



Dachverband
Budgetberatung
Schweiz

BUDGET	
WOHNEN	1 900 CHF
STEUERN	350 CHF
KRANKENKASSE	1 140 CHF
ESSEN	700 CHF



Jahresbericht 2024

« Hinter jedem Budget steht eine Geschichte. »

Impressum

Dachverband
Budgetberatung Schweiz
Geschäftsstelle | 6000 Luzern

+41 79 664 09 10
info@budgetberatung.ch
www.budgetberatung.ch

Redaktion und Gestaltung
Katja Dietschi, Philipp Frei
Budgetberatung Schweiz

Bilder und Illustrationen
Seite 4: Towfiqu Barbhuiya, Unsplash
übrige: Mondo Messner, www.mondograf.ch

Spenden
IBAN CH73 8080 8006 3270 8569 0





« Prozentzahlen sagen wenig aus über die Schicksale, die sich dahinter verbergen. »

Editorial



Liebe Leserinnen und Leser

Der Dachverband blickt auf ein erfolgreiches Jahr zurück. Dank neuer Partnerschaften und erneut steigender Anfragen konnten wir unsere Geschäftsstelle sowie unsere Angebote ausbauen. Wir freuen uns, dass wir mehr Menschen mit unseren Angeboten erreichen konnten.

Gleichzeitig stimmt uns die hohe Nachfrage aber auch nachdenklich. Hinter den steigenden Zahlen stehen Menschen, die sich um ihre finanzielle Sicherheit sorgen. Allzu oft wird das Thema Finanzen auf Kennzahlen reduziert. Aber Prozentzahlen sagen wenig aus über die Schicksale, die sich dahinter verbergen.

Auch bei uns dreht sich viel um Zahlen. Aber wir sind uns bewusst, dass hinter den Einträgen im Budget Wünsche, Lebensentwürfe und das Bedürfnis nach finanzieller Stabilität stehen. Ob in der persönlichen Beratung durch unsere Mitglieder vor Ort, durch Informationsmaterial oder

Schulungen – wir konnten viele Menschen unterstützen und ihnen Wege zu mehr finanzieller Sicherheit aufzeigen. Das motiviert uns, weiter Gas zu geben. Denn auch in Zukunft wollen wir Budgetberatung für alle zugänglich machen, neue Zielgruppen erreichen und innovative Lösungen entwickeln.

Die Welt dreht sich schnell und vermeintlich Unveränderbares verändert sich. Um damit Schritt zu halten, braucht es eine hohe Finanzkompetenz der einzelnen Haushalte. Gemeinsam gestalten wir die Zukunft der Budgetberatung – damit finanzielle Stabilität für alle möglich wird.

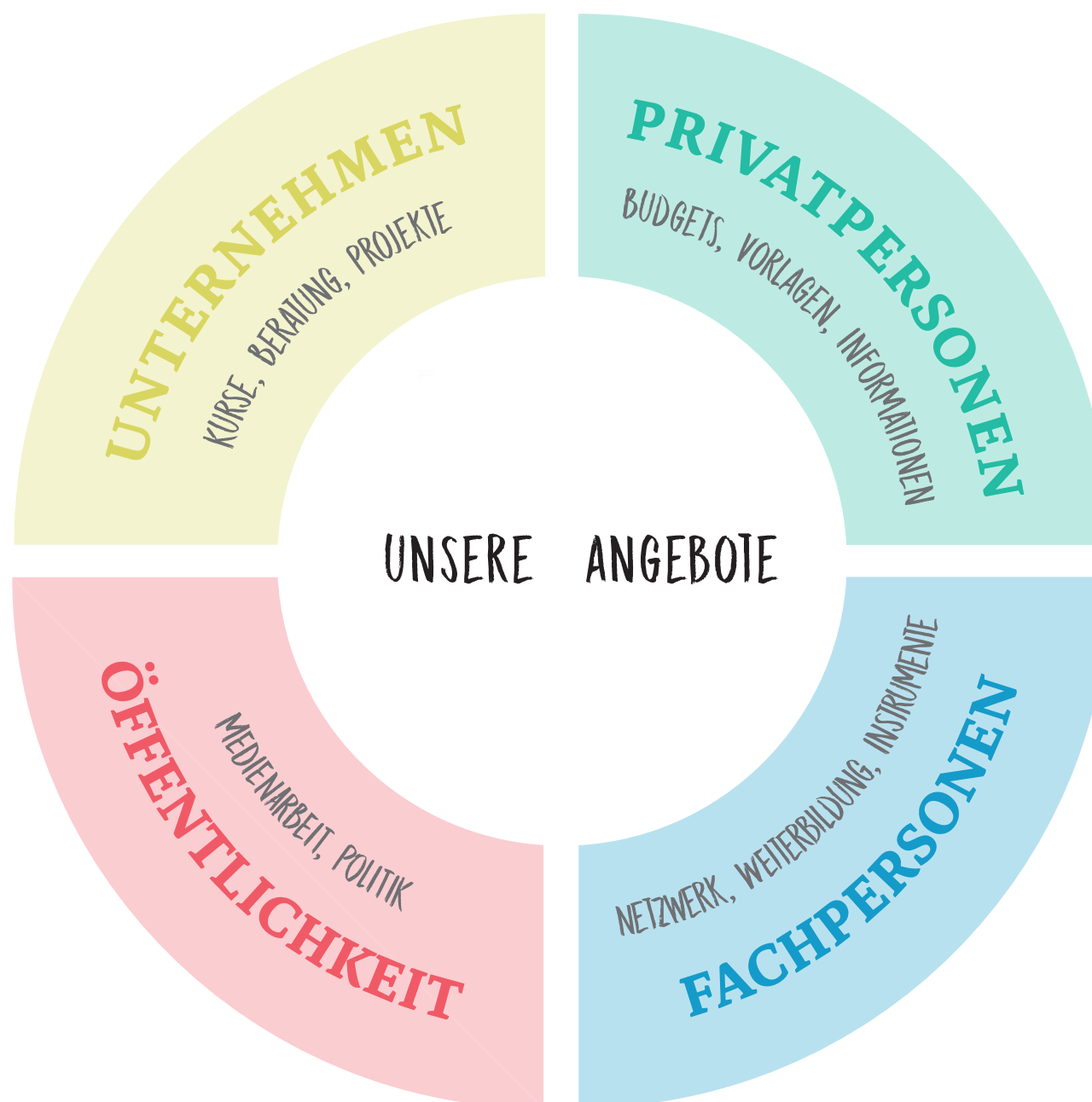
Für den Vorstand

Joya Merz
Präsidentin Dachverband

Über den Dachverband Budgetberatung Schweiz

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

Unsere Richtlinien und Budgetbeispiele werden schweizweit von Privaten, Fachstellen, Behörden, Kirchen und Unternehmen genutzt. Mit unseren Angeboten fördern wir die Finanzkompetenz von Privatpersonen in der Schweiz. Damit leisten wir einen Beitrag zu gesunden Haushaltsbudgets. Der Dachverband wird weder vom Bund noch von Kantonen unterstützt. Wir finanzieren uns über unsere Dienstleistungen, Spenden sowie durch Partnerschaften mit Stiftungen und Unternehmen.



INFORMATION

Wir bieten Privatpersonen Grundlagen für ihr persönliches Budget: Beratung, Empfehlungen, Budgetbeispiele, Tipps und Kurse.

Damit leisten wir einen Beitrag zur Finanzkompetenz in Privathaushalten.

NETZWERK

Wir vernetzen Fachleute aus der Budgetberatung und verwandten Bereichen, fördern die Zusammenarbeit und unterstützen unsere Mitglieder in ihrer Tätigkeit.

Damit erleichtern wir die Arbeit der Beratungsstellen und fördern den Austausch sowie die Weiterentwicklung.

BILDUNG

Wir bilden Fachpersonen der Budgetberatung aus und bieten Möglichkeiten für Weiterbildung und Austausch.

Damit sichern und fördern wir die Qualität und Weiterentwicklung in der Budgetberatung.

ÖFFENTLICHKEITSARBEIT

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.

300'000 PERSONEN

nutzten unsere Webseite.

50'000 PERSONEN

nutzten unsere App.

800'000 MAL

wurden unsere Vorlagen heruntergeladen.

38 MITGLIEDER

bieten in der Schweiz Beratungen an.

21 BUDGETBERATENDE

haben den Lehrgang abgeschlossen.

32 MEDIENANFRAGEN

haben wir bearbeitet.



Bericht der Geschäftsstelle

Tabus, Technik und neue Themen

Über Geld spricht man nicht - und über Geldprobleme schon gar nicht. Doch genau das ist unsere Mission und unsere Leidenschaft. Seit 60 Jahren engagieren wir uns für gesunde Finanzen in Schweizer Haushalten. Dass dies nach wie vor wichtig ist, zeigt die aktuell rekordhohe Nutzung unserer Angebote.

Der Dachverband stellte seine Informationen bereits früh über die Webseite zur Verfügung. Neben persönlichen Beratungen unserer Mitglieder in den Kantonen ist die Webseite unsere zentrale Dienstleistung. Dank digitaler Tools erreichen wir eine grosse Anzahl Menschen.

Entsprechend haben wir 2024 viel investiert, um die Webseite aktuell zu halten; ein neuer Budgetrechner, KI-Chatbot, zusätzliche Themeninhalte und Texte in einfach verständlicher Sprache.

Mehr als Budget

Finanzielle Unsicherheit kann für die Betroffenen gravierende

Folgen haben, die weit über die Finanzen hinausgehen: soziale Isolation, psychische Probleme, Krankheiten. Oft entsteht ein Teufelskreis, aus dem die Betroffenen kaum noch ausbrechen können. Die Folgen für sie, ihre Familie, ihr Umfeld und die Gesellschaft sind enorm. Neben der Tragik der persönlichen Schicksale entstehen auch hohe Kosten für die Gesellschaft durch Arbeitsausfälle, Behandlungen, Sozialversicherungen und Schulden.

Gerade deshalb ist es wichtig, mit Privatpersonen, aber auch mit Unternehmen und der Politik, über Geldprobleme zu reden. Dieses Engagement wollen wir gemeinsam mit unseren Mitgliedern und Partnern weiter ausbauen.

Philipp Frei
Geschäftsführer

Wenn Geldsorgen das Leben bestimmen

Finanzielle Belastungen und ihre Folgen



1 BETROFFENE PERSON

LANGFRISTIGE FOLGEN

Geldprobleme führen häufig zu Überschuldung, fehlen der Altersvorsorge und damit Armut.

SOZIALER RÜCKZUG

Finanzielle Schwierigkeiten können zu sozialem Rückzug führen – etwa aus Scham oder weil schlicht das Geld fehlt.

GESUNDHEITLICHE RISIKEN

Finanzielle und zeitliche Belastungen durch mehrere Jobs, Überstunden und Spardruck erschweren einen gesunden Lebensstil.



2 NÄHERES UMFELD

AUSWIRKUNGEN AUF KINDER

Finanzielle Engpässe und Sorgen innerhalb der Familie belasten das familiäre Zusammenleben und begrenzen Bildungs- und Fördermöglichkeiten der Kinder.

ABHÄNGIGKEIT

Wenn Familie und Freund:innen finanzielle Lücken der betroffenen Person füllen, kann dies zu Spannungen und Konflikten führen.

PSYCHISCHER DRUCK

Der psychische Druck, der durch finanzielle Belastungen entsteht, wirkt sich stark auf die Stimmung und Gefühle der Betroffenen aus.

JEDE 5. PERSON

1.4 Millionen Menschen sind arm oder von Armut bedroht.

SORGE NR. 1

Im Sorgenbarometer steht die finanzielle Unsicherheit an erster Stelle.

3X HÖHERES RISIKO

Personen mit Schulden haben ein dreimal höheres Risiko für psychische Störungen.

3 GESELLSCHAFT



ARBEITSPLATZ

Finanzielle Probleme führen zu schlechteren Arbeitsleistungen, häufigeren Krankschreibungen, höheren Fehlzeiten und mehr Kündigungen.

SOZIALE PROBLEME

Geldprobleme ziehen oft Folgeprobleme nach sich: Suchterkrankungen, psychische Probleme, Vereinsamung, höheres Gewaltpotenzial, Rückzug aus Politik oder Extremisierung.

HÖHERE STAATSKOSTEN

Gleichzeitig wächst die Abhängigkeit von Sozialhilfe und Arbeitslosengeld, während Steuereinnahmen sinken und Gesundheitskosten durch stressbedingte Erkrankungen zunehmen.

Lösungsansätze - mit Technik gegen Tabus

Es ist uns wichtig, auf die Relevanz und die gravierenden Folgen von Problemen mit Geld aufmerksam zu machen. Wir wollen aber nicht nur mit dem Finger darauf zeigen, sondern auch Lösungen anbieten. Wir blicken als Dachverband auf eine langjährige Erfahrung zurück. Gleichzeitig profitieren wir vom Wissen der Budgetberater:innen. Diese begleiten täglich Menschen mit finanziellen Problemen und wissen, was wirklich zählt. Dieses Wissen aus Praxis, Erfahrung und Forschung vereinen wir in unserem bestehenden Angebot sowie in zukünftigen Projekten.

CHATBOT

Der aktuelle Chatbot auf der Webseite ist nur ein erster Schritt. Mit der Weiterentwicklung kann der Chatbot einfache Beratungen übernehmen und damit die aktuell stark ausgelasteten Budgetberater:innen entlasten. Diese können sich dann auf die herausfordernden Fälle konzentrieren.

PARTNERSCHAFTEN

Bereits heute dürfen wir auf fruchtbare Kooperationen mit dem Verband Schweizer Kantonalbanken und der Asuera Stiftung bauen. Neben diesen seit Jahren bestehenden Partnern unterstützen uns viele Stiftungen mit Jahres- oder Projektbeiträgen.

POLITIK

Wir setzen stark auf Eigenverantwortung. Doch auch diese ist auf gute Rahmenbedingungen angewiesen. Daher engagieren wir uns auch auf dieser Ebene für mehr Finanzbildung.

SOCIAL MEDIA

Gerade junge Menschen informieren sich überwiegend auf sozialen Netzwerken. Informationen werden nicht mehr gegoogelt, sondern auf Instagram oder TikTok gesucht. Wer dort nicht präsent ist, erreicht junge Menschen nicht. Gleichzeitig gibt es gerade auf diesen Plattformen viele fragwürdige und betrügerische Inhalte rund um Finanzen. Umso wichtiger, dass wir mit überzeugenden Inhalten präsent sind und dort solide Finanzinformationen zur Verfügung stellen, wo sie auch gesucht werden.

E-LEARNING

Mit E-Learnings können Menschen jederzeit und überall ihr Wissen rund um Geld erweitern. Im Gegensatz zu Informationen auf der Webseite erhalten sie beim E-Learning ausgewählte und didaktisch aufbereitete Inhalte und damit alle Grundlagen, um ihre Finanzen eigenständig zu verwalten und kluge Finanzentscheidungen zu treffen.



Budget-Chatbot

Kostenlose Beratung für dich - jederzeit und anonym

Ich ziehe bald mit meiner Freundin zusammen.
Wie können wir unsere Finanzen regeln?

Wenn du mit deiner Freundin zusammenziehst, ist es wichtig, die Finanzen klar zu regeln. Hier sind einige Tipps:

Gemeinsame Kosten: Überlegt, welche Ausgaben ihr gemeinsam habt, wie Miete und Lebensmittel. Teilt diese Kosten fair auf.

Vertragliche Regelungen: Macht klare Vereinbarungen, um Missverständnisse zu vermeiden. Eine Inventarliste kann hilfreich sein.

Transparenz: Sprecht offen über eure finanziellen Erwartungen. Das hilft, Konflikte zu vermeiden.

Beratung: Wenn nötig, könnt ihr eine Budgetberatung in Anspruch nehmen, um eure Situation besser zu verstehen.



Wir verdienen gemeinsam 7000 Franken. Wie teuer soll unsere Wohnung sein?

Bei einem gemeinsamen Einkommen von 7000 Franken wird empfohlen, dass die Miete etwa 25% bis 30% des Einkommens nicht überschreiten sollte. Das bedeutet, dass eure Wohnung zwischen 1750 und 2100 Franken kosten sollte. So bleibt genug Geld für andere Ausgaben. Überlegt euch auch, welche weiteren Kosten anfallen könnten.



Hier kannst du deine Frage stellen.



Finanzen

2024 konnte die Budgetberatung die Jahresrechnung trotz Pensenerhöhungen wiederum mit einem ausgeglichenen Ergebnis abschliessen. Mit Partnerschaften, Dienstleistungen und Projektgeldern sind wir finanziell breit abgestützt. Diese Diversifizierung konnten wir trotz wachsendem Budget aufrechterhalten und alle Bereiche parallel ausbauen. Das Risiko von Abhängigkeiten und Klumpenrisiken ist damit auch in Zukunft klein.

Erfolgsrechnung

	Rechnung 24	Rechnung 23
ERTRAG		
Erlöse Haushaltsbuch	0	151
Dienstleistungserlöse	139 968	49 852
Beiträge und Sponsoring	179 969	139 894
Spenden und Gaben	23 747	14 964
Mitgliederbeiträge	16 855	15 525
Total Ertrag	360 539	220 387
AUFWAND		
Waren- und Dienstleistungsaufwand	-14 707	-57 663
Personalaufwand	-258 972	-131 342
Raumaufwand	0	0
Sachversicherungen, Abgaben, Gebühren	-155	0
Verwaltungs- und Informatikaufwand	59 854	-24 154
Öffentlichkeitsarbeit	-11 983	-1 459
Total Betriebsaufwände	-345 670	-214 617
EBITDA	14 869	5 769
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf mobile Sachanlagen	-17 103	-7 910
Finanzergebnis	108	115
Fondszuweisungen- und entnahmen	0	15
Jahresergebnis	-2 126	-2 011

