



## LISTA DE COMPROBACIÓN

### Entrar en la vida laboral sin tener deudas - Consejos para estudiantes



Muchos estudiantes y aprendices utilizan un crédito para financiar sus estudios o formación profesional. Una vez completada la correspondiente formación se enfrenta a sumas elevadas que tienen que ser reembolsado, como las cuotas del seguro de enfermedad, los costes de la vida y otros costes. En que tienen que fijarse si no quieren empezar la vida profesional con un montón de deudas? Los principales factores de gastos son Bafög, crédito de estudios, seguro de enfermedad, alquiler y otro coste de vida.



#### BAföG

##### ➤ al finalizar la carrera universitaria

- en muchos casos se hacen posibles pagos a plazos
- en caso de que reembolse el importe total del Bafög se paga menos
- el reembolso debe ser efectuado después de cinco años según la duración máxima de promoción
- **Tiene en cuenta:** Bafög regula el apoyo de formación para los estudiantes y aprendices en Alemania. Además extranjeros tienen el derecho de solicitar esta forma de ayuda.
- para más información pincha sobre el folleto

##### Consejos

- ✓ non elige el plazo tan alto, porque la carga podría ser muy alta – justo al finalizar sus estudios se añaden otros costes como alquiler, seguro médico etc.
- ✓ prestar dinero de los padres o usar sus ahorros, existen dos formas para reembolsar el Bafög, por una parte el reembolso en una espabilada, por otra parte se puede reembolsar el Bafög en su mayor parte – en este caso el importe total sería muy bajo (hasta 50 %)
- ✓ cuando se obtiene un salario pequeño hay la posibilidad de pedir la excedencia del reembolso. En el caso de matrimonio, tener hijos o una unión de hecho, hay que contar con que el límite de salario de la excedencia se aumenta aún más ([aqui hay información adicional](#))
- ✓ **Atención:** se debe reembolsar como máximo solamente 10.000 Euro. Por lo tanto no vale la pena reembolsar un Bafög de 15.000 Euro en una espabilada.

##### ➤ después de la interrupción de los estudios

- cuando se decide interrumpir sus estudios a causa de un cambio en la especialidad después de tres semestres, el Bafög se recibe todavía. Esto es posible si se justifica el cambio con la manifestación de razones, como por ejemplo falta de idoneidad, cambio de inclinación etc.
- con la interrupción de los estudios no existe una pretensión al Bafög
- En este caso se puede reembolsar el importe después de cinco años según la duración máxima de promoción



### Consejos

- ✓ hay también límites a 10.000 Euro y excedencias ve „nach Beendigung des Studiums- Tipps“
- ✓ también vale el principio de no elegir el plazo muy alto como se pueden añadir otros costes



## KfW crédito de estudiantes

### ➤ al finalizar la carrera universitaria

- parecido al Bafög se puede elegir un tiempo de carencia, hasta 23 meses después del último pago o termine de los estudios
- en contraposición al Bafög se debe reembolsar el crédito en total
- se acumulan intereses hasta los 6,5 %
- como en cualquier crédito también hay otras tasas que se agregan al importe del crédito y los intereses
- para más información pincha sobre el folleto

### Consejos

- ✓ reembolsos extraordinarios son posibles, pero si deseas hacer cambios respectivo al plan de reembolso serán posibles en determinados márgenes de tiempo solamente.
- ✓ no elige los plazos de reembolso muy altos al principio – pueden ser aumentados después a petición
- ✓ usa el tiempo de carencia, también este puede ser disminuido luego
- ✓ Ojo: considera los plazos de vencimientos para cambios, pagos etc., estos expiran algunos meses antes que el cambio entra en vigor y luego no permiten un cambio para ciertos meses.

### ➤ después de la interrupción de los estudios

- pagos del crédito terminan enseguida
- se puede y debe utilizar el tiempo de carencia para la extinción de las obligaciones, asciende a 23 meses como máximo

### Consejos

- ✓ se debe considerar los plazos, cambios pueden ser efectuados solamente en un determinado margen de tiempo y entran en vigor más tarde
- ✓ a causa de numerosos otros factores de gastos no se debe elegir los plazos más altos



## Otros créditos de estudiantes

en contraposición al crédito KfW los acuerdos de otros créditos pueden variar muchísimo.

### Consejos

- ✓ en general se recomienda leer las condiciones con cuidado y sobre todo tener en cuenta las opciones flexibles de reembolso, por ejemplo inicio de pago con el primer salario y los tiempos de carencia
- ✓ las opciones de reembolso y pago deben ser modificables en cualquier momento – porque durante los estudios y al finalizar la carrera universitaria pueden entrar cambios
- ✓ Atención: nunca interrumpe los estudios para quitarse de encima las deudas – los estudios son una importante inversión en el futuro y cuando se considera interrumpirlos de antemano se suprimen las promociones y el reembolso del crédito debe empezar enseguida. Una interrupción empeora la situación en casi todos los ámbitos





