



hamboorg.city

Conto di protezione dal pignoramento (P-Konto) — protezione dal pignoramento del conto

Cos'è un P-Konto, come aprirlo e quale importo è protetto dal pignoramento.

Deutsche Begriffe: Pfändungsschutzkonto | P-Konto | Pfändung | Grundfreibetrag | Kontopfändung | Pfändungsfreigrenze

Cos'è un Pfändungsschutzkonto?

Un **Pfändungsschutzkonto** (abbreviato: **P-Konto**) è un normale conto corrente con una protezione speciale: un importo specifico sul conto **non può essere pignorato**. Ciò significa che anche se un creditore pignora il vostro conto, vi rimane un importo di base per vivere.

Dal 1° luglio 2010, ogni titolare di conto in Germania ha il **diritto** di convertire il proprio conto corrente in un P-Konto. La banca **non può rifiutare** (§ 850k ZPO).

Chi ha bisogno di un P-Konto?

Un P-Konto è utile se:

- Avete **debiti** e vi minaccia un pignoramento
- C'è già un **pignoramento sul conto**
- Vi trovate in **insolvibilità personale**
- Ricevete **assegni familiari, prestazioni sociali** o altri aiuti che devono essere protetti

Importante: Potete avere solo **un unico P-Konto**. La banca segnala la conversione alla SCHUFA per prevenire abusi.

Qual è l'importo base protetto?

L'**importo protetto dal pignoramento** viene rivisto annualmente. Dal 1° luglio 2025, vigono i seguenti importi:

Situazione	Importo mensile protetto
Persona singola (senza obblighi di mantenimento)	1.491,75 €
+ 1 persona a carico	+ 561,43 €
+ 2 persone a carico	+ 883,10 €
+ 3 persone a carico	+ 1.204,77 €

Aumento dell'importo base protetto

Potete **umentare** l'importo base protetto se:

- Ricevete **assegni familiari**
- Pagate **mantenimento** per figli o ex partner
- Ricevete **prestazioni sociali** (ad es. sussidio di disoccupazione, aiuto per l'affitto)
- Ricevete pagamenti singoli (ad es. recuperi)

Per questo avete bisogno di un **certificato** — dal vostro datore di lavoro, dall'ufficio di collocamento, da un consulente del debito o da un avvocato. Presentate il certificato alla vostra banca.

Come apro un P-Konto?

Fase 1 — Domanda alla banca

Andate alla vostra banca e chiedete la **conversione** del vostro conto corrente in un P-Konto. Avrete bisogno di:

- La vostra **carta d'identità** o passaporto con permesso di soggiorno
- Se necessario, un **certificato** riguardante gli obblighi di mantenimento (per un importo più alto)

Fase 2 — Conversione

La banca deve convertire il vostro conto **entro 4 giorni lavorativi**. Il numero di conto rimane lo stesso, l'online banking e la carta continuano a funzionare.

Fase 3 — Presentazione del certificato

Se avete bisogno di un **importo protetto più alto**, presentate il certificato appropriato alla banca. Di solito è valido per un anno.

Cosa succede in caso di pignoramento del conto?

Se un creditore pignorerà il vostro conto e **non avete un P-Konto**:

- 1.** La banca **blocca tutti i fondi** per 4 settimane
- 2. Non potete prelevare denaro**, non potete effettuare trasferimenti, non potete effettuare addebiti diretti
- 3.** Dopo 4 settimane, i fondi vengono trasferiti al creditore

Con un P-Konto:

- 1.** L'importo base protetto rimane **protetto** e disponibile
- 2.** Solo l'importo **sopra la protezione** viene trasferito al creditore
- 3.** Potete continuare a pagare l'affitto, l'elettricità e il cibo

Regole importanti

Trasferimento al mese successivo

Se non utilizzate **completamente l'importo protetto** in un mese, il resto viene **trasferito al mese successivo** — ma una sola volta. I fondi non utilizzati dal mese precedente devono essere spesi entro la fine del mese successivo.

Nessun scoperto e nessuna carta di credito

Con un P-Konto, di regola non otterrete:

- **Nessuno scoperto** (Dispo)
- **Nessuna carta di credito**
- Limite di scoperto limitato

Non sono punizioni — la banca si protegge perché il rischio di credito è più elevato in caso di pignoramento.

Costi

La banca **non può addebitare commissioni più alte** per un P-Konto rispetto a un normale conto corrente. Se la vostra banca lo fa, contattate il **centro di protezione dei**

consumatori.

Consulenza del debito — aiuto gratuito

Se avete debiti, dovrete cercare una **consulenza del debito**. Vi aiuta a:

- Avere una **visione d'insieme** dei vostri debiti
- Concordare un **piano di pagamento** con i creditori
- Configurare in modo ottimale il P-Konto
- Preparare eventualmente un'**insolubilità personale**

Dove trovo una consulenza del debito?

- **Caritas** (caritas.de) — consulenza del debito gratuita
- **Diakonie** (diakonie.de) — consulenza evangelica del debito
- **AWO** (awo.org) — Associazione di benessere dei lavoratori
- **Verbraucherzentrale** (verbraucherzentrale.de) — consulenza a prezzo accessibile
- **Consulenza comunale del debito** — tramite il municipio della vostra città

Consiglio per stranieri: Molti centri di consulenza offrono consulenza in più lingue. Chiedete specificamente o portate un interprete.

Evitate gli errori comuni

- **Non aspettate troppo** — aprite un P-Konto prima del pignoramento
- **Mantenete il certificato aggiornato** — rinnovate annualmente il certificato di protezione
- **Un solo P-Konto** — più P-Kontos sono illegali (frode)
- **Ricezione di contanti** — il denaro contante depositato su un P-Konto è anch'esso protetto

--- Stato: marzo 2026. Tutte le informazioni senza garanzie.