ALLIANZ SEGUROS | COMUNICACIÓN CORPORATIVA

Nota de prensa: El 27% de los jóvenes confían en la IA para asesorarse financieramente sin tener conocimientos previos

5 de noviembre de 2026
Madrid

- **El 16% de los españoles identifica ya la inteligencia artificial como su principal fuente de asesoramiento financiero, porcentaje que asciende en 11 puntos entre los jóvenes de la Generación Z, aunque su nivel de educación financiera no es superior al de quienes no la utilizan**
- **El 25% de los españoles encuestados por Allianz Research alcanza un nivel bajo de educación financiera, mientras que el 58% registra un nivel medio y solo el 17% un nivel alto**
- **La formación académica es un gran condicionante, pues apenas un 5% de personas con educación primaria alcanza un nivel alto de alfabetización financiera frente al 24% con estudios superiores**
- **Por países, España (17%) se encuentra por debajo del Reino Unido (23%) o Alemania (22%) pero por delante de Estados Unidos (13%) y Francia (11%)**

La educación financiera continúa siendo un reto para el conjunto de los españoles. Según el último informe *Financial Literacy Report* elaborado por Allianz Research, únicamente el 17% de los españoles alcanza un nivel alto de conocimientos financieros, mientras que el 58% registra un nivel medio y el 25% se sitúa en el nivel bajo.

Asimismo, el estudio revela un cambio de tendencia a la hora de informarse sobre este tema. En España, el 16% de los encuestados identifica a la IA como su principal fuente de asesoramiento financiero, porcentaje que se eleva hasta el 27% entre los jóvenes de la Generación Z.

Sin embargo, el estudio advierte de una paradoja. Aunque los usuarios de IA muestran una mayor confianza en sus conocimientos financieros que quienes no utilizan estas herramientas (38% frente a 30%), no tienen más probabilidades de alcanzar un nivel alto de educación financiera, por lo que la IA aumenta la confianza pero no necesariamente los conocimientos.

5 de noviembre de 2026
Madrid

Las jóvenes y las personas con menor nivel educativo presentan los mayores déficits

El nivel educativo constituye el factor más determinante en la capacidad de gestión económica, pues solo el 5% de la población con educación primaria alcanza un nivel alto de alfabetización financiera, frente al 24% de quienes poseen estudios superiores. Esta falta de competencias resulta especialmente crítica en un escenario marcado por el incremento de la longevidad y la presión sobre los sistemas públicos de pensiones. Un caso paradigmático es el de las mujeres, que deben financiar periodos de jubilación más largos pero presentan la mitad de probabilidades que los hombres de alcanzar un nivel alto de conocimientos financieros (11% frente al 24%).

Además, las generaciones más jóvenes también muestran mayores carencias. Solo el 13% de los españoles pertenecientes a la Generación Z alcanza un nivel elevado de conocimientos financieros, frente al 19% de los Baby Boomers.

'Finances4All', un programa para que más de 600 jóvenes aprendan a gestionar su dinero

Para revertir esta dinámica Allianz ha creado **'Finances4All'**, un programa financiado por el Grupo Allianz para formar a más de 600 jóvenes de entre 15 y 24 años en situación de vulnerabilidad de seis ciudades españolas: Madrid, Barcelona, A Coruña, Bilbao, Valencia y Sevilla.

El programa impulsado por Allianz y en el que colabora Junior Achievement, está alineado con el Plan Nacional de Educación Financiera de España y se basa en el currículo del Allianz Literacy Hub, abarcando ingresos, presupuestos, ahorro, fondos de emergencia, seguros y nociones básicas de inversión, prevención de deudas y evitación de estafas. El objetivo de 'Finances4All' es mejorar los conocimientos financieros y gestión del riesgo de los jóvenes a través de talleres prácticos, simulaciones, estudios de casos, retos presupuestarios y ejercicios de identificación de estafas.

Además, los empleados de Allianz asumen un rol fundamental en el programa, ya sea como co-diseñadores o como voluntarios. De este modo, los empleados podrán ayudar a adaptar el currículo y promover la participación en toda la empresa. Como parte del voluntariado, también actuarán como facilitadores de las actividades y dirigirán talleres, retos financieros gamificados y actividades de hackatón para compartir su experiencia y conocimientos.

En cuanto al lugar de desarrollo de las actividades, la sede central de Allianz acogerá el programa de Madrid y Barcelona, mientras que en las demás regiones, las sesiones se impartirán en escuelas y centros de formación profesional.

Impulsar la educación financiera desde edades tempranas es la mejor forma de prevenir la vulnerabilidad económica en el futuro. A través de 'Finances4All' y de la mano de Junior Achievement y nuestros propios empleados voluntarios, acercamos talleres prácticos y herramientas clave a jóvenes de seis ciudades españolas para ayudarles a construir una base financiera sólida, segura y con visión de futuro.

5 de noviembre de 2026
Madrid

"La educación financiera es una herramienta poderosa de inclusión social. Cuando los jóvenes aprenden a gestionar su dinero y adquieren la capacidad de navegar el sistema financiero, aprovechan mejor sus recursos y ganan confianza y resiliencia. La baja alfabetización financiera, unida a la alta demanda de nuestras ONG colaboradoras hacen que este sea el momento idóneo para actuar. Con 'Finances4All', en Allianz apostamos por empoderar a los jóvenes para que sean dueños de su futuro financiero."