## Seguro médico

- los costes del seguro de enfermedad para un estudiante ascienden a menos de 100 Euro mensuales en caso de que no esté segurado a través del seguro familiar
- cuando se encuentra un trabajo directamente después de los estudios, los costes del seguro de enfermedad serán compartidos entre el emprendedor y el empleado. Sea como sea se extraen los costes del seguro directamente de los ingresos brutos. De esta manera no se debe preocuparse del pago
- una vez sin trabajo no se debe hacer el pago para el seguro de enfermedad
- **Atención:** con el trabajo por cuenta propia se debe preocuparse del seguro por si mismo. Los costes pueden ascender a más que 300 Euro al mes

### ➤ Ojo: Las siguientes particularidades con trabajillos y actividades estudiantiles

- muchos estudiantes trabajan como empleado o trabajador autónomo y reciben un salario adicional al lado de la promoción por los padres, Bafög y crédito de estudios
- las tarifas estudiantiles en el seguro de enfermedad se basan en ingresos muy bajos
- cuando se forma un salario más alto a través de un trabajillo (trabajo a tiempo completo en las vacaciones entre dos semestres, trabajo por cuenta propia durante los estudios u otros trabajillos) podría aumentarse el importe requerido en caso de que superen determinadas bases de cálculo. (al respecto información adicional)
- los aumentos del seguro médico se efectúan en una espabilada y después se debe pagar retroactivo – Ejemplo: un estudiante fue empleado en un trabajillo para seis meses y ha ganado muy bien, además ha pagado las contribuciones bajas del seguro de enfermedad. Después de la comprobación se debe pagar todas las deudas en una espabilada al seguro médico
- Si se pone en contacto con el seguro médico de antemano, se puede fijar pagos a plazos más convenientes

#### Consejos

- ✓ en caso de que se encuentre en dificultades económicas debe ponerse en contacto con el seguro médico sí o sí. A menudo se puede fijar pagos a plazos bajos
- ✓ cuando no se pagan las contribuciones del seguro médico y no se informa el seguro médico personalmente puede llevar a embargo de deudas – tienen que ser evitado en todo caso
- ✓ también si se ha cometido una interrupción de los estudios se debe ponerse en contacto con el seguro médico para aclarar todas las modalidades futuras de seguro. A menudo posibilitan modelos más convenientes
- ✓ eventualmente se puede pensar sobre el seguro de enfermedad privado con cuotas más convenientes – se debe examinar con cuidado los costes exactos y las dimensiones del seguro





## Otros costes de vida

- la primera cosa la mayoría de los estudiantes quiere al finalizar su carrera es tener su propio piso. Se deja el piso compartido o la casa de los padres
- con la posesión de un piso nacen numerosos costes adicionales que no pueden ser compartidos con otros, como por ejemplo alquiler, corriente, gas, televisión, internet, gastos adicionales, aparatos técnicos, derechos de radiodifusión e impuestos per el uso de un televisor, alimentos etc.
- en el contexto con el billete semestral o el billete aprendiz los medios de transporte público no serán utilizados gratis. Estos costes ascienden a 50 Euro o más al mes
- a esto se agregan compras únicas, gastos de reparación, gastos personales, aparatos técnicos, vacaciones u otras compras
- la mayoría de las personas subestiman este coste, adquisiciones a plazo serán efectuadas y se pierde la orientación. Se forman deudas ya antes de entrar en la vida profesional



## Qué hacer para evitar el endeudamiento?

Para liberarse de un móntón de deudas ya al principio de la vida profesional se debe tener ojo a sus finanzas. Los siguientes consejos pueden ayudar:

- crear un presupuesto con todos los ingresos e un resumen de los gastos
- evitar adquisiciones a plazo
- pedir un crédito cuando es absolutamente necesario
- los estudios no deben ser financiado solamente a través de un crédito
- con empiezo de un trabajillo se debe clarificar de antemano como ese asunto se comporta con los impuestos y el seguro médico
- nunca interrumpir los estudios para reembolsar las deudas. Los estudios o la formación profesional tienen que tener siempre primacía y significan una inversión importante en el futuro
- utilizar una beca para financiar los estudios. Un resumen se puede encontrar aqui más becas de las universidades (aqui debe informarse sobre las posibilidades y oportunidades de antemano)
- una razón muy frecuente de endeudamiento son el embarazo, siguiente separación y la actividad como padre soltero y madre soltera. Siempre y cuando no se obtenga ayuda por la familia o cónyuge se puede experimentar dificultades económicas
- Dinero no debe ser gastado de la misma manera. Es recomendable si se forman reservas en el caso que gran reparaciones sobre la lavadora, coche o parecido deben ser efectuadas o si entran otros eventos imprevistos



## Qué hacer si no se puede encontrar una solución para las deudas?

En este caso es recomendable pedir el apoyo de un asesor de deudores. El desarrolla un plan de pago especializado con el cual se puede dominar las deudas. En general este servicio está ofrecido por los estados federados y las comunidades que dan un consejo gratis. Además existe la posibilidad de buscar consultorios de deudores privados. Sin embargo están condenados en costas.

