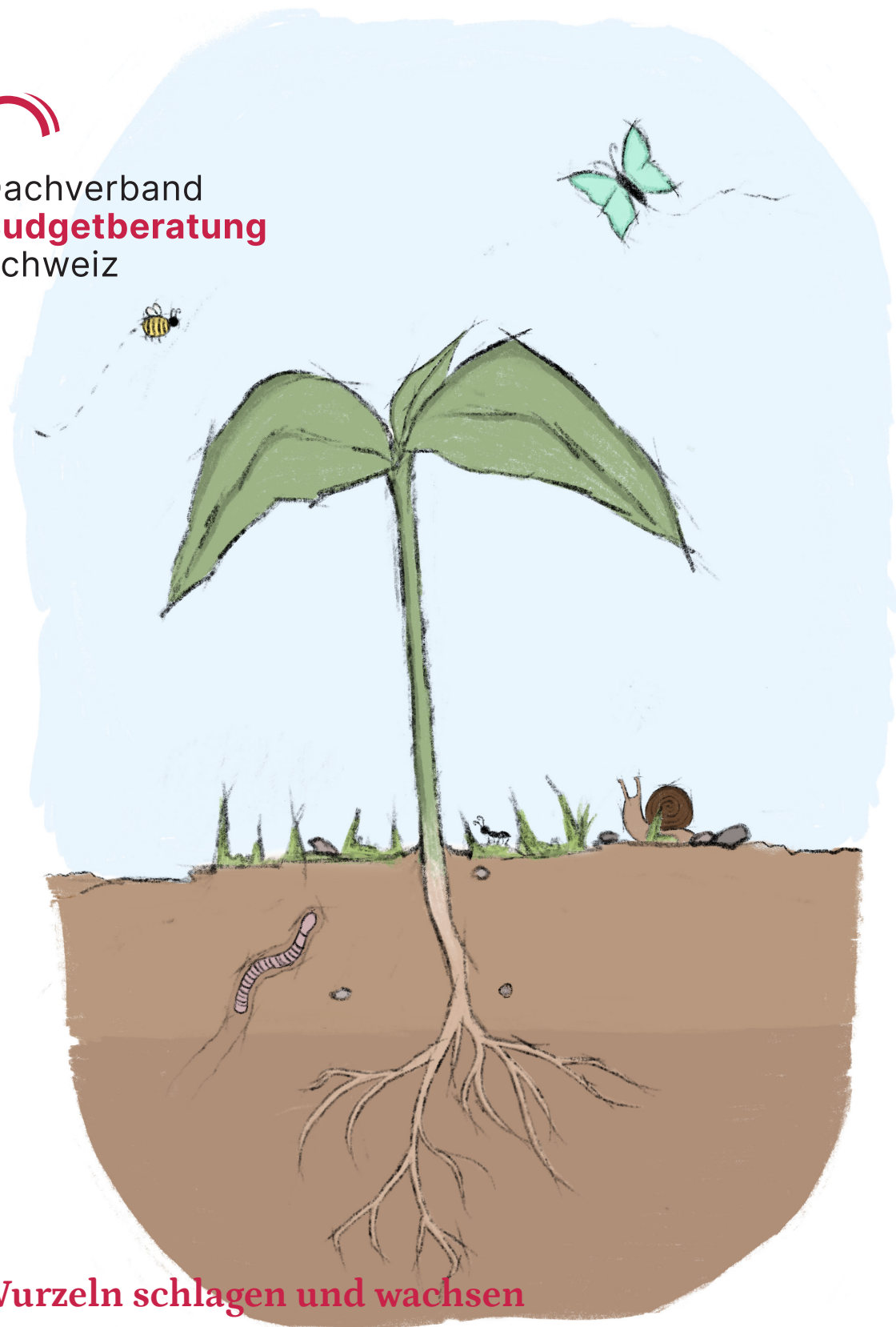




Dachverband  
**Budgetberatung**  
Schweiz



**Wurzeln schlagen und wachsen**

# Jahresbericht 2023

## 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**  
 Ginetta Larose, Philipp Frei  
 Budgetberatung Schweiz

**Bilder und Illustrationen**  
 Seiten 1 und 4: Ginetta Larose, Budgetberatung Schweiz  
 Seite 6: Nathan Hulsey, Unsplash  
 übrige: Mondo Messner, [www.mondograf.ch](http://www.mondograf.ch)