Bilanz

	Rechnung 24	Rechnung 23
AKTIVEN		
Umlaufvermögen	150 122	145 820
flüssige Mittel	140 787	143 920
Wertschriften	200	200
übrige kurzfristige Forderungen	6 329	583
aktive Rechnungsabgrenzung	2 806	1 162
Anlagevermögen	25 658	15 800
Mobile Sachanlagen	25 658	15 800
Total Aktiven	175 780	161 620
PASSIVEN		
Fremdkapital	83 762	67 476
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	35 440	52 389
übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	4 989	0
passive Rechnungsabgrenzung	43 333	15 087
Eigenkapital	92 018	94 144
Fonds	0	0
erarbeitetes freies Kapital	94 144	96 155
Jahresergebnis	-2 126	-2 011
Total Passiven	175 780	161 620

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 2024 unterstützt:

- Albert Köchlin Stiftung
Asuera Stiftung
Bertha Baumgartner-Stiftung
Caritatis Stiftung
Christian Martin Stiftung
Coop Genossenschaft
Ernst Göhner Stiftung
Happel Foundation
- Hedy Hasler Fonds
Kathrin Hunziker Bieri Stiftung
Mary's Mercy Foundation
Schmid Unternehmerstiftung
Stiftung fürstlicher Kommerzienrat Guido Feger
Susann Heusler-Stiftung
Verband Schweizerischer Kantonalbanken

Die Menschen im Dachverband

VORSTAND



Joya Merz
Präsidentin



Tanja Dürst
Vizepräsidentin



Petra Stofer



Barbara Zobrist



Simone Reiser

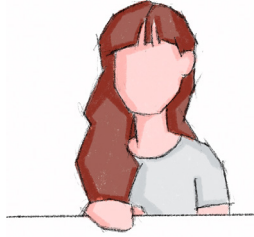


Mark Moser
Wahl ausstehend

GESCHÄFTSSTELLE



Philipp Frei
Geschäftsführer

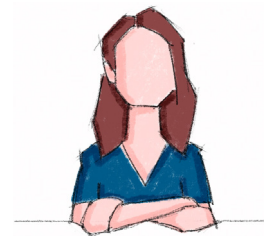


Ginetta Larose
Projektleiterin



Rory
Bürokatze

MITARBEITENDE AUF MANDATSBASIS



Andrea Schmid-Fischer
Lehrgang, Kurse,
Fachseminare



Tanja Dürst
Lehrgang, Kurse,
Fachseminare



Manuela Stirnimann
Lehrgang, Kurse



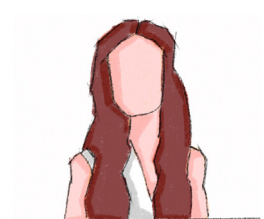
Angelo Pigazzini
Kurse



Martine Rothen
Kurse



Beatrice Grob
Kurse

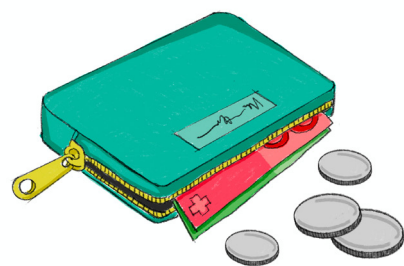


Carmen Bucher
Fachseminare



Jasmina Berchil
Übersetzungen

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!

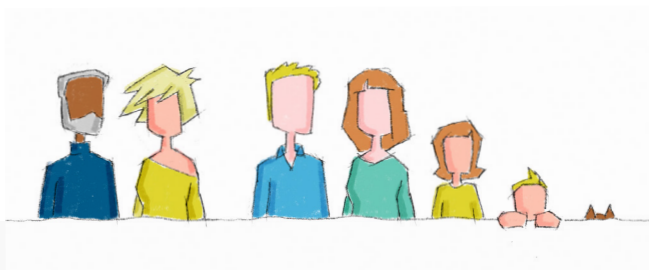


Besonderen Dank an:



Dachverband
Budgetberatung
Schweiz

Dachverband
Budgetberatung Schweiz
Geschäftsstelle | 6000 Luzern
+41 79 664 09 10
info@budgetberatung.ch



Erfahren Sie mehr über unsere Arbeit auf
www.budgetberatung.ch