



hamboorg.city

Tài khoản Bảo vệ Pfändungsschutzkonto (P-Konto) — Bảo vệ khỏi Phong tỏa Tài khoản

P-Konto là gì, cách thiết lập và số tiền được bảo vệ khỏi phong tỏa tài khoản.

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

P-Konto là gì?

Một **Pfändungsschutzkonto** (viết tắt: **P-Konto**) là một tài khoản ghi nợ thông thường với một bảo vệ đặc biệt: Một số tiền nhất định trong tài khoản **không thể bị phong tỏa**. Điều này có nghĩa là ngay cả khi một chủ nợ phong tỏa tài khoản của bạn, bạn vẫn giữ lại một số tiền cơ bản để sống.

Kể từ ngày 1 tháng 7 năm 2010, mỗi chủ sở hữu tài khoản ở Đức có **quyền** chuyển đổi tài khoản ghi nợ của mình thành P-Konto. Ngân hàng **không được từ chối** (§ 850k ZPO).

Ai cần một P-Konto?

Một P-Konto hữu ích khi:

- Bạn **có nợ** và có nguy cơ bị phong tỏa
- Đã có **phong tỏa tài khoản**
- Bạn **phá sản cá nhân**
- Bạn **nhận trợ cấp công dân, trợ cấp trẻ em** hoặc các khoản phúc lợi xã hội khác cần được bảo vệ

Quan trọng: Bạn chỉ có thể **có một P-Konto**. Ngân hàng báo cáo việc chuyển đổi cho SCHUFA để ngăn chặn lạm dụng.

Mức miễn trừ cơ bản là bao nhiêu?

Mức **Pfändungsfreigrenze** được điều chỉnh hàng năm. Kể từ ngày 1 tháng 7 năm 2025:

| Tình huống | Miễn trừ Hàng tháng |
|---|---------------------|
| Cá nhân độc thân (không có nghĩa vụ cấp dưỡng) | 1.491,75 € |
| + 1 người được cấp dưỡng | + 561,43 € |
| + 2 người được cấp dưỡng | + 883,10 € |
| + 3 người được cấp dưỡng | + 1.204,77 € |

Tăng miễn trừ

Bạn có thể **tăng** miễn trừ cơ bản nếu bạn:

- **Nhận trợ cấp trẻ em**
- **Thanh toán hỗ trợ** cho con cái hoặc bạn đời cũ
- **Nhận phúc lợi xã hội** (ví dụ: hỗ trợ công dân, hỗ trợ nhà ở)
- Nhận các khoản thanh toán một lần (ví dụ: thanh toán nợ)

Bạn cần một **chứng chỉ** — hoặc từ nhà tuyển dụng, cơ quan việc làm, dịch vụ tư vấn nợ hoặc luật sư. Bạn nộp chứng chỉ tại ngân hàng của mình.

Làm cách nào để thiết lập P-Konto?

Bước 1 — Đơn xin tại Ngân hàng

Đến ngân hàng của bạn và yêu cầu **chuyển đổi** tài khoản ghi nợ hiện tại của bạn thành P-Konto. Bạn cần:

- **Chứng minh nhân dân** hoặc hộ chiếu có giấy phép lưu trú
- Nếu cần, **chứng chỉ** về nghĩa vụ cấp dưỡng (để có miễn trừ cao hơn)

Bước 2 — Chuyển đổi

Ngân hàng phải **chuyển đổi tài khoản của bạn trong vòng 4 ngày làm việc**. Số tài khoản vẫn giữ nguyên, Internet Banking và thẻ EC tiếp tục hoạt động.

Bước 3 — Nộp Chứng chỉ

Nếu bạn **cần miễn trừ cao hơn**, hãy nộp chứng chỉ tương ứng tại ngân hàng. Nó thường có hiệu lực trong một năm.

Điều gì xảy ra khi tài khoản bị phong tỏa?

Nếu chủ nợ phong tỏa tài khoản của bạn và bạn **không có P-Konto**:

1. Ngân hàng **khóa toàn bộ số dư** trong 4 tuần
2. Bạn **không thể rút tiền**, không thể chuyển tiền, không thể thực hiện hoàn lại
3. Sau 4 tuần, số dư được chuyển cho chủ nợ

Với P-Konto:

1. Miễn trừ cơ bản vẫn **được bảo vệ** và có sẵn
2. Chỉ số tiền **vượt quá miễn trừ** được chuyển cho chủ nợ
3. Bạn có thể tiếp tục thanh toán tiền thuê nhà, điện và thực phẩm của mình

Các quy tắc quan trọng

Chuyển sang tháng tiếp theo

Nếu bạn **không dùng hết miễn trừ** trong một tháng, phần còn lại **được chuyển sang tháng tiếp theo** — nhưng chỉ một lần. Số dư chưa sử dụng từ tháng trước phải được chi tiêu trước cuối tháng sau.

Không Dispo và Không Thẻ Tín dụng

Với P-Konto, bạn thường không nhận được:

- **Không Dispo** (giới hạn thấu chi)
- **Không Thẻ Tín dụng**
- Phạm vi thấu chi hạn chế

Đây không phải là hình phạt — ngân hàng bảo vệ chính mình vì rủi ro tín dụng cao hơn khi có phong tỏa.

Chi phí

Ngân hàng **không được tính phí cao hơn** cho P-Konto so với tài khoản ghi nợ thông thường. Nếu ngân hàng của bạn làm vậy, hãy liên hệ với **Trung tâm Bảo vệ Người tiêu dùng**.

Tư vấn Nợ — Trợ giúp Miễn phí

Nếu bạn có nợ, bạn nên tìm kiếm **tư vấn về nợ**. Điều này giúp bạn:

- Nhận được **tổng quan** về nợ của bạn

- Thỏa thuận **kế hoạch thanh toán** với chủ nợ
- Thiết lập P-Konto một cách tối ưu
- Nếu cần, **chuẩn bị phá sản cá nhân**

Tôi có thể tìm thấy tư vấn nợ ở đâu?

- **Caritas** (caritas.de) — tư vấn nợ miễn phí
- **Diakonie** (diakonie.de) — tư vấn nợ evangelia
- **AWO** (awo.org) — Hiệp hội Phúc lợi Công nhân
- **Trung tâm Bảo vệ Người tiêu dùng** (verbraucherzentrale.de) — tư vấn giá cả phải chăng
- **Tư vấn Nợ Công xã** — qua Thị chính của thành phố của bạn

Mẹo cho Người nước ngoài: Nhiều dịch vụ tư vấn cung cấp tư vấn bằng nhiều ngôn ngữ. Hỏi cụ thể hoặc mang theo một thông dịch viên.

Tránh các sai lầm phổ biến

- **Đừng chờ quá lâu** — Thiết lập P-Konto trước khi bị phong tỏa
- **Giữ chứng chỉ cập nhật** — Gia hạn chứng chỉ miễn trừ hàng năm
- **Chỉ một P-Konto** — Nhiều P-Kontos là bất hợp pháp (gian lận)
- **Nhận Tiền mặt** — Tiền mặt gửi vào P-Konto cũng được bảo vệ

--- Tính đến: Tháng 3 năm 2026. Tất cả thông tin không có bảo đảm.