momento en que se produce el fallecimiento del asegurado. De media, pasan 11,3 años entre un momento y otro. Con todo, en cuatro de cada 10 casos, el fallecimiento del asegurado se produjo en los primeros cinco años de aseguramiento. Es decir, cuando prácticamente toda la deuda seguía pendiente.

El estudio ha analizado fallecimientos acaecidos entre los 12 meses que van de junio de 2017 a mayo de 2018. De acuerdo con la información recabada, la prestación media que entrega la aseguradora por fallecimiento es de 34.783 euros. No obstante, la muestra incluye también casos en los que el seguro pagó más de 324.000 euros.

A la hora de valorar estas cuantías es importante tener en cuenta varios factores. Por un lado, que la indemnización media refleja un importe promedio para toda España. Por lo tanto, contempla la compra de inmuebles tanto en ciudades como en zonas rurales. También conviene recordar que, en la mayoría de los casos, los asegurados habían reintegrado una parte importante del préstamo

antes de fallecer. Por último, se recuerda que la hipoteca media de una vivienda en España actualmente es de 125.000 euros, según el Instituto Nacional de Estadística (INE). Sin embargo, dado que la mayor parte de los fallecidos asegurados estaban en la cincuentena, es posible afirmar que adquirieron su casa, muy probablemente, hace dos décadas. Las estadísticas del INE no se remontan tan lejos pero, en 2003 (primera muestra disponible), la hipoteca media no alcanzaba los 90.000 euros. Tomando todos los elementos en consideración, se puede apreciar mejor la relevancia de la indemnización media en caso de fallecimiento.

Las ciudades de Madrid, Barcelona, Sevilla o Valencia agrupan, juntas, una de cada cinco muertes de personas con hipoteca y seguro. Sin embargo, ninguna de estas localidades lidera el ranking de indemnizaciones medias que contiene *La fatalidad, en el peor momento*. A la cabeza de la lista se encuentra Marbella (Málaga). Ahí, el seguro de vida pagó 93.136 euros de media a los familiares del fallecido. En segundo puesto aparece San Sebastián (Guipúzcoa), con 76.607 euros.

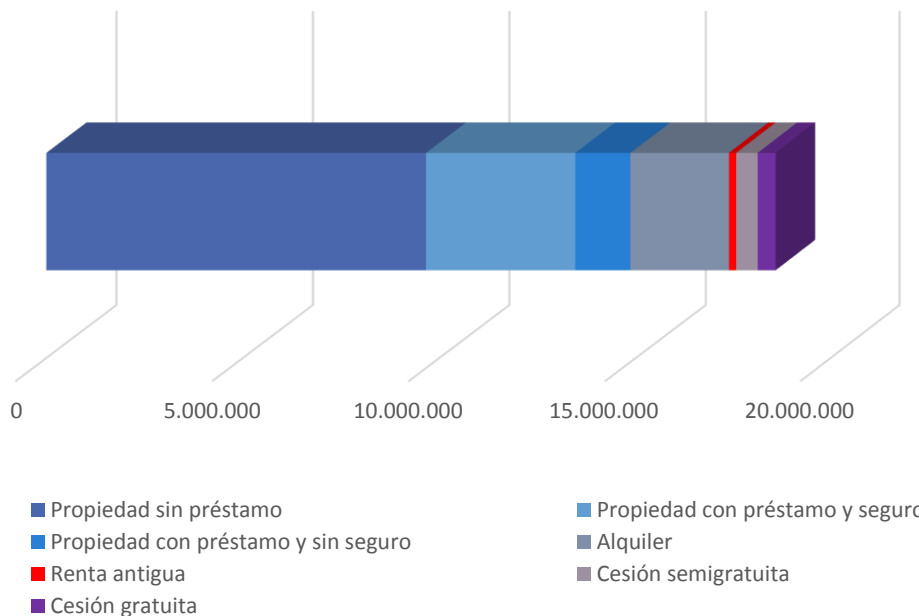
Nota al editor:

UNESPA es la Asociación Empresarial del Seguro. Representa a más de 200 entidades aseguradoras y reaseguradoras que reúnen cerca del 98% del volumen de negocio asegurador en el mercado español. Desde 1977, representa los intereses de sus asociados frente a todo tipo de organismos e instituciones nacionales e internacionales.

Estamos Seguros es un plan divulgativo del valor social del seguro que desarrolla UNESPA desde 2016. Su objetivo es acercar el seguro a la gente, de tal forma que la ciudadanía conozca el papel que desempeña esta actividad en la sociedad. Para más información sobre la iniciativa se puede consultar www.estamos-seguros.es, así como los perfiles de Estamos Seguros en redes sociales ([Facebook](#), [Twitter](#), [LinkedIn](#) y [Youtube](#)).

Anexo

Tabla/Gráfico 1: Distribución teórica de las viviendas en España.



Fuentes: Elaboración de Estamos Seguros con datos de la encuesta a las entidades, la Encuesta de Presupuestos Familiares y la Encuesta de Población Activa.

Tabla/Gráfico 2: Los 10 municipios con más fallecidos con hipoteca y seguro de vida.

Municipio	Provincia	%	Acumulado
MADRID	Madrid	9,80%	9,80%
BARCELONA	Barcelona	4,16%	13,96%
SEVILLA	Sevilla	2,52%	16,48%
VALENCIA	Valencia	2,35%	18,83%
CÓRDOBA	Córdoba	1,31%	20,13%
SANTANDER	Cantabria	1,31%	21,44%
ZARAGOZA	Zaragoza	1,14%	22,58%
MÁLAGA	Málaga	0,94%	23,52%
PALMAS DE GRAN CANARIA (LAS)	Las Palmas	0,91%	24,43%
PALMA DE MALLORCA	Islas Baleares	0,87%	25,30%

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros.

