

Ein gutes Budget – Grundlage für stabile Finanzen



- Einführung für private Beistände (priMa)
- Ziel: Warum Budgets wichtig sind und wie man sie erstellt

Warum ein Budget wichtig ist?

- Ein Budget bedeutet Kontrolle, nicht Einschränkung
- Gibt Sicherheit und Struktur
- Hilft, Engpässe früh zu erkennen
- Schafft Vertrauen zwischen Beistand und betreuter Person (Transparenz)

» Ein Budget ist das Navigationssystem der Finanzen.

Was ist ein Budget?

- Aufstellung aller Einnahmen und Ausgaben
- Zeigt, was realistisch verfügbar ist
- Grundlage für Planung und Entscheidungen
- Formel: $\text{Einnahmen} - \text{Ausgaben} = \text{Ergebnis}$

Ziel: Gleichgewicht und Stabilität

Schritte zur Budgeterstellung

- 1. Einnahmen erfassen: Lohn, Renten, Zulagen
- 2. Fixkosten auflisten: Miete, KK, Steuern
- 3. Variable Ausgaben schätzen: Haushalt, Freizeit, Verkehr
- 4. Rückstellungen & Sparen planen
- **Tipp: Lieber zu viele Kategorien als zu wenige.**

Hilfsmittel & Unterstützung

Offizielle Quellen:

- Dachverband Budgetberatung Schweiz (DBBCH)
www.budgetberatung.ch

Digitale Tools:

- budgetberatung.ch/budgetrechner
- App BudgetCH – kostenlos und einfach

Vorteil: Zeigt, wo das Geld hingeht und wo Sparpotenzial besteht.

Klient / Klientin geboren am		Roland Muster 01.01.1946	☐ Wohnung / Wohngemeinschaft ☒ Heimbewohner ☐ selbst bewohntes Eigentum		Anleitung ← Bitte wählen Sie zuerst die Wohnform Hinweise, welche Informationen wir bei werden beim Anklicken der Entsprechung angezeigt.
Einkommen		Bemerkungen/Ergänzung	pro Monat	pro Jahr	
1	AHV/IV-Rente		Fr. 2'016.00	Fr. 24'192.00	
2	BVG-Rente				
3	Ergänzungsleistungen (EL)	Ab 01.2025 / Verfügung	Fr. 3'625.00	Fr. 43'500.00	
4	Hilflosenentschädigung (HE)				
5	Prämienverbilligung (IPV)		Fr. 430.00	Fr. 5'160.00	
6	Lohneinkommen				
7	Vermögensertrag				
8	Alimente				
9					
10					
Total Einnahmen			Fr. 6'071.00	Fr. 72'852.00	
Ausgaben					
regelmässig/monatlich		Bemerkungen/Ergänzung	pro Monat	pro Jahr	
11	Staxe Hotellerie	Heimrech. Jan25 / Tag 155.-	Fr. 4'715.00	Fr. 56'580.00	
12	Staxe Betreuung				
13	Staxe Pflege	Heimrech. Jan25 / Tag 23.-	Fr. 700.00	Fr. 8'400.00	
14	Unterhalt (Essen, Kleider, Hygiene etc.)				
15	Geschenke, Unvorhergesehenes				
16	Krankenkasse (obligatorisch)	Swica	Fr. 424.25	Fr. 5'091.00	
17	Krankenkasse (ergänzend)	Swica	Fr. 9.60	Fr. 115.20	
18	weitere Versicherungen				
19	TV	mtl. Verrechnet Heim	Fr. 15.00	Fr. 180.00	
20	Internet				
21	Mobile/Handy				
22	ÖV (Abos, Billette)				
23	weitere Transporte				
24	Taschengeld		Fr. 100.00	Fr. 1'200.00	
25	Zigaretten		Fr. 220.00	Fr. 2'640.00	
26					
unregelmässig/jährlich					
27	AHV-NE-Beiträge				
28	Privathaftpflicht- / Hausratversicherung	Privathaftpflicht gem. Heim	Fr. 3.50	Fr. 42.00	
29	Selbstbehalt + Franchise Krankenkasse	Wird via EL Rückerstattet			
30	weitere Versicherungen				
31	Serale (vorher: Billag)				
32	Steuern, Gemeinde/Kanton/Kirche				
33	Steuern, Bund				
34	Medien / Zeitungen etc.				
35	Vereins-Mitgliedschaften				
36	Sport/Fitness				
37	Tierarzt/Tierpflege				
38	Bankspesen/Kartengebühren				
39	Entschädigung Beistand		Fr. 83.33	Fr. 999.96	
40	Gebühren KESB		Fr. 20.83	Fr. 249.96	
41	Ferien				
42	Rückstellungen, Sparen				
43					
44					
Fahrzeugausgaben		☐ Ja ☐ Nein			
45	Fahrzeug (Benzin, PP)				
46	Fahrzeug (Leasing, Amortisation)				
47	Strassenverkehrssteuern				
48	Fahrzeugversicherung				
49	Service, Reparaturen, Vignette, etc.				
Total Ausgaben			Fr. 6'291.51	Fr. 75'498.12	
Rückschlag			-Fr. 220.51	-Fr. 2'646.12	
Die Angaben in dieser Tabelle sind nach bestem Wissen richtig und vollständig.					
Ort, Datum			Beiständin/Beistand		

Typische Stolpersteine

- Fehlende oder unvollständige Unterlagen
- Schätzungen statt konkrete Zahlen !
- Unregelmässige Einkommen
- Vergessene Rückstellungen
- Zu optimistische Annahmen

Tipp: