



Dachverband  
**Budgetberatung**  
Schweiz



# Jahresbericht 2022

## 60 Jahre Budgetberatung

## 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  
Philipp Frei, Budgetberatung Schweiz

Bilder und Illustrationen  
Mondo Messner, [www.mondograf.ch](http://www.mondograf.ch)  
Seite 4: Sergiu Vălenaș, unsplash  
Seite 8: Joseph Andrew, unsplash  
Seite 11: Massimiliano Morosinotto, unsplash

Spenden  
IBAN CH73 8080 8006 3270 8569 0

« Wenn du  
schnell gehen  
willst, dann  
gehe alleine.  
Wenn du weit  
gehen willst,  
dann musst  
du mit ande-  
ren zusam-  
men gehen. »

afrikanisches  
Sprichwort



## Editorial

Liebe Leserinnen und Leser



Mein erstes Jahr als Präsidentin des Dachverbands Budgetberatung Schweiz war geprägt durch die steigenden Konsum- und Energiepreise. Dies belastet vor allem Haushalte mit tiefen und mittleren Einkommen. Umso wichtiger war es für uns, früh auf die möglichen Gefahren von steigenden Kosten hinzuweisen und Betroffene mit unserem Know-how zu unterstützen.

Als Präsidentin arbeite ich darauf hin, dem Dachverband auch in bewegten Zeiten stabile Rahmenbedingungen zu bieten, damit wir uns auf unsere Kernanliegen konzentrieren können:

- die Stärkung der Finanzkompetenz,
- die Ausbildung von Fachpersonen
- und die Vernetzung.

Dabei kann ich auf die Mithilfe eines engagierten Vorstands zählen, der sich einbringt und keine Diskussionen scheut, um den Dachverband einen Schritt näher zu seinen langfristigen Zielen zu bringen.

Ohne die Arbeit der Geschäftsstelle, die es immer wieder schafft, mit sehr knappen Ressourcen das Maximum herauszuholen, könnte der Dachver-

band nicht auf ein so erfolgreiches Jahr zurückblicken. Mit der Überarbeitung unserer App, einem Ausbau der Partnerschaften sowie einer intensiven Medienarbeit konnten wir positive Impulse setzen.

Doch auch die Unterstützung unserer Mitglieder, des Beirats, der Partnerorganisationen und Weiteren lassen uns zuversichtlich in die Zukunft blicken. Wir danken Ihnen allen für die Zusammenarbeit während den letzten 60 Jahren und freuen uns auf weitere 60 Jahre Dachverband Budgetberatung Schweiz!

Die nächsten Seiten geben Ihnen einen Einblick in die Tätigkeiten des Dachverbands im vergangenen Jahr. Ich lade Sie ein, sich mit Rückmeldungen oder Anliegen jederzeit bei mir zu melden.

*J. Merz*

Joya Merz  
Präsidentin Dachverband



Unsere Vision ist eine Gesellschaft, die sich durch eine hohe Finanzkompetenz auszeichnet und dadurch ihren wirtschaftlichen Handlungsspielraum festigt und erweitert.



## Über den Dachverband Budgetberatung Schweiz

Budgetberatung Schweiz ist die Dachorganisation von über 40 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 für ihre Arbeit genutzt.

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.*

### 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.*

### 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.*

### 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.*

**Unabhängig:** Wir sind politisch und konfessionell neutral, arbeiten nicht gewinnorientiert und sind nicht von einzelnen Finanzierungsquellen abhängig.

**Nah dran:** Wir kennen den Alltag und erkennen gesellschaftliche Veränderungen in den Beratungen – so verbinden wir Theorie und Praxis.

**Praktisch:** Wir bieten einfach nutzbare Arbeitsinstrumente für alle Lebenslagen.



## Bericht des Geschäftsführers

„Wenn du schnell gehen willst, dann gehe alleine. Wenn du weit gehen willst, dann musst du mit anderen zusammen gehen.“ Dieses afrikanische Sprichwort steht sinnbildlich für unser Engagement im Bereich der Vernetzung. In den letzten Jahren konnte sich der Dachverband Budgetberatung Schweiz ein breites Netzwerk erschliessen. Durch Mitgliedschaften in verschiedenen Verbänden, Arbeitsgruppen und Gremien sowie vielfältige Kooperationen können wir unsere Expertise einbringen und dazu beitragen, dass Anliegen der Budgetberatung aufgenommen werden.

