



LA GESTIÓN DIARIA DE LAS FINANZAS PERSONALES EN SUECIA

Como nuevo habitante de Suecia, hay varios aspectos que debe tener en cuenta. Dado que se trata de uno de los países más conectados y digitalizados del mundo, para desenvolverse en la sociedad actual es necesario tener acceso a tres servicios bancarios esenciales: cuenta bancaria, tarjeta bancaria y banca en línea.

Una cuenta bancaria es necesaria para percibir, por ejemplo, el salario o los subsidios. Por otro lado, con una tarjeta bancaria se puede sacar dinero de un cajero automático o pagar en las tiendas. La banca en línea permite tener una visión general de las propias finanzas y realizar transacciones en línea (como pagar facturas).

Aspectos generales

Cuenta bancaria

Debe tener una cuenta bancaria para gestionar sus finanzas personales. La cuenta bancaria puede tener distintos nombres, por ejemplo, lönekonto (cuenta corriente), personkonto (cuenta personal) o privatkonto (cuenta privada). Independientemente de cómo se llame, lo importante es que le ofrece los siguientes servicios:

- Depósitos, como salarios o subsidios
- Pagos por transferencia y débito directo
- Retirada de efectivo

Débito directo

El débito directo (autogiro) significa que sus pagos periódicos se deducen automáticamente de su cuenta sin que tenga que hacer nada antes de cada pago. Para que esto funcione, primero debe dar su consentimiento al banco, lo que se conoce como autogiriomedgivande (autorización de débito directo). De esa manera, usted autoriza al banco a que cargue un pago específico a su cuenta.

Tarjeta bancaria

Para gestionar eficazmente la cuenta, necesita tener una tarjeta bancaria. Cuando realiza un pago o una retirada de efectivo con su tarjeta, el dinero se carga en la cuenta bancaria a la que está vinculada la tarjeta. La tarjeta bancaria le permite hacer lo siguiente:

- Pagar en tiendas
- Realizar pagos por internet
- Retirar dinero en cajeros automáticos

Banca en línea

La forma más fácil de pagar sus cuentas, como el alquiler, la luz o el teléfono, es utilizar la banca en línea (internetbank). Con la banca en línea, puede hacer, entre otras cosas, lo siguiente:

- Consultar su saldo y obtener una visión general de sus finanzas
- Pagar cuentas/facturas
- Transferir dinero a otras cuentas bancarias
- Obtener una identificación electrónica

Identificación electrónica

Obtener una identificación electrónica es el siguiente paso para poder gestionar digitalmente sus finanzas cotidianas y acceder fácilmente a servicios esenciales. En Suecia se utiliza principalmente la solución BankID. Una identificación electrónica es comparable a un pasaporte o permiso de conducir y lo más habitual es llevarla en el teléfono móvil (Mobile BankID), pero también se puede usar en el ordenador o vinculada al lector de tarjeta bancaria. Un lector de tarjeta bancaria (bankdosa) es un dispositivo físico que se puede obtener del banco. Se utiliza tanto a efectos de identificación cuando inicia sesión en la banca en línea como para realizar (aprobar/firmar) diversas tareas en esa banca.

La solución BankID se puede usar para firmar contratos, hacer reservas, solicitudes y compras. También permite mantener contacto con las autoridades suecas. Para obtener una BankID, es necesario tener un número de identificación personal sueco (personnummer), ser cliente de uno de los bancos emisores de BankID y poder identificarse con un documento de identidad sueco homologado, como el pasaporte sueco o el documento nacional de identidad.

Una alternativa a la BankID es Freja eID. Se trata de una identificación electrónica móvil y gratuita, reconocida por el Estado, que se puede obtener sin tener una cuenta bancaria sueca. Freja puede utilizarse como un documento de identidad físico en el móvil y para iniciar sesión en más de 300 servicios en línea. Los datos que usted proporciona durante el proceso de registro se utilizan para generar una tarjeta de identificación electrónica. Esto significa que puede tener una identificación en su teléfono móvil utilizando Freja en lugar de un documento de identidad físico. Durante el proceso de registro en Freja, tendrá que verificar su identidad con un documento de identidad físico.

Comparación de las tarjetas de identificación digitales: BankID y Freja eID

BankID

Con la tarjeta de identificación digital de BankID puede identificarse directamente con el móvil, de forma tan segura como antes pero más cómoda. Para mostrar su identificación, solo tiene que abrir la aplicación y seguir unos sencillos pasos. Puede activar esta tarjeta de identificación digital con su pasaporte sueco o documento nacional de identidad con unos simples pasos en la aplicación.

