

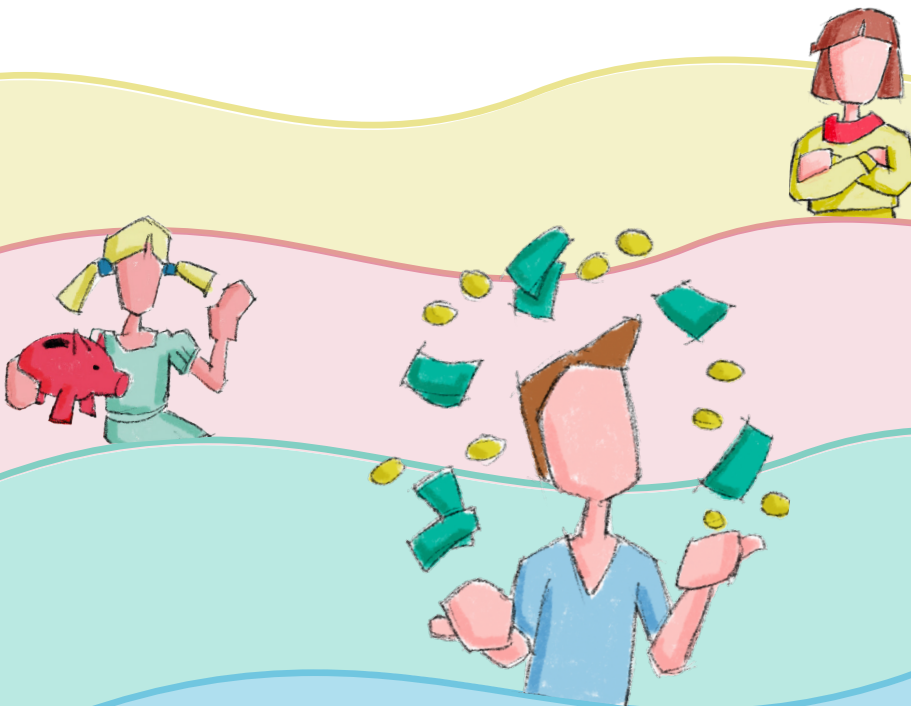


Dachverband  
**Budgetberatung**  
Schweiz

# 2025

## Jahresbericht

wie unsere Arbeit wirkt



## Impressum

Dachverband  
**Budgetberatung Schweiz**  
Geschäftsstelle | 6000 Luzern

+41 79 664 09 10  
info@budgetberatung.ch  
[www.budgetberatung.ch](http://www.budgetberatung.ch)

**Redaktion und Gestaltung**  
Nadja Klarer, Philipp Frei, Ginetta Larose  
Budgetberatung Schweiz

**Bilder und Illustrationen**  
Mondo Messner, [www.mondograf.ch](http://www.mondograf.ch)  
Ginetta Larose

**Spenden**  
IBAN CH73 8080 8006 3270 8569 0





## Editorial



Liebe Leserinnen und Leser

Nach fünf Jahren habe ich mich entschieden, bei der Mitgliederversammlung nicht mehr zu kandidieren und meine Tätigkeit im Vorstand zu beenden.

Als ich das Präsidium übernommen habe, befand sich der Verband in einer bewegten Phase. Der Aufbau einer neuen, professionelleren Geschäftsstelle war angestossen, die Zukunft des Dachverbands jedoch noch völlig offen. Mein Ziel war es, mit dem Vorstand stabile Rahmenbedingungen für Veränderungen zu schaffen – finanziell solide, thematisch fokussiert und mit Blick auf die langfristige Wirkung der Budgetberatung.

Heute blicke ich mit viel Freude und Dankbarkeit zurück. Wir haben wichtige Entwicklungen verankert und gleichzeitig die Werte unseres Verbands bewahrt. Nach den turbulenten Anfangsjahren sind wir nun in ruhigeren Gewässern unterwegs.

Der Zeitpunkt für einen Wechsel im Präsidium ist für mich deshalb optimal und ich freue mich sehr über die Kandidatur von Mark Moser als meinen Nachfolger. Seine verbindende Art sowie die langjährige Erfahrungen habe ich in der bisherigen Zusammenarbeit stets sehr geschätzt.