Nach der Pandemie kam der Krieg. Dies hat die Menschen nicht nur emotional beschäftigt, sondern sich auch auf die Preise und damit den Alltag niedergeschlagen. Die Nachfrage nach unseren Hilfsmitteln und Beratungen hat zugenommen. Ebenso das mediale Interesse: 2022 konnten wir unsere Anliegen in mehr als 50 Medienberichten in Zeitungen, Radio und Fernsehen einbringen und so unser Angebot bekannter machen.

### Vernetzung

Lange fehlten uns die Ressourcen, um uns in andere Netzwerke einzubringen. Seit zwei Jahren arbeiten wir nun daran, unsere Kontakte auszubauen und in verschiedenen Kontexten mitzuarbeiten.

Entstanden ist dadurch ein Netzwerk, welches uns in unserer Arbeit unterstützt und in das wir unser Wissen und

unsere Anliegen einbringen können. Konkret engagieren wir uns in den folgenden Gremien:

- Schw. Konferenz für Sozialhilfe SKOS
- Allianz gesunde Schweiz
- Netzwerk psychische Gesundheit
- Netzwerk Finanzkompetenz
- Swiss Money Week
- Forschungsaustausch D-A-CH

Informell tauschen wir uns zudem mit dem Bundesamt für Gesundheit, diversen Akteuren im Gesundheitswesen und Hochschulen aus.

### Dankbarkeit

Wir spüren immer wieder das Wohlwollen von Mitgliedern, Partner/innen und selbst von Aussenstehenden. Ich möchte mich an dieser Stelle daher herzlich bei allen bedanken, die uns in unserer Arbeit unterstützen.

Welchen Nutzen eine breite Vernetzung hat und welche Themen uns beschäftigen, möchten wir an einigen Beispielen aufzeigen.

### E-Learning

Zusammen mit der Hochschule für angewandte Psychologie der Fachhochschule Nordwestschweiz erarbeiten wir aktuell Grundlagen, um unsere Angebote in kurzen E-Learning-Einheiten anbieten zu können. Diesen Bedarf spüren wir schon lange. 2023 werden wir hoffentlich entsprechende Lösungen realisieren können.

### Sucht und Finanzen

In einem gemeinsamen Projekt mit den drei nationalen Verbänden der Suchtarbeit (Ticino Addiction, Fachverband Sucht, GREA) sowie Schuldenberatung Schweiz erarbeiten wir Empfehlung für eine bessere Unterstützung von Menschen, die sowohl von einer Suchterkrankung, wie auch von finanziellen Problemen betroffen sind.

### Frauen und Finanzen

In einem Pilotprojekt mit der Budget- und Schuldenberatung Aargau-Solothurn tragen wir Wissen zu Finanzkompetenz zusammen, welches sich speziell an Frauen richtet. Da Frauen finanziell noch immer in vielen Bereichen benachteiligt sind, wollen wir einen Beitrag für mehr Chancengleichheit leisten.

### App BudgetCH

Zusammen mit der Informationsplattform der Kantonalbanken ([www.jugendbudget.ch](http://www.jugendbudget.ch)) und durch ihre finanzielle Unterstützung konnten wir unsere App weiterentwickeln. Diese Zusammenarbeit war sehr erfolgreich und wird in den nächsten Jahren ausgebaut.

### Budgetrechner

In einer Kooperation mit der Uni St. Gallen konnten wir einen ersten Test mit einem Chatbot machen, der Nutzende durch den Budgetprozess führt. Dies macht den Prozess spielerischer und fördert die Motivation, sich mit dem eigenen Budget auseinanderzusetzen. Finanziert durch die Albert Köchlin Stiftung konnten wir dieses Wissen nun in einen neuen Budgetrechner einfließen lassen, welcher inzwischen auf der Website aufgeschaltet ist.

So ist es uns trotz bescheidener Ressourcen möglich, einen grossen Beitrag für mehr Finanzkompetenz in der Schweiz zu leisten.



