Logo Hessen

Logo WELCOMECENTER Hessen

Finanzas

En Alemania no puede hacer nada sin tener una cuenta bancaria. Sin cuenta no puede pagar el alquiler y su jefe no le puede abonar su nómina. Por eso una de las primeras cosas que debe hacer cuando inicia su vida en Alemania es abrir una cuenta en un banco local.

Puede escoger entre tres tipos de bancos: bancos comerciales privados grandes, cajas de ahorro y bancos y cooperativas de crédito. Las cooperativas de crédito son los más pequeños de los tres. Los bancos comerciales privados grandes han ampliado durante los últimos años sus ofertas para clientes privados, para quitarle clientes a las cajas de ahorro, que suelen ser las que trabajan más a favor de sus clientes.

Para abrir una cuenta en Alemania lo primero que necesita es dinero. Pero ese es solo uno de los requisitos. También necesita un pasaporte u otro documento de identidad oficial. En determinadas circunstancias también necesita el certificado de empadronamiento del registro civil y un permiso de residencia.

Cuenta de giro

La cuenta más habitual y útil es la cuenta corriente, que le permite realizar ingresos y desembolsos sin límites. Dependiendo de sus ingresos los bancos le pueden descubiertos que pueden ascender a varios miles de euros. La mayor parte de los bancos cobran una tasa mensual por poner a su disposición una cuenta corriente, normalmente se cobra cada trimestre.

Cuenta de ahorro

En Alemania hay muchas cuentas de ahorro. La forma más habitual es una cuenta de ahorro con rescisión acordada donde puede sacar un importe determinado cada mes. Para poder sacar importes mayores tiene que avisar con tres meses de antelación. Si saca mucho dinero se reducen los intereses que recibiría sino por ese dinero.

Cuentas con más interés

Hay varias opciones para recibir más intereses por sus ahorros, sobre todo si no necesita disponer de su dinero a corto plazo. Una de ellas es la cuenta de depósitos a plazo fijo. En esa cuenta, el dinero se deposita durante un plazo concreto que puede ir de un mes a cinco años. Cuanto más tiempo esté el dinero en una cuenta mayor será el interés que recibe por él. Otra opción son las cuentas de depósitos de un día. El dinero depositado en esas cuenta recibe el interés dependiendo del interés vigente en el mercado financiero ese día. Por lo general puede disponer de su dinero cada día. Pero el cálculo de intereses en las cuentas del mercado financiero cambia mucho, así que no tiene seguridad de si va a recibir un tipo de interés concreto durante un periodo concreto.

Bancos directos

Los bancos directos suponen una evolución del sector bancario que pueden ser muy atractivos para los clientes. Hay proveedores baratos, que llaman la atención de los clientes con intereses altos para cuentas de ahorro y corrientes. Pero esos intereses altos tienen su precio. Los bancos directos ahorran costes porque no tienen personal ni filiales. Por eso no tiene el mismo servicio que en un banco tradicional. Consecuentemente los bancos directos son atractivos para clientes que realizan sus trámites bancarios por internet. Cuando decide abrir su cuenta en un banco directo, debe prestar atención a que haya algunos cajeros automáticos de ese banco cerca de su domicilio o de su puesto de trabajo. Algunos bancos directos tienen muy pocos cajeros automáticos a disposición de sus clientes y cuando saca dinero en cajeros de otros bancos le cobran una comisión que pueden sumarse y acabar siendo más gastos que los de un banco tradicional. Algunos bancos han llegado a acuerdos mutuos en relación al uso de los cajeros automáticos que le permiten a sus clientes sacar dinero gratis en cajeros de los otros bancos de ese grupo (el Targobank, el Santander, el SEB y el Sparda-Bank se han agrupado en el sistema www.cash-pool.de, el Deutsche Bank, el Commerzbank, el UniCredit Bank AG y el Postbank forman parte del www.cashgroup.de).