Freja eID

Freja eID también ofrece una tarjeta de identificación digital fácil de usar y flexible. Durante el proceso de registro, usted se hace un selfie para utilizar como foto de la tarjeta, y la foto se puede cambiar si usted lo desea. Freja eID puede utilizarse para una serie de servicios en línea, lo que la convierte en una opción práctica para muchos usuarios.

Algo importante que debe recordar con la identificación electrónica es que nunca

debe dar acceso a su BankID a terceros compartiéndola o iniciando sesión con su código personal cuando se lo pidan, de la misma manera que nunca entregaría su pasaporte a un desconocido.

No utilice nunca su identificación electrónica si alguien se pone en contacto con usted y le pide que lo haga. Las autoridades, los bancos, la policía o las empresas que ofrecen la solución BankID nunca se pondrán en contacto con usted por teléfono, SMS, correo electrónico o similar para pedirle que inicie sesión o descargue una nueva BankID. Por otra parte, si es usted quien ha establecido el contacto, es posible que se le pida que facilite su identificación.

Pagos

Cuando haga una compra, puede pagar de diferentes maneras. Directamente, con monedas o billetes; es lo que se denomina pago en efectivo. También puede pagar con tarjeta; en Suecia hay varios tipos:

Tarjeta de prepago (kontantkort, förbetaltkort o prepaid card)

Estas tarjetas son como monederos en los que tiene que cargar dinero para poder utilizarlas. No están vinculadas a una cuenta bancaria, pero se cargan con dinero por adelantado. Son similares a una tarjeta de débito, pero sin estar vinculadas a una cuenta bancaria.

Tarjeta de débito (bankkort)

Para obtener una tarjeta de débito, debe tener una cuenta en un banco. Cuando paga con tarjeta de débito, el importe se carga directamente en su cuenta bancaria.

Tarjeta de crédito (kreditkort)

Una tarjeta de crédito funciona de forma muy parecida a una tarjeta de débito, pero usted recibe una factura al final de cada mes y puede optar por pagar todo el importe de la factura de una vez o dividirlo en varios plazos. Si elige pagar a plazos, se le cobrarán intereses sobre la deuda restante, ya que está tomando prestado el dinero de la entidad emisora de la tarjeta de crédito («crédito» es otro término para designar a un préstamo). El importe de los intereses que tiene que pagar varía ligeramente de una tarjeta de crédito a otra.

Factura

Otra forma de pago es mediante factura. Cuando hace una compra, el vendedor le entrega una factura. A veces las facturas se envían por correo postal, correo electrónico o directamente a su banco en línea. Posteriormente, usted paga la factura tras recibir lo que ha comprado. La factura también puede denominarse «cuenta» (räkning).

Por ejemplo, la cuenta de televisión, de internet y de alquiler. También puede recibir una cuenta de teléfono, de electricidad y del centro de preescolar/de actividades extraescolares. En la cuenta figura el importe que debe abonar, la cuenta en la que debe ingresar el dinero y la última fecha en que el emisor de la cuenta debe recibir el pago.

En las tiendas físicas y en internet también puede pagar con tarjeta de crédito. Eso significa que abona el dinero más adelante. El banco no cargará el importe directamente en su cuenta, sino que le enviará una factura por el importe total al final del mes.

Swish

Swish es una aplicación para el móvil que le permite enviar dinero de su cuenta bancaria a la cuenta de otra persona. Muchas empresas están conectadas a Swish y eso le permite utilizar la aplicación como método de pago. Para enviar dinero con Swish, necesita obtener una solución Mobilt BankID (BankID para el móvil); la forma más sencilla de hacerlo es a través de la banca en línea. Conéctese y luego vincule su cuenta bancaria a su número de móvil. De esa manera, podrá enviar dinero o requerimientos de pago mediante Swish. Antes de autorizar el pago con Mobilt BankID, podrá ver el nombre del destinatario. Swish es un servicio disponible las 24 horas del día, pero para que el destinatario pueda recibir el dinero es necesario que también tenga Swish.