Tabla/Gráfico 4: Distribución de los fallecimientos, según la edad del asegurado.

Edad del fallecido	%	Acumulado
Menos de 35 años	3,19%	3,19%
Entre 36 y 45 años	15,66%	18,85%
Entre 46 y 55 años	29,86%	48,71%
Entre 56 y 65 años	33,17%	81,88%
Más de 65 años	18,12%	100,00%

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros.

Tabla/Gráfico 5: Percentiles de edad de los asegurados fallecidos, por comunidades autónomas.

	10%	20%	30%	40%	Mediana	60%	70%	80%	90%	100%	Promedio
Andalucía	40,0	47,0	50,0	54,0	57,0	60,0	62,1	66,0	70,7	90,0	56,2
Aragón	44,7	45,0	51,0	51,8	53,0	56,2	58,0	62,6	67,3	76,0	54,3
Asturias	38,8	41,4	45,8	53,4	55,0	59,6	61,0	64,0	66,4	74,0	54,1
Canarias	44,5	47,0	51,0	54,0	56,0	59,0	61,0	63,0	68,5	76,0	55,7
Cantabria	43,7	48,6	53,1	56,6	58,0	61,2	62,9	64,6	69,9	81,0	57,6
Castilla-La Mancha	38,1	41,2	45,3	49,4	53,5	56,0	60,7	64,8	73,8	92,0	54,8
Castilla y León	39,8	43,0	46,4	50,0	54,0	56,8	61,6	65,0	69,2	89,0	54,5
Cataluña	40,0	46,6	51,0	55,0	57,0	60,0	63,0	66,0	70,2	85,0	56,4
Ceuta	44,0	51,2	55,8	58,2	59,5	60,0	60,6	62,6	65,6	71,0	57,5
Comunidad Valenciana	40,0	45,0	48,0	52,0	56,0	58,0	61,0	64,0	67,0	91,0	54,4
Extremadura	43,0	47,0	49,0	53,0	55,0	60,0	64,0	65,0	71,0	80,0	56,7
Galicia	39,2	45,0	49,0	52,0	55,0	57,0	59,0	62,0	68,0	84,0	54,1
Islas Baleares	48,0	50,0	53,0	54,0	57,0	60,0	61,0	63,0	71,0	81,0	57,1
La Rioja	35,5	39,0	43,0	50,0	52,0	53,8	60,1	61,6	65,6	74,0	51,5
Madrid	43,0	47,0	49,5	52,0	54,0	56,0	59,0	62,0	67,0	88,0	54,9
Melilla	59,1	59,2	59,3	59,4	59,5	59,6	59,7	59,8	59,9	60,0	59,5
Murcia	43,0	47,0	50,0	52,0	53,0	55,0	58,0	61,0	62,0	69,0	52,9
Navarra	37,0	50,0	53,0	56,0	57,0	58,0	58,4	62,4	65,4	69,0	54,9
País Vasco	42,2	47,4	50,0	51,0	54,0	58,0	60,4	63,0	67,8	86,0	54,9
España	40,0	46,0	50,0	53,0	56,0	59,0	61,0	65,0	69,0	92,0	55,5

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros.

Tabla/Gráfico 6: Fallecimientos cubiertos por seguros de vida vinculados a hipotecas, según categorías de tiempo de aseguramiento.

Tiempo asegurado	%	Acumulado
Hasta 5 años	38,92%	38,92%
Entre 6 y 10 años	17,87%	56,79%
Entre 11 y 20 años	30,28%	87,07%
Entre 21 y 30 años	6,35%	93,42%
Más de 30 años	6,58%	100,00%

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros.

Tabla/Gráfico 7: Distribución de las prestaciones pagadas por seguros de vida ligados a hipotecas.

Medida	Valor
10%	3.500 €
20%	5.259 €
30%	7.342 €
40%	12.000 €
50%	17.914 €
60%	25.000 €
70%	34.500 €
80%	50.000 €
90%	79.556 €
95%	111.188 €
99,5%	324.077 €
Promedio	34.784 €

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros.

Tabla/Gráfico 2: Prestaciones medias en algunas de las principales ciudades de España.

Municipio	Promedio de coste
MARBELLA	93.136 €
SAN SEBASTIÁN	76.607 €
CARTAGENA	64.119 €
ALCALÁ DE HENARES	62.686 €
ELCHE	61.038 €
TERRASSA	50.079 €
TORREJÓN DE ARDOZ	49.810 €
PALMA DE MALLORCA	48.851 €
ALCORCÓN	46.887 €
VITORIA	43.474 €
MADRID	41.383 €
MÁLAGA	39.182 €
VIGO	38.185 €
ALMERÍA	37.305 €
VALENCIA	37.235 €
MÓSTOLES	37.179 €
BARCELONA	35.934 €
BILBAO	35.919 €
GIJÓN	35.021 €
PALMAS DE GRAN CANARIA (LAS)	34.749 €
BADALONA	33.885 €
SAN CRISTÓBAL DE LA LAGUNA	32.049 €
SALAMANCA	31.915 €
ZARAGOZA	31.724 €
ALBACETE	31.723 €
DOS HERMANAS	31.648 €
BURGOS	31.636 €
SEVILLA	30.328 €
PAMPLONA	29.625 €
HUELVA	29.114 €

Fuente: Elaboración de Estamos Seguros.