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

## Editorial

Liebe Leserinnen und Leser,



Das vergangene Jahr war geprägt von Höhen und Tiefen. Einerseits durften wir das 60-jährige Jubiläum feiern. Wir haben dies in der Tradition des Dachverbands nicht gross zelebriert, sondern als Anlass für eine Standortbestimmung genommen. Der Vorstand hat sich intensiv mit der strategischen Ausrichtung beschäftigt, um sicherzustellen, dass Budgetberatung Schweiz in Zukunft noch viele weitere Jubiläen feiern kann.

Andererseits mussten wir den Tod eines geschätzten Vorstandsmitglieds verkraften. Denise Fessler verstarb überraschend im August 2023 und hinterlässt eine grosse Lücke in unserer Mitte. Als Lebemensch, Strategin und Vernetzerin hat Denise unglaublich viel Know-how und Energie in den Dachverband eingebracht. Ihr Lachen, ihr Optimismus und ihre kritischen Fragen werden uns fehlen.

2023 markierte jedoch nicht nur ein Jubiläum, sondern auch zwei Meilensteine. Erstens konnten wir im Mai ein neues Mitgliedermodell verabschieden. Damit haben wir Struk-

turen geschaffen, die ein Wachstum des Verbands ermöglichen. Zweitens konnten wir unsere Partnerschaft mit den Kantonalbanken ausbauen. Dies stärkt unsere Position und erhöht unsere Reichweite. Damit können wir unsere Mission, die finanzielle Bildung und Beratung zugänglicher zu machen, weiter vorantreiben.

Dies ist auch dringend nötig. Unsere Angebote waren gefragter denn je. Das schwierige wirtschaftliche Umfeld belastet viele Menschen in der Schweiz. In zahlreichen Zeitungsartikeln und Radio- sowie Fernsehbeiträgen konnten wir unser Wissen einbringen und unsere Angebote waren gefragter denn je.

Ich möchte meinen Kolleginnen im Vorstand, der Geschäftsstelle, unseren Mitgliedern und unseren Partnern ganz herzlich danken für die Unterstützung. Auf die nächsten 60 Jahre.

Joya Merz  
 Präsidentin Dachverband



## 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.*

### 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 die öffentliche Debatte ein.

*Damit sensibilisieren wir für Finanzthemen und regen einen gesellschaftlichen Diskurs an. Wir sprechen über Finanzen, damit diese zum Thema werden.*

**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 der Geschäftsstelle

Nach meinem Stellenantritt als Geschäftsführer beim Dachverband Budgetberatung Schweiz habe ich etwas sehr oft gehört: „Ah ja, klar, diese Vorlagen nutze ich auch.“ Budgetberatung Schweiz ist bekannt und geniesst eine hohe Reputation. Mit kleinsten Mitteln und umso grösserem, meist ehrenamtlichem Engagement haben die Generationen vor uns eine Organisation aufgebaut, die weit bekannter ist, als es die überschaubare Grösse vermuten lässt. Dieses Erbe weiterführen zu dürfen, ist gleichzeitig Ehre, Herausforderung und Verpflichtung.

In unserem Büro stapeln sich alte Bundesordner mit vergilbten Blättern. Sie sind Zeugen der langen Geschichte unseres Verbandes. Was 1963 als Arbeitsgemeinschaft der deutschschweizerischen Budgetberatungsstellen startete, ist heute der Dachverband Budgetberatung Schweiz. Dazwischen liegen 60

Jahre ständiger Entwicklung. Kaum geändert hat sich leider die Existenzberechtigung. Damals wie heute sind Finanzen ein Thema, das viele Menschen belastet. Dass wir auch heute noch einen Beitrag leisten können, ist dem Pioniergeist und der Ausdauer unserer Vorgängerinnen und Vorgänger zu verdanken.