Von Herzen danke ich euch allen für das Vertrauen, die offenen Diskussionen und vielen bereichernden Begegnungen. Ein besonderer Dank gilt der Geschäftsstelle und dem Vorstand für das grosse Engagement und die langjährige Zusammenarbeit. Der Verband geht einer spannenden Zukunft entgegen und wird auch künftig gesellschaftlich Bedeutendes bewirken.

Alles Gute

*J. Merz*

Joya Merz  
Präsidentin  
Dachverband 2021 - 2026

Vorstand und Geschäftsstelle bedanken sich ihrerseits und verabschieden Joya Merz mit den besten Wünschen für die Zukunft.

## Über den Dachverband Budgetberatung Schweiz

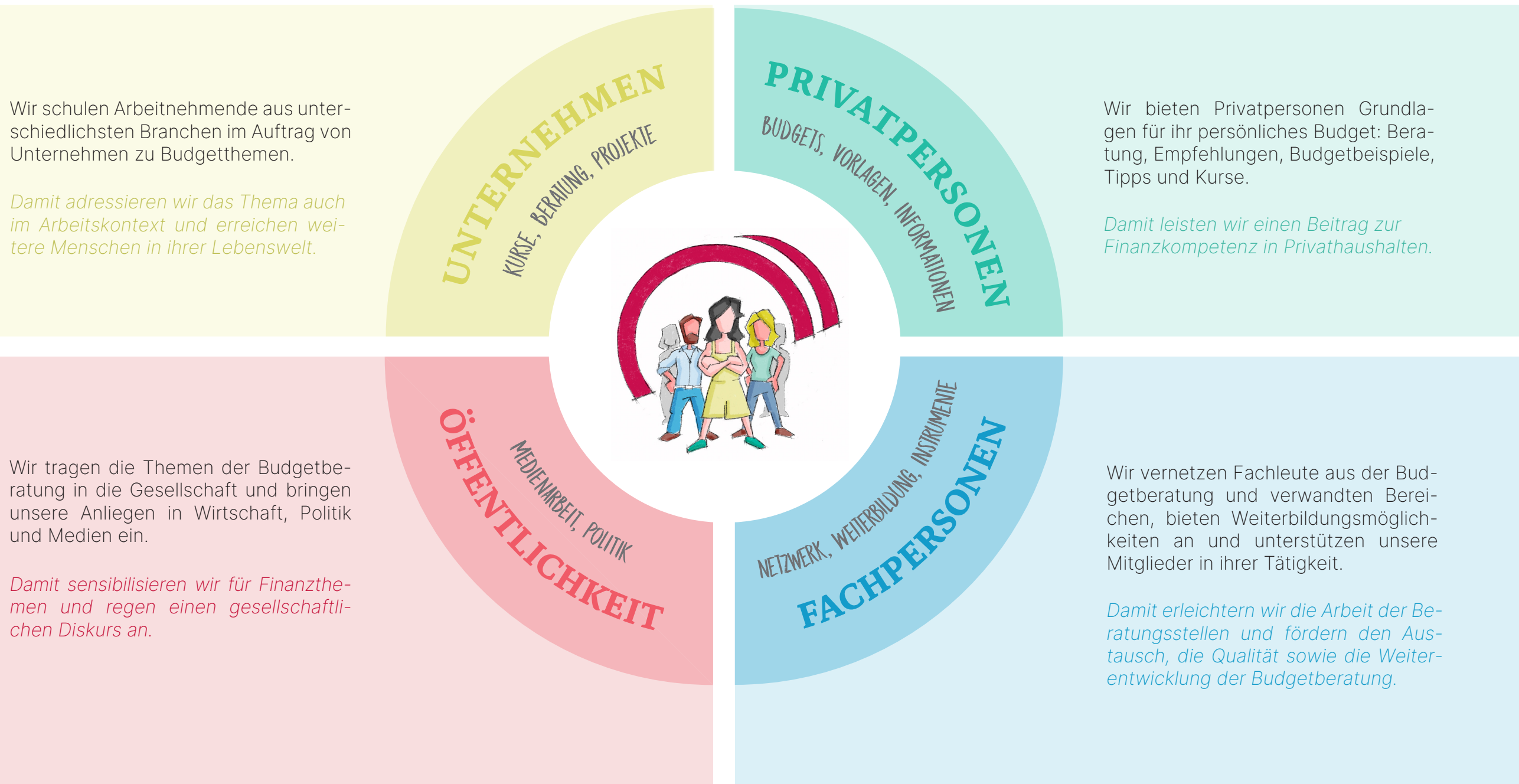
Budgetberatung Schweiz ist die Dachorganisation von rund 30 zertifizierten Budgetberatungsstellen in der ganzen Schweiz. Gemeinsam mit unseren Mitgliedern engagieren wir uns dafür, dass Privatpersonen eigenverantwortlich und kompetent mit ihrem Haushaltsbudget umgehen.

Wir schulen Arbeitnehmende aus unterschiedlichsten Branchen im Auftrag von Unternehmen zu Budgetthemen.

*Damit adressieren wir das Thema auch im Arbeitskontext und erreichen weitere Menschen in ihrer Lebenswelt.*

Wir tragen die Themen der Budgetberatung in die Gesellschaft und bringen unsere Anliegen in Wirtschaft, Politik und Medien ein.

*Damit sensibilisieren wir für Finanzthemen und regen einen gesellschaftlichen Diskurs an.*



# 826'000 Aufrufe

unserer Website



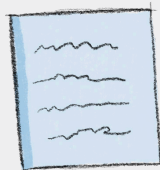
# 55'000 Personen

nutzten unsere App



# 5'900'000 Einträge

in der Budget-App



## Bericht der Geschäftsstelle



Seit über 60 Jahren engagieren sich der Dachverband und die regionalen Mitglieder für mehr Finanzkompetenz. Wir machen dies, weil wir davon überzeugt sind, dass unsere Arbeit einen Unterschied macht: für die einzelnen Haushalte, aber auch für die Gesellschaft.

Warum also fragen wir überhaupt nach der Wirkung unserer Arbeit? Weil wir auch davon überzeugt sind, dass nur ein kritisches Hinterfragen die Budgetberatung und unsere Angebote weiterbringt.

In ihrer täglichen Arbeit erleben die Budgetberater:innen, wie Ratsuchende schwierige finanzielle Situationen bewältigen. Eine Budgetberatung bedeutet nicht nur finanzielle Stabilisierung. Sie hilft Menschen, wieder festen Boden unter den Füßen zu bekommen.

Budgetberatung wirkt aber über den Einzelfall hinaus. Sie trägt dazu bei, Verschuldung zu verhindern und reduziert langfristig soziale Folgekosten.

Deshalb ist es uns wichtig, dass wir die Budgetberatung gemeinsam mit unseren Mitgliedern ständig weiterentwickeln. Durch gemeinsame Projekte mit Hochschulen sowie dem Austausch mit nationalen und internationalen Partnerorganisationen und den Budgetberater:innen stellen wir sicher, dass wir fachlich am Puls der Zeit sind.

Auf den folgenden Seiten geben wir einen Einblick in unseren Alltag und was wir mit unserer Arbeit bewegen.



Philipp Frei  
Geschäftsführer

## Nachhaltige Wirkung erzielen

Was bewirkt die Arbeit vom Dachverband Budgetberatung Schweiz?  
Einige Zahlen und Stimmen aus dem Jahr 2025:

### Unternehmen

«Die Fortbildung "Finanzvorsorge im Teilzeitpensum" stiess auf durchweg positive Resonanz. Auch aus meiner persönlichen Perspektive als Teilnehmerin war die Veranstaltung ein Gewinn: Die praxisnahen Inputs lassen sich direkt anwenden.»

Tanja Uhlmann,  
Leiterin Learning & Development  
Spital Bülach AG

# 24

Bildungsveranstaltungen umgesetzt



### Privatpersonen

«Ich war an einem Online-Kurs, fand ihn sehr gelungen und empfehle ihn regelmässig weiter. Ganz herzlichen Dank auch für das umfangreiche und hilfreiche Angebot, welches auf der Homepage zu finden ist.»

Kursteilnehmerin

# 55

Teilnehmende in Online-Budgetkursen

### Ohne reicht das Geld nicht – Immer mehr Schweizer haben Zweitjobs

Die gestiegenen Lebenshaltungskosten machen Schweizerinnen und Schweizern zu schaffen – manchmal wortwörtlich. Der Anteil an Mehrfacherwerbstätigen hat deutlich zugenommen.

20 Minuten, 17. Mai 2025

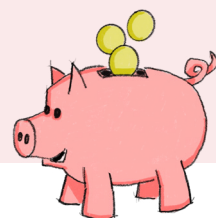
# 40+

Medianfragen bearbeitet

### Clowns, Ponyreiten, Europapark? Wie Geburtstagspartys Eltern unter Druck setzen

Früher reichte eine Schatzsuche, heute überbieten sich Familien mit aufwendigen und teuren Kinderpartys. Die Budgetberatung Schweiz spricht von einem «eskalierten Phänomen».

Berner Zeitung, 27. Oktober 2025



### Öffentlichkeit

# 21

Absolvent:innen des Lehrgangs

«Der Dachverband ist für mich weit mehr als ein Netzwerk: hilfsbereit bei Projekten und immer zur Stelle, wenn Informationen fehlen. Die Website ist unser tägliches Werkzeug, die Vorlagen und Richtwerte gehören zu meinem Arbeitsalltag. Kurz gesagt: unkompliziert, unterstützend und einfach gut organisiert.»

Carmen Bucher  
Budgetberaterin  
Budget- und Schuldenberatung AG-SO

### Fachpersonen

## Stimmen aus der Praxis

unsere Mitglieder erzählen von der Wirkung der Budgetberatung

Wirkungsvolle Budgetberatung trägt zur finanziellen Stabilität bei und wirkt besonders dort, wo Wissen fehlt oder die Umsetzung im Alltag nicht gelingt. Oft fehlt das notwendige Werkzeug, um komplexe finanzielle Veränderungen alleine zu meistern. Budgetberatende schliessen diese Lücke. Sie vermitteln in den Beratungen die notwendigen Kompetenzen und unterstützen. Das Ziel dabei ist, dass Ratsuchende ihre Finanzen sicher und möglichst selbstständig verwalten.

### Von Überforderung zur Eigenständigkeit

Nach ihrer Scheidung stand Monika\* vor dem finanziellen Nichts. Nicht mangels Einkommen, sondern mangels Wissen um ihre Finanzen.

Die alleinige Verantwortung für Budget und Administration führte sie an den Rand der Verschuldung und erforderte eine behördliche Beistandschaft sowie Unterstützung durch die psychosoziale Spitex.

In Beratungsgesprächen erarbeiteten wir mit Monika ein realistisches Budget und einen individuellen Kontenplan. Wir beantragten finanzielle Hilfe bei einer Stiftung, um ihren finanziellen Engpass zu überbrücken und den Weg in die Schulden zu stoppen.

\*Name geändert

#### Wirkungsebenen

##### Individuell

Monika gewann ihre Selbstwirksamkeit zurück. Sie führt ihre Finanzen heute komplett eigenständig und vorausschauend.

##### Strukturell

Die Beistandschaft und die Spitex-Einsätze konnten vollständig aufgelöst werden.

##### Gesellschaftlich

Durch die gezielte Prävention wurde die Gemeinde massiv finanziell entlastet.

#### Fazit

Budgetberatung ist weit mehr als Zahlenmanagement. Sie ist ein wirksames Instrument zur Förderung der Eigenständigkeit, entlastet Betroffene und spart langfristig öffentliche Gelder.

« Die Beratung hat mir geholfen zu verstehen, wohin mein Geld fliesst. Mit dem neuen Budget kontrolliere ich nun meine Ausgaben. Danke vielmals dafür! »

Ratsuchende nach einer Budgetberatung



### Unterstützung bei Veränderung

Familie Hugentobler\* (drei Kinder) reduzierte ihr Arbeitspensum infolge einer Weiterbildung und für mehr Freizeit um total 70 Stellenprozente.

Trotz des massiven Einkommensverlusts und einer zusätzlichen Kreditbelastung von CHF 40'000 für einen Autokauf blieb der Lebensstandard ungeachtet der neuen Realität unverändert. Erst nach einem halben Jahr wurde der drohende Liquiditätsengpass erkannt.

Es fehlte die Einsicht, dass das Geld bei sinkendem Einkommen und gleichbleibend hohen Ausgaben zwangsläufig ausgehen muss. Hinter den Budgetzahlen stehen Lebensmodelle. Diese bei Veränderungen anzupassen ist nicht leicht. Hier kann eine Beratung helfen.

\*Name geändert

#### Wirkungsebenen

##### Individuell

Mit der Familie wurde ein realistisches Budget erarbeitet. Damit setzten sie sich Prioritäten und haben ihre Ausgaben besser unter Kontrolle.

##### Strukturell

Die Verwaltung des Geldes erfolgt über einen Kontenplan mit Daueraufträgen für Rückstellungen und die Abzahlung des Autos.

##### Gesellschaftlich

Die Familie wurde befähigt, ihr Geld besser zu verwalten und Engpässe zu erkennen.

#### Fazit

Die erarbeiteten Massnahmen stabilisieren die finanzielle Situation der Familie nachhaltig und befähigen sie, ihre Finanzen künftig eigenständig und vorausschauend zu verwalten.

## Die Menschen im Dachverband

### Vorstand



**Joya Merz**  
Präsidentin



**Tanja Dürst**  
Vizepräsidentin



**Petra Stofer**



**Barbara Zobrist**



**Simone Reiser**

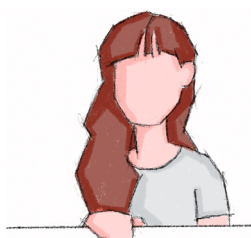


**Mark Moser**

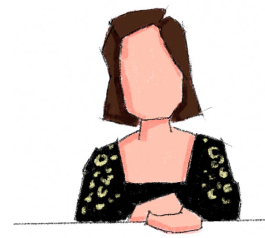
### Geschäftsstelle



**Philipp Frei**  
Geschäftsführer

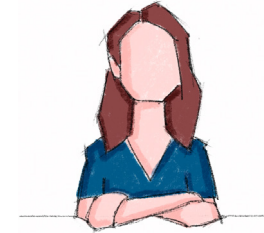


**Ginetta Larose**  
Projektleiterin



**Nadja Klarer**  
Kommunikation und  
Fundraising

### Mitarbeitende auf Mandatsbasis



**Andrea Schmid-Fischer**  
Lehrgang, Kurse,  
Fachseminare



**Tanja Dürst**  
Lehrgang, Kurse,  
Fachseminare



**Manuela Stirnimann**  
Lehrgang, Kurse



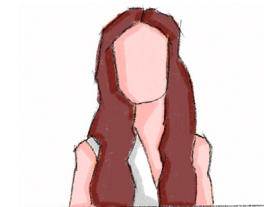
**Angelo Pigazzini**  
Kurse



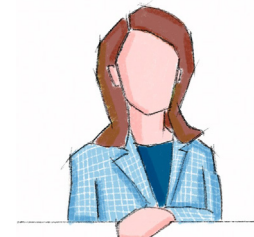
**Martine Rothen**  
Kurse



**Beatrice Grob**  
Kurse



**Carmen Bucher**  
Fachseminare



**Renate Kühnis**  
Fachseminare

Wir schätzen uns glücklich, auf ein interdisziplinäres Team mit engagierten und motivierten Menschen zählen zu dürfen. Seit 60 Jahren trägt der Dachverband das Herzblut zahlreicher Generationen von Mitarbeitenden, Vorstandsmitgliedern und Mitgliedern in sich. Dafür danken wir von Herzen!

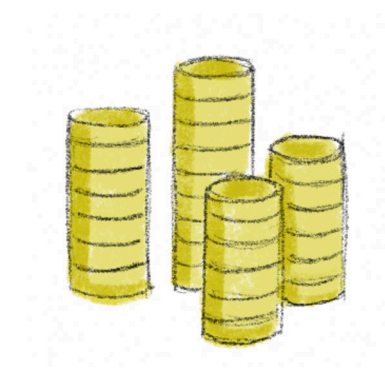
## Finanzen

2025 konnte die Geschäftsstelle ihre Tätigkeiten wiederum ausbauen und dabei trotzdem mit einem ausgeglichenen Budget abschliessen. Mit Partnerschaften, Dienstleistungen und Projektgeldern sind wir finanziell breit abgestützt.