Philipp Frei  
Geschäftsführer



# Menschen im Dachverband

## Vorstand und Geschäftsleitung



### Joya Merz

#### Präsidentin

seit 2021 für den Dachverband tätig

**Berufliche Tätigkeit:**  
Sozialarbeiterin in Ausbildung

**Ausbildung:**  
BSc Soziale Arbeit (in Ausbildung)  
BSc Betriebsökonomie



### Tanja Dürst

#### Vizepräsidentin / Ressortverantwortung Richtlinien und technische Entwicklung

seit 2017 für den Dachverband tätig

**Berufliche Tätigkeit:**  
Budget- und Schuldenberaterin in  
der Schuldenberatung Glanerland

**Ausbildung:**  
Dipl. Budgetberaterin DBBCH  
SVEB-Zertifikat Kursleiterin  
Informatikerin EFZ



### Denise Fessler

#### Ressortverantwortung Finanzen

seit 2020 für den Dachverband tätig

**Berufliche Tätigkeit:**  
Mit-Besitzerin und  
Geschäftsführerin der Executive  
Search (Headhunting)  
Unternehmen swisselect ag und  
Dr. Rosenfeld Executive Search

**Ausbildung:**  
Dr. ing. ETH, MBA



### Simone Reiser

#### Vorstandsmitglied

seit 2022 für den Dachverband tätig

**Berufliche Tätigkeit:**  
Projektleiterin in der  
Schuldenprävention Stadt Zürich

**Ausbildung:**  
M.A. in Sozialwissenschaften  
CAS in Gesundheitsförderung und  
Prävention



### Petra Stofer

#### Ressortverantwortung Aus-/Weiterbildung

seit 2019 für den Dachverband tätig

**Berufliche Tätigkeit:**  
Heilpädagogin in der integrativen  
Sonderschulung  
Praxisausbildende von  
Studentinnen im Bereich  
Kindheits- und Sozialpädagogik  
Mandat im Asset Management

**Ausbildung:**  
Primarlehrerin  
Schulische Heilpädagogin



### Philipp Frei

#### Geschäftsführer

**weitere berufliche Tätigkeiten:**  
Hochschuldozent für  
Kommunikation und Fundraising  
Stellenleiter Blaues Kreuz  
Solothurn

**Ausbildung:**  
Erlebnispädagoge TEO  
Erwachsenenbildner SVEB  
MAS Corporate Communication  
Management  
MAS Sozialmanagement i. A.

## Mitarbeitende auf Mandatsbasis



### Angelo Pigazzini

**Berufliche Tätigkeit:**  
Sozialberatung & Case  
Management  
Schweizerische Post AG

**Ausbildung:**  
Fachzieher und Sozialberater -  
HETS Lausanne



### Martine Rothen

**Berufliche Tätigkeit:**  
Sozialberaterin  
Schweizerische Post AG

**Ausbildung:**  
Sozialarbeiterin FH  
Praxisausbilderin und Ethik-Coach



### Renate Kühnis-Korner

**Berufliche Tätigkeit:**  
selbständige Rechtsanwältin und  
Leiterin Rechtsberatung  
Frauenzentrale Luzern

**Ausbildung:**  
lic. iur. Rechtsanwältin und  
Mediatorin  
CAS Sozialversicherungsrecht



### Manuela Stirnimann

**Berufliche Tätigkeit:**  
Budgetberaterin  
Frauenzentrale Luzern

**Ausbildung:**  
Dipl. Budgetberaterin DBBCH  
CAS Beratung  
Kursleiterin SVEB-Zertifikat 1  
Coaching und Beraterausbildung  
Modul 1 Zertifikat  
Sozialversicherungsfachfrau FA



### Andrea Schmid-Fischer

**Berufliche Tätigkeit:**  
Leiterin Budgetberatung und  
Fachstelle Volljährigenunterhalt  
Frauenzentrale Luzern

**Ausbildung:**  
Dipl. Budgetberaterin DBBCH  
SVEB-Zertifikat Kursleiterin  
CAS Beratung  
CAS Organisationsberatung und  
Führungskoaching



### Karin Sidler

**Berufliche Tätigkeit:**  
Coach und Supervisorin bso  
Coachingzentrum Olten

**Ausbildung:**  
lic.iur. Rechtsanwältin  
Erwachsenenbildnerin HF  
eidg. dipl. Supervisorin & Coach  
HFP (bso-Mitglied)  
Diverse Weiterbildungen im  
Bereich  
Persönlichkeitsentwicklung, Arbeit  
mit Inneren Anteilen, Coaching &  
Supervision.