« Über mehrere Generationen haben Millionen Menschen von den Angeboten der Budgetberatung profitiert. »

Aktuell nutzen jedes Jahr rund eine halbe Million Menschen eines unserer Angebote oder die Dienstleistungen unserer Mitglieder. Verglichen mit den bescheidenen Mitteln des Verbands ist dies enorm und ein Grund zur Freude. Gleichzeitig sind wir uns aber auch bewusst, dass wir uns nicht darauf ausruhen dürfen. Vorstand und Geschäftsstelle sind daher daran, neue Trends aufzunehmen und neue technische Möglichkeiten zu nutzen. Die App BudgetCH war dazu ein erster

Schritt, weitere müssen folgen.

Die aktuelle Herausforderung, dass die Nachfrage nach unseren Angeboten steigt, motiviert uns, Lösungen zu suchen, wie wir mehr Menschen noch besser unterstützen können. Digitale Angebote, Erklärvideos und Online-Kurse sind mögliche Antworten, die wir in den nächsten Jahren ausprobieren werden. Langweilig wird es nicht, und wir freuen uns auf diese Herausforderung, die wir gemeinsam mit unseren Partnern angehen werden.



Philipp Frei  
Geschäftsführer

Das Angebot von Budgetberatung Schweiz hat sich in den letzten Jahren stetig weiterentwickelt und erweitert. Wie bei vielen Dachverbänden sind die Dienstleistungen vielfältig und richten sich an unterschiedlichste Zielgruppen: Budgetberatende, Organisationen und Privatpersonen. Alle diese Bemühungen haben das Ziel, Haushalte in der Schweiz im Umgang mit ihren finanziellen Ressourcen zu stärken. Gerne geben wir einen Einblick in unsere wichtigsten Angebote.

#### Budgetbeispiele und Richtwerte

Diese bilden seit Jahrzehnten den Kern unseres Angebotes. Unsere Budgetbeispiele und Empfehlungen dienen hunderten Menschen in der Schweiz als Orientierung beim Erstellen ihres eigenen Budgets. Doch auch unterschiedlichste Organisationen, Medien und selbst der Bundesrat beziehen sich auf unsere Grundlagen.

#### Budgetvorlagen und Informationen

Wir bieten unterschiedlichste Budgetvorlagen: vom gedruckten Haushaltsbuch über Excel-Vorlagen bis hin zum Budgetrechner auf der Webseite und die App BudgetCH. Zusammen mit unseren Anleitungen und Informationen ermöglichen diese, dass man jederzeit und überall ein eigenes Budget erstellen kann.