Diese Diversifizierung ist uns wichtig, um Abhängigkeiten und Klumpenrisiken zu vermeiden. Damit das so bleibt, werden wir in Zukunft auch den Spendenbereich ausbauen. So wollen wir sicherstellen, dass sich die Budgetberatung auch in Zukunft weiterentwickeln kann.

## Erfolgsrechnung

	Rechnung 25	Rechnung 24
<b>ERTRAG</b>		
Erlöse Haushaltsbuch	0	0
Dienstleistungserlöse	103 083	139 968
Beiträge und Sponsoring	279 885	179 969
Spenden und Gaben	17 941	23 747
Mitgliederbeiträge	20 820	16 855
<b>Total Ertrag</b>	<b>421 728</b>	<b>360 539</b>
<b>AUFWAND</b>		
Waren- und Dienstleistungsaufwand	-48 685	-14 707
Personalaufwand	-288 719	-258 972
Raufwand	-12 354	0
Sachversicherungen, Abgaben, Gebühren	-446	-155
Verwaltungs- und Informatikaufwand	-47 275	-59 854
Öffentlichkeitsarbeit	-8 948	-11 983
<b>Total Betriebsaufwände</b>	<b>-406 426</b>	<b>-345 670</b>
<b>EBITDA</b>	<b>15 302</b>	<b>14 869</b>
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf mobile Sachanlagen	-10 766	-17 103
Finanzergebnis	12	108
Fondszuweisungen- und entnahmen	0	0
<b>Jahresergebnis</b>	<b>4 547</b>	<b>-2 126</b>



## Bilanz

	Rechnung 25	Rechnung 24
<b>AKTIVEN</b>		
<b>Umlaufvermögen</b>	<b>222 179</b>	<b>150 122</b>
flüssige Mittel	186 978	140 787
Wertschriften	200	200
übrige kurzfristige Forderungen	454	6 329
aktive Rechnungsabgrenzung	34 546	2 806
<b>Anlagevermögen</b>	<b>14 892</b>	<b>25 658</b>
Mobile Sachanlagen	14 892	25 658
<b>Total Aktiven</b>	<b>237 071</b>	<b>175 780</b>
<b>PASSIVEN</b>		
<b>Fremdkapital</b>	<b>140 505</b>	<b>83 762</b>
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	31 649	35 440
übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	5 849	4 989
passive Rechnungsabgrenzung	103 008	43 333
<b>Eigenkapital</b>	<b>96 565</b>	<b>92 018</b>
Fonds	0	0
erarbeitetes freies Kapital	92 018	94 144
Jahresergebnis	4 547	-2 126
<b>Total Passiven</b>	<b>237 071</b>	<b>175 780</b>



## Danke

Ohne die Unterstützung durch Stiftungen, Unternehmen sowie Spenderinnen und Spender wäre unsere Arbeit nicht möglich. Wir bedanken uns ganz herzlich für das Vertrauen.

Diese Stiftungen und Unternehmen haben uns 2025 unterstützt:

Asuera Stiftung

Coop Genossenschaft

Ernst Göhner Stiftung

Gottfried und Ursula Schächli-Jecklin Stiftung

Happel Foundation

Hedy Hasler Fonds

Rosemarie Aebi Stiftung

Schmid Unternehmerstiftung

Teamco Foundation

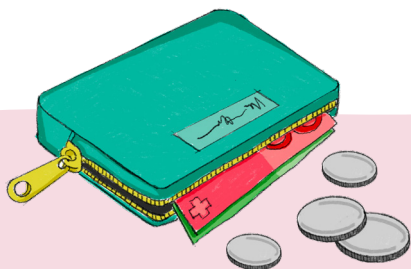
Verband Schweizerischer Kantonalbanken

Besonderen Dank an:



Dachverband  
**Budgetberatung**  
Schweiz

Dachverband  
**Budgetberatung Schweiz**  
Geschäftsstelle | 6000 Luzern  
+41 79 664 09 10  
[info@budgetberatung.ch](mailto:info@budgetberatung.ch)



Erfahren Sie mehr über unsere Arbeit auf  
[www.budgetberatung.ch](http://www.budgetberatung.ch)