Olivia Loewe, Directora de Asuntos Corporativos y Sostenibilidad de Allianz

'Allianz School for Life', una herramienta gratuita para que los españoles se eduquen en finanzas

Otra iniciativa que el Grupo Allianz ha lanzado este año es la plataforma 'Allianz School for Life', una herramienta digital gratuita y de acceso libre para promover la educación financiera. El objetivo de la herramienta es dotar a los ciudadanos de una formación mínima que les permita evaluar sus decisiones económicas con criterio propio y evitar los riesgos derivados del exceso de confianza.

La plataforma inicia su andadura con el primer curso *'Money Made Simple'*, estructurado en rutas de aprendizaje adaptadas a cuatro etapas clave de la vida: niños (6-10 años), adolescentes (11-15 años), jóvenes adultos (16-24 años) y adultos (+25 años). A través de estos módulos, los usuarios pueden aprender desde la elaboración de presupuestos o el ahorro inicial hasta la planificación de inversiones, la gestión de deudas, el funcionamiento de las coberturas de seguro y la detección de fraudes digitales. La experiencia se complementa con herramientas prácticas e interactivas como una calculadora de gastos diarios llamada Coffee Tracker, un asistente de presupuestos y una herramienta para eliminar deudas.

Además del acceso individual, 'Allianz School for Life' facilita kits didácticos descargables dirigidos a profesores, familias, ONG y empresas, diseñados para trasladar la educación financiera directamente a aulas, talleres formativos y entornos de trabajo. Si bien el programa arranca enfocado en la capacitación económica, el proyecto contempla una ampliación progresiva hacia otros pilares fundamentales para la resiliencia de la sociedad, como la gestión de riesgos en salud y clima.

"La seguridad financiera está determinada por múltiples factores, desde las decisiones individuales hasta los sistemas financieros y sociales en los que viven las personas. Aunque la responsabilidad no recae únicamente en los hogares, cada vez se pide a las personas que asuman una mayor responsabilidad sobre su futuro financiero y, para ello, necesitan las herramientas y los conocimientos necesarios para tomar decisiones informadas. Una mayor responsabilidad debe ir acompañada de una mayor capacidad financiera. Existe una necesidad cada vez mayor de una educación financiera y en gestión del riesgo rigurosa y fiable; por ello, Allianz lanza una plataforma gratuita de aprendizaje financiero online: Allianz School for Life."

Ludovic Subran, Chief Economist y Chief Investment Officer de Allianz.

5 de noviembre de 2026
Madrid

España se encuentra por debajo de Reino Unido y Alemania pero por encima de EE.UU. y Francia

Los datos de España reflejan una tendencia común en los principales mercados desarrollados analizados por Allianz Research. El estudio, realizado entre más de 8.000 personas* de Austria, Francia, Alemania, Italia, Polonia, España, Reino Unido y Estados Unidos, muestra que los niveles elevados de educación financiera siguen siendo minoritarios. En conjunto, solo el 17% de los encuestados alcanza un nivel alto de conocimientos financieros, mientras que más de una cuarta parte presenta carencias significativas.

Reino Unido lidera la clasificación con un 23% de personas altamente alfabetizadas financieramente, seguido por Austria y Alemania (22% en ambos casos). Por su parte, Francia (11%) y Estados Unidos (13%) registran los resultados más bajos.

**La cuarta edición del Financial Literacy Report de Allianz Research se realizó en 2026 entre más de 8.000 participantes de Austria, Francia, Alemania, Italia, Polonia, España, Reino Unido y Estados Unidos para analizar el nivel de educación financiera, los hábitos de ahorro e inversión y el impacto de la inteligencia artificial en la toma de decisiones financieras.*

Puede consultar el estudio completo en la página web de Allianz Research: Financial Literacy Pays: Smarter Investing Goes Beyond AI | Allianz

También puede acceder a **Allianz School for Life**, la plataforma de Allianz con contenidos de educación financiera, en: Allianz School For Life | Home

---

Para más información:

Sonia Rodríguez Tel. 638 93 00 08 sonia.rodriguez@allianz.es

Sobre Allianz Seguros
Allianz Seguros es la filial principal del Grupo Allianz en España y una de las compañías líderes del sector asegurador español. Con presencia en todo el territorio nacional, la compañía cuenta con más de 2.300 empleados y una red de más de 13.000 mediadores.

Allianz Seguros ofrece seguros para particulares (Vida, Salud, Autos, Hogar y Accidentes) y para empresas (Multirriesgos, responsabilidad civil y soluciones personalizadas), combinando atención presencial en su red de sucursales con servicios digitales a través de su aplicación móvil y área de cliente online. Allianz Seguros forma parte del Grupo Allianz, uno de los principales aseguradores y gestores de activos del mundo, presente en cerca de 70 países y al servicio de alrededor de 97 millones de clientes particulares y corporativos*.

5 de noviembre de 2026
Madrid

Más información: https://www.allianz.es/.

* Datos a 31 de diciembre de 2025. El número de clientes incluye únicamente los clientes de Allianz correspondientes a entidades consolidadas dentro del perímetro de reporting.

Estas aseveraciones quedan, como siempre, sujetas a la siguiente nota preventiva.