#### Medienarbeit

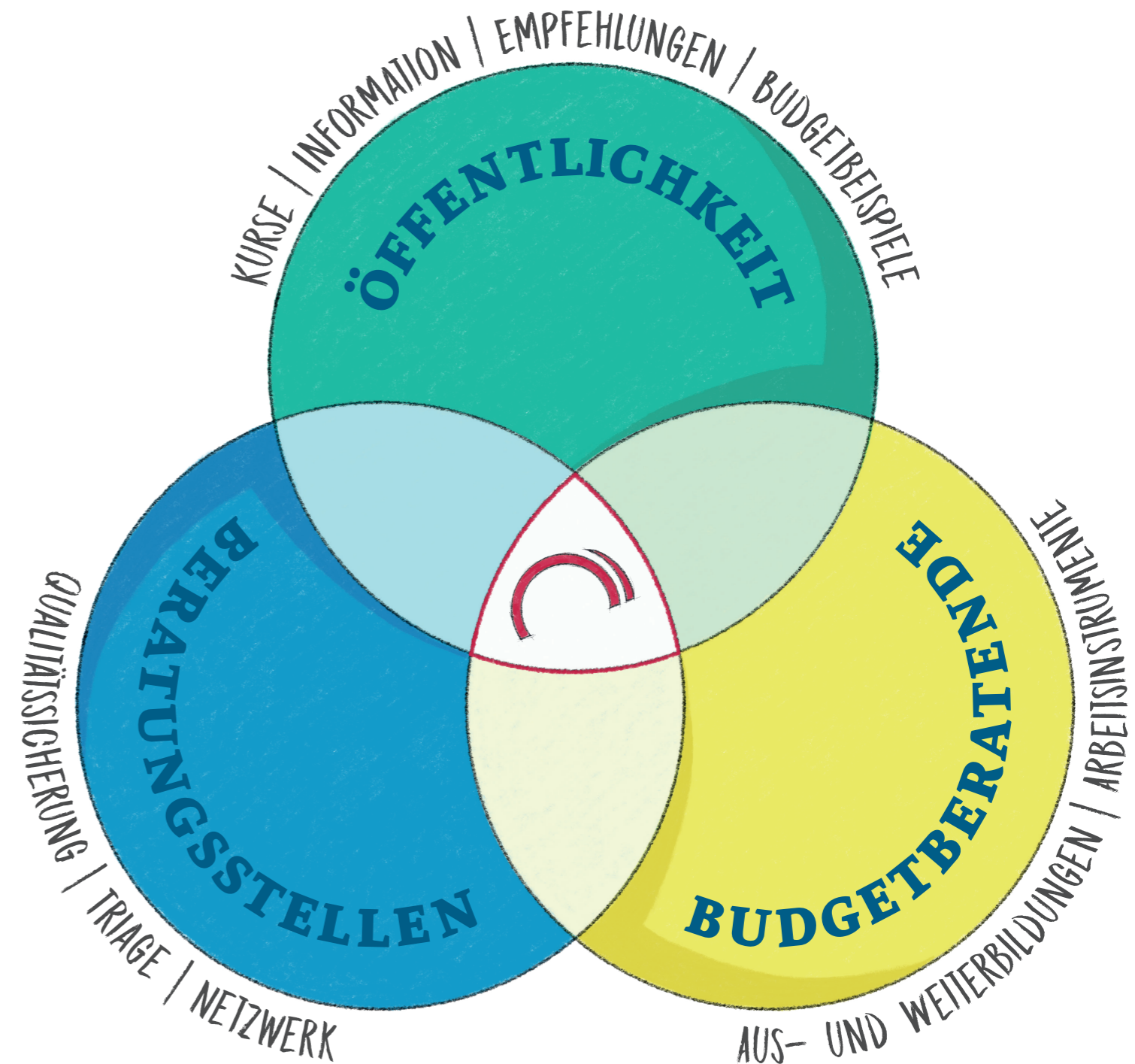
Über Finanzen spricht man in der Schweiz nicht. Wir schon. In dutzenden Zeitungsberichten, Radiobeiträgen und Fernsehsendungen bringen wir unsere Expertise ein und zeigen Lösungen für aktuelle Probleme auf.

#### Kurse, Aus- und Weiterbildungen

Gute Beratung findet dort statt, wo motivierte und qualifizierte Fachpersonen arbeiten. Mit unseren Fachseminaren und der Diplombildung für Budgetberatung leisten wir einen Beitrag dazu. Zusätzlich bieten wir Kurse für Privatpersonen an.

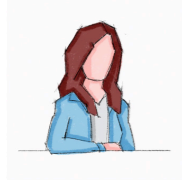
#### Vernetzung

Wir bringen unser Know-how und unser Anliegen für gesunde Finanzen in unterschiedlichste Gremien ein. Dabei lernen wir gleichzeitig viel von unseren Partnerorganisationen und können zusammen mehr bewegen.



# Menschen im Dachverband

## Vorstand und Geschäftsstelle



### Joya Merz

#### Präsidentin

seit 2021 für den Dachverband tätig

**Berufliche Tätigkeit:**  
Dienststellenleiterin  
Wirtschaftliche Sozialhilfe

**Ausbildung:**  
BSc Soziale Arbeit  
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



### Petra Stofer

#### Ressortverantwortung Aus-/Weiterbildung

seit 2019 für den Dachverband tätig

**Berufliche Tätigkeit:**  
Heilpädagogin in der integrativen  
Sonderschulung

**Ausbildung:**  
Primarlehrerin  
Schulische Heilpädagogin  
Ausbildungen im Bildungsbereich



### 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



### Barbara Zobrist

#### Vorstandsmitglied

seit 2023 für den Dachverband tätig

**Berufliche Tätigkeit:**  
Geschäftsleiterin der Budget- und  
Schuldenberatung Aargau-  
Solothurn

**Ausbildung:**  
Sozialarbeiterin FH  
CAS Management in Non-Profit-  
Organisation  
CAS Kommunikation  
CAS Diakonie  
CAS Organisationsentwicklung



### 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

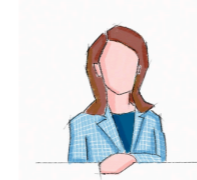
**Ausbildung:**  
Fachzieher und Sozialberater -  
HETS Lausanne



### 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

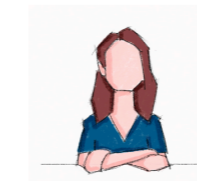
**Ausbildung:**  
lic. iur. Rechtsanwältin und  
Mediatorin  
CAS Sozialversicherungsrecht



### 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  
Führungscoaching



### 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!

## 12 Finanzen

2023 konnte die Budgetberatung die Jahresrechnung trotz Pensenerhöhungen mit einem ausgeglichenen Ergebnis abschliessen.

Zudem haben wir unsere Rechnungslegung auf eine Kostenstellenrechnung umgestellt, was eine präzisere Kostenzuordnung und Ressourcenverwaltung ermöglicht. Diese Änderung verbessert die Transparenz und fördert die Verantwortlichkeit, indem sie detaillierte Einblicke in die effektiven Kosten einzelner Bereiche bietet. Dies ist eine wertvolle Grundlage für zukünftige Entscheide.

Allerdings können wegen dieser Änderung die Zahlen 2023 nur sehr eingeschränkt mit den Vorjahreszahlen verglichen werden.

### Bilanz

	Rechnung 23	Rechnung 22
<b>AKTIVEN</b>		
<b>Umlaufvermögen</b>	<b>145 820</b>	<b>115 225</b>
flüssige Mittel	143 920	95 025
Wertschriften	200	200
übrige kurzfristige Forderungen	583	0
aktive Rechnungsabgrenzung	1 162	20 000
<b>Anlagevermögen</b>	<b>15 800</b>	<b>0</b>
Mobile Sachanlagen	15 800	0
<b>Total Aktiven</b>	<b>161 620</b>	<b>115 225</b>
<b>PASSIVEN</b>		
<b>Fremdkapital</b>	<b>67 476</b>	<b>19 056</b>
Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen	52 389	0
Übrige kurzfristige Verbindlichkeiten	0	-1 006
Passive Rechnungsabgrenzung	15 087	20 062
<b>Eigenkapital</b>	<b>94 144</b>	<b>96 169</b>
Fonds	0	15
Erarbeitetes freies Kapital	96 155	84 990
Jahresergebnis	-2 011	11 165
<b>Total Passiven</b>	<b>161 620</b>	<b>115 225</b>



## 13

### Erfolgsrechnung

	Rechnung 23	Rechnung 22
<b>ERTRAG</b>		
Erlöse Haushaltsbuch	151	0
Dienstleistungserlöse	49 852	68 517
Beiträge und Sponsoring	139 894	0
Spenden und Gaben	14 964	131 314
Mitgliederbeiträge	15 525	17 250
<b>Total Ertrag</b>	<b>220 387</b>	<b>217 080</b>
<b>AUFWAND</b>		
Waren- und Dienstleistungsaufwand	-57 663	0
Personalaufwand	-131 342	-121 883
Raumaufwand	0	-9 599
Sachversicherungen, Abgaben, Gebühren	0	0
Verwaltungs- und Informatikaufwand	-24 154	-70 553
Öffentlichkeitsarbeit	-1 459	-3 892
<b>Total Betriebsaufwände</b>	<b>-214 617</b>	<b>-205 927</b>
<b>EBITA</b>	<b>5 769</b>	<b>11 153</b>
Abschreibungen und Wertberichtigungen auf mobile Sachanlagen	-7 910	0
Finanzergebnis	115	12
Fondszuweisungen- und entnahmen	15	0
<b>Jahresergebnis</b>	<b>-2 011</b>	<b>11 165</b>

## 14 Revisionsbericht

### 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 2023 abgeschlossene Geschäftsjahr geprüft.

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, 28. Februar 2024

#### CORDIS audit AG

Patrik Stöckli  
Leitender Revisor  
zugelassener Revisionsexperte

Urs Peyer  
zugelassener Revisionsexperte

Beilage:  
Jahresrechnung

## 15

## 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 2023 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)