

Learn@Lunch

Selbständigkeit als Budgetberater:in

18.06.2026

Referentin: Beatrice Grob



- Dilemma: „Klientel hat Geldprobleme“
- Abklärungen im Vorfeld
- Bestandteile Business Plan
- Erste Schritte für Einzelfirma
- Fallen der Selbständigkeit
- Links

Dilemma: «Klientel hat Geldprobleme»

Klienten mit...

- ... sehr knappem Budget
- ... Problemen bei der Budgetdisziplin
- ... Herausforderungen in der Beziehung (Schiedsrichter)
- ... stark veränderter finanzieller Situation
- ... viel Geld, Budgetberatung wird wie Steuerberatung / Vermögensberatung gesehen

Es gilt zu differenzieren!

Abklärungen im Vorfeld

- Wie finanziere ich meinen Lebensunterhalt während der Aufbauphase?
- Will ich angestellt bleiben und nebenbei die Selbständigkeit aufbauen?
- Oder starte ich voll als Selbständige?
- Kann ich mit schwankenden Einnahmen umgehen?
- Bin ich glücklich als Einpersonenfirma?
- Verfüge ich über genügend Selbstdisziplin?

Bestandteile Business Plan

Angebot

- Beschrieb deines Dienstleistungsangebots
- In welchem Bereich habe ich besonders viel Erfahrung?
- Wo liegen meine Stärken?
- Für was brennt mein Feuer?
- Was kann ich zusätzlich anbieten?
- In welchen Sprachen kann ich beraten?

Markt- und Konkurrenzsituation

- Wo liegen die nächsten Beratungsstellen?
- Auf welche Zielgruppe(n) sind sie ausgerichtet?
- Wie ist deren Preisstruktur?
- Gibt es eine Möglichkeit zur Zusammenarbeit?
- Was kann ich bieten, was die anderen Beratungsstellen nicht bieten (können)?

Bestandteile Business Plan

Marketing

- Wer sind meine zukünftigen Klient:innen (Zielgruppe(n))?
- Wie lernen sie mein Angebot kennen? (Webseite, Social Media, andere?)
- Wie setzt sich mein Netzwerk zusammen?
- Welche Partnerstellen können mich empfehlen? (auch: www.budgetberatung.ch)
- Mache ich Werbung? Wenn ja, wo, wie?

Finanzierung

- Pauschale versus Stundenansatz
- Quersubventionierung
- Zusammenarbeit mit Behörden / Stiftungen / Firmen
- worst case, likely case und best case Szenario aufstellen, zwischen variablen und fixen Kosten unterscheiden

Bestandteile Business Plan

Rechtsform

Einzelfirma

- + Kein Startkapital
- + keine Doppelbesteuerung
- + einfache Rechnungsführung möglich
- unbegrenzte persönliche Haftung
- kein Arbeitslosengeld
- HR-Eintrag erst ab Jahreseinkommen CHF 100'000 nötig

GmbH

- + Haftung auf Stammkapital beschränkt
- + du bist eigene Angestellte:r und bis PK-versichert
- + Arbeitslosengeld möglich
- Gründungskosten, Eintrag im HR ist Pflicht
- Startkapital von CHF 20'000 muss eingezahlt werden
- Vorgaben zur Rechnungslegung

Bestandteile Business Plan

Chancen & Risiken

Chancen:

- Mit weitem Horizont überlegen: was für Chancen könnten sich mir eröffnen?

Risiken:

- Was, wenn ich zu wenig Klient:innen habe?
- Wie lange kann ich die Fixkosten tragen?
- Zahlungsausstände durch Klient:innen?
- Weitere Risiken?
- Wie kann ich die Risiken minimieren?

Erste Schritte für Einzelfirma

- Business Plan erstellen
- Webseite und evtl. Social Media Auftritte vorbereiten
- Überlegungen zum Datenschutz
- Überlegungen zur Altersvorsorge
- Versicherungen abschliessen: Betriebshaftpflicht ist ein Muss (mit Cyberschutz?), evtl. auch Rechtsschutz- und Krankentaggeldversicherung abschliessen
- Entscheid Räumlichkeiten
- Printdokumente aufgleisen (Logo, Briefpapier, Visitenkarten, Flyer, Inserate etc.)
- Einzelfirma: bei SVA als selbständig erwerbend anmelden

Fallen der Selbständigkeit

- Abgrenzung: starke Vermischung zwischen privaten und geschäftlichen Aktivitäten, keine klaren Arbeitszeiten
- Kosten werden nicht klar als privat oder geschäftlich definiert, keine geschäftliche Vollkostenrechnung (rentiert es wirklich?)
- Ferien: kann ich mir das leisten?
- Einkommen ist tendenziell geringer als als Angestellte:r
- Altersvorsorge: fehlende Pensionskasseneinzahlungen müssen anderweitig kompensiert werden

- <https://www.kmu.admin.ch/kmu/de/home/praktisches-wissen/kmu-gruenden/firmengruendung/erste-schritte/selbstaendigkeit-schweiz-leitfaden.html>
- <https://zh.startbox.swiss/>
- <https://www.ifj.ch/index.cfm>
- <https://svazurich.ch/ihr-anliegen/privatpersonen/anliegen-betrifft-ahv/selbstaendig-werden/einzelunternehmen.html>

Fragen