### Pius Schenker

**Berufliche Tätigkeit:**  
Leiter Soziale Dienste  
Politischen Gemeinde Egnach

**Ausbildung:**  
Fachperson im gesetzlichen  
Sozialbereich  
Weiterbildungen in den  
Teilbereichen Sozialhilfe,  
Asylwesen, Sozialversicherungen  
Früher Betriebsdisponent  
und Polizist

Wir sind sehr dankbar, dass wir auf ein interdisziplinäres Team aus engagierten und motivierten Menschen zählen dürfen.

Der Dachverband lebt seit 60 Jahren vom Engagement vieler Generationen von Mitarbeitenden, Vorstandsmitgliedern und natürlich der Mitglieder. Dafür möchten wir uns ganz herzlich bedanken!

Trotz einem anspruchsvollen Geschäftsjahr konnte der Dachverband Budgetberatung Schweiz ein positives Jahresergebnis erwirtschaften. Unsere Finanzierung basiert dabei auf fünf Säulen:

1. Mitgliederbeiträge
2. Stiftungsgelder
3. Spenden
4. Eigenleistungen
5. Sponsoring und Partnerschaften

Durch diese breite Diversifizierung sind wir solide aufgestellt. Es ist uns wichtig, dass wir unabhängig bleiben und nicht plötzlich von einzelnen Geldern abhängig sind.

## Bilanz

	Rechnung 22	Rechnung 21
<b>AKTIVEN</b>		
<b>Umlaufvermögen</b>	<b>115 025.09</b>	<b>127 996.52</b>
flüssige Mittel	95 025.09	116 306.52
Forderungen aus Leistungen	0.00	0.00
aktive Rechnungsabgrenzung	20 000.00	11 690.00
<b>Anlagevermögen</b>	<b>200.00</b>	<b>200.00</b>
Finanzanlagen	200.00	200.00
<b>Total Aktiven</b>	<b>115 225.09</b>	<b>128 196.52</b>
<b>PASSIVEN</b>		
<b>Fremdkapital kurzfristig</b>	<b>19 055.80</b>	<b>43 192.20</b>
kurzfristige Verbindlichkeiten Sozialversicherungen	-1 005.90	3 058.75
Passive Rechnungsabgrenzung	20 061.70	40 133.45
<b>Eigenkapital</b>	<b>85 004.32</b>	<b>64 998.39</b>
Kapital	84 989.73	64 983.80
Fondskapital	14.59	14.59
Gewinn/Verlust	11 164.97	20 005.93
<b>Total Passiven</b>	<b>115 225.09</b>	<b>128 196.52</b>