Onlinebanking

Los bancos online son muy populares en Alemania. Las ventajas son muy variadas: todas las transacciones se pueden realizar desde el propio ordenador y los costes por transacciones son mucho más bajos. El modo más sencillo y económico de realizar los trámites bancarios en internet es entrar en la página web del banco. Los bancos suelen poner a disposición una lista con números de transacción, los TAN. Con esa lista puede realizar sus operaciones bancarias en línea. Debe tener en cuenta que los TAN

solo se pueden usar una vez. Además, también debe recordar que no todos los bancos usan TAN de una lista. Algunos bancos han introducido un sistema basado en SMS y otros piden que se compre un generador de TAN que se usa con la tarjeta del banco.

Transferencias bancarias, cheques y extractos de cuenta

La mayor parte de las transferencias bancarias se realizan en Alemania por transmisión directa de una cuenta a otra. Los cheques casi no se utilizan en Alemania. Los formularios de transferencia suelen tener una segunda página de copia. Todos lo que se escribe en la primera página se copia en la de abajo. Para realizar una transferencia bancaria solo tiene que indicar el nombre del destinatario, su número de cuenta y el código bancario. Para legitimar el formulario de transferencia debe firmarlo. Después separa la copia (marcada con cliente) y entrega el formulario en su banco (personalmente o por correo) que se encargará de enviar el dinero. Muchas empresas se lo facilitan entregando formularios de transferencia con sus datos ya indicados. En ese caso solo tiene que indicar el nombre de su banco, su código bancario y su número de cuenta antes de entregarlo en el banco. En pagos internacionales dentro de la UE use el código IBAN/BIC del destinatario para evitar costes innecesarios.

Pagos habituales

Para pagar las facturas habituales (como electricidad, seguros, alquiler, teléfono, impuestos, membresías, suscripciones) se recomienda usar una orden de pago permanente. Existen dos tipos: la orden de cobro, que le da al receptor del pago el derecho de cobrar el importe directamente de su cuenta y la orden permanente, con la que se transfiere un importe fijo, determinado por usted, al receptor del pago en una fecha concreta.

Tarjeta Maestro

Después de haber abierto su cuenta corriente, el banco le entregará una tarjeta, además de cheques y formularios de transferencia. La tarjeta bancaria se llamaba antes tarjeta-EC, pero ahora se llama tarjeta Maestro, un nombre más exacto. También recibe un PIN, que normalmente no puede escoger usted mismo. La tarjeta la puede usar para pagos electrónicos y para sacar dinero de cajeros automáticos en Alemania y toda Europa. En cada comercio con el icono Maestro puede pagar con esa tarjeta, pero también en muchos negocios y oficinas que no tienen el símbolo.

Debido a los bajos costes para el comercio al por menor la tarjeta Maestro se acepta en casi toda Europa y es más popular que las tarjetas de crédito. Los pagos con la tarjeta generan un cargo en cuenta directo en su cuenta corriente, aunque pueda durar unos días. Si ha dejado su cuenta corriente en números rojos se le cobrarán automáticamente los intereses fijados para el crédito en descubierto de su banco. No existen comisiones por pagos con la tarjeta Maestro fuera de Alemania, siempre que sea dentro de la eurozona de la UE.

Tarjetas de crédito

Las tarjetas de crédito todavía no tienen en Alemania la importancia que tienen en otros países. Un motivo es que el comercio prefiere la tarjeta Maestro, pues las comisiones son menores. Otro motivos son los recelos culturales contra la compra a crédito. Pero los proveedores de las tarjetas de crédito intentan cambiarlo y, por ejemplo, podrá ver que en centros comerciales grandes y zonas de comercio se reparten tarjetas de crédito. Los bancos también emiten tarjetas de crédito a los titulares de cuentas corrientes, normalmente Visa y Mastercard. En el primer año no cobran comisiones, después normalmente una tarjeta simple cuesta unos 30 euros.