Pagos sin contacto

Casi todas las tarjetas de débito y crédito suecas admiten pagos sin contacto. En Suecia, el procedimiento se conoce comúnmente como blippa. Un pago sin contacto funciona con solo acercar la tarjeta a un terminal para hacer una compra. No es necesario introducir la tarjeta ni el PIN para confirmar la transacción. Este método de pago es seguro y flexible, y puede utilizarse para importes de hasta 400 euros. Si el importe es superior, puede pagar de esta manera, pero debe indicar su código PIN. A veces, por razones de seguridad, también se le puede pedir que introduzca su PIN, independientemente del importe.

Buzón digital

Un servicio digital muy extendido es el buzón digital. Este servicio recoge muchas cartas que usted suele recibir en el buzón de correo habitual. Dado que se trata de un servicio digital, ofrece características adicionales que son más convenientes y seguras que un buzón físico.

Más de 140 autoridades y municipios utilizan buzones digitales. Kivra es, con diferencia, el mayor buzón digital de Suecia, con más de 20 000 empresas conectadas. Con Kivra, recibirá digitalmente correspondencia importante, como facturas, declaraciones fiscales, recibos de jubilación e información crediticia.

Algunas de las autoridades conectadas a este servicio son la Agencia Sueca de Administración Tributaria (Skatteverket), la Agencia Sueca de Seguro Social (Försäkringskassan), la Comisión Central de Ayuda Económica a los Estudios (Centrala Studiestödsnämnden [CSN]) y el Servicio Público de Empleo (Arbetsförmedlingen).

Otra función útil de Kivra es que le permite pagar directamente las facturas recibidas. En otras palabras, no necesita manejar facturas en papel ni escribir largos números OCR. Basta con pulsar unas teclas. Configurar un buzón digital es sencillo y solo lleva unos minutos.

El servicio está disponible en www.kivra.se. Para crear una cuenta en Kivra, debe proporcionar su número de identificación personal, número de móvil y dirección de correo electrónico. El buzón digital está vinculado a su número de identificación personal, y sus datos de contacto se utilizan para notificarle si llega nuevo correo a Kivra. Actualmente, el servicio solo está disponible en sueco e inglés.

Kivra recomienda utilizar la solución Mobilt BankID para crear una cuenta en Kivra.

Información adicional

Monederos digitales

Cada vez más personas optan por introducir los datos de su(s) tarjeta(s) en una aplicación móvil. Esto se debe a que es sencillo utilizar el móvil para realizar transacciones, tanto en línea como en una tienda física. Normalmente ya tiene el teléfono en la mano, así que no necesita sacar la cartera del bolso o del bolsillo. Y si no lo tiene en la mano, probablemente lo tenga en un lugar de fácil acceso. Los pagos móviles más habituales se realizan con Apple Pay, Google Pay o Samsung Wallet. Esto depende del fabricante del teléfono móvil.

Dispositivos ponibles o wearables

Un mercado en crecimiento es el de los dispositivos ponibles (wearables). Se basa en la misma tecnología que las tarjetas de débito y de crédito para realizar pagos sin contacto. En estos casos, la tecnología se ha integrado en distintos tipos de accesorios, lo que permite tocar y pagar con anillos, pulseras, relojes, llaveros y mucho más. Esto significa que puede realizar el pago acercando su dispositivo ponible al terminal de pago en lugar de una tarjeta.

Aplicaciones adecuadas para teléfonos móviles

BankID (identificación electrónica)
Swish (envío digital de dinero)
Kivra (buzón digital)
Su banco
1177 (contacto con la asistencia sanitaria)
Estacionamiento
Taxi
Transporte público local
Cartera digital
Foodora/Uber Eats

Sitios web con información útil

Dirección General de Migraciones

En Suecia, la Dirección General de Migraciones (Migrationsverket) es la autoridad que evalúa las solicitudes de las personas que desean vivir en Suecia, venir de visita, solicitar protección en caso de persecución u obtener la nacionalidad sueca.

www.migrationsverket.se

Informationsverige

Es un sitio web multilingüe sobre la sociedad sueca; aquí puede informarse sobre cómo funcionan las ayudas económicas y la asistencia sanitaria en Suecia. También hay páginas con material de educación cívica, aprendizaje de sueco e información para padres. Además, se incluye información sobre las autoridades con las que tendrá contacto durante su primera etapa en Suecia. Puede ver cómo es el procedimiento desde que solicita asilo hasta que forma parte de la sociedad sueca, trabajando o estudiando.

www.informationsverige.se