## Erfolgsrechnung

	Rechnung 22	Rechnung 21
<b>ERTRAG</b>		
Dienstleistungsertrag	68 516.83	84 310.22
Spendenbeiträge	131 313.58	104 774.00
Mitgliederbeiträge	17 250.00	16 350.00
übriger Betriebsertrag	0.00	0.00
Debitorenverlust	0.00	0.00
<b>Total Betriebsertrag</b>	<b>217 080.41</b>	<b>205 434.22</b>
<b>AUFWAND</b>		
<b>Personalaufwand</b>	<b>110 446.15</b>	<b>108 213.75</b>
Fachpersonal Kurse inkl. Soz.-Vers.	29 858.30	35 706.00
Fachpersonal Geschäftsstelle inkl. Soz.-Vers.	77 217.05	70 112.75
Taggelder Krankenkasse/Unfallversicherung	0.00	0.00
übriger Personalaufwand	3 370.80	2 395.00
<b>Direkter Sachaufwand</b>	<b>2 360.00</b>	<b>4 293.00</b>
Arbeitsleistungen Dritter	1 560.00	4 093.00
Beiträge an andere Organisationen	800.00	200.00
<b>Übriger betrieblicher Aufwand</b>	<b>93 121.04</b>	<b>72 935.73</b>
Raumaufwand	9 599.40	11 583.20
Verwaltungsaufwand	69 776.44	48 501.63
Funktionszulagen/übr. Aufwand Vorstand	13 745.20	12 850.90
<b>Total Aufwände</b>	<b>205 927.19</b>	<b>185 442.48</b>
<b>Betriebliches Ergebnis</b>	<b>11 153.22</b>	<b>19 991.74</b>
Finanzergebnis	11.75	14.19
<b>Ordentliches Ergebnis</b>	<b>11 164.97</b>	<b>20 005.93</b>
ausserord. u. betriebsfremder Erfolg	0.00	0.00
<b>Jahresgewinn vor Veränderung Fondskapital</b>	<b>11 164.97</b>	<b>20 005.93</b>
+/- Veränderung Fondskapital	0.00	0.00
<b>Ergebnis nach Zuweisung Fondskapital</b>	<b>11 164.97</b>	<b>20 005.93</b>

## Bericht der Revisionsstelle zur eingeschränkten Revision

an die Mitgliederversammlung des  
**Dachverbands Budgetberatung Schweiz, Luzern**

Als Revisionsstelle haben wir die Jahresrechnung (Bilanz, Erfolgsrechnung und Anhang) des Dachverbands Budgetberatung Schweiz für das am 31. Dezember 2022 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft. Die eingeschränkte Revision der Vorjahresangaben ist von einer anderen Revisionsstelle vorgenommen worden. In ihrem Bericht vom 30. März 2022 hat diese eine nicht modifizierte Prüfungsaussage abgegeben.

Für die Jahresrechnung ist der Vorstand verantwortlich, während unsere Aufgabe darin besteht, die Jahresrechnung zu prüfen. Wir bestätigen, dass wir die gesetzlichen Anforderungen hinsichtlich Zulassung und Unabhängigkeit erfüllen.

Unsere Revision erfolgte nach dem Schweizer Standard zur Eingeschränkten Revision. Danach ist diese Revision so zu planen und durchzuführen, dass wesentliche Fehlaussagen in der Jahresrechnung erkannt werden. Eine eingeschränkte Revision umfasst hauptsächlich Befragungen und analytische Prüfungshandlungen sowie den Umständen angemessene Detailprüfungen der bei der geprüften Einheit vorhandenen Unterlagen. Dagegen sind Prüfungen der betrieblichen Abläufe und des internen Kontrollsystems sowie Befragungen und weitere Prüfungshandlungen zur Aufdeckung deliktischer Handlungen oder anderer Gesetzesverstösse nicht Bestandteil dieser Revision.

Bei unserer Revision sind wir nicht auf Sachverhalte gestossen, aus denen wir schliessen müssten, dass die Jahresrechnung nicht dem schweizerischen Gesetz und den Statuten entspricht.

Emmenbrücke, 12. April 2023

### CORDIS audit AG

 

Patrik Stöckli  
Leitender Revisor  
zugelassener Revisionsexperte

 

Andrea Steimann  
Revisorin

## 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 2022 unterstützt:

### Stiftungen

Albert Köchlin Stiftung  
Bertha Baumgartner-Stiftung  
Christian Martin Stiftung  
Ernst Göhner Stiftung  
Happel Foundation  
Rosemarie Aebi Stiftung  
Schmid Unternehmerstiftung  
Stiftung fürstlicher Kommerzienrat Guido Feger  
Stiftung Mano  
Reformierte Kirche Kanton Zug

### Unternehmen

Verband der Schweizerischen Kantonalbanken  
[www.kantonalbanken.ch](http://www.kantonalbanken.ch)  
Coop Genossenschaft  
[www.coop.ch](http://www.coop.ch)  
Yoo - Digitale Agentur  
[www.yoo.digital](http://www.yoo.digital)  
Frappant! - Kommunikationsagentur  
[www.frappant.ch](http://www.frappant.ch)  
Villiger Film  
[www.danielvilliger.com](http://www.danielvilliger.com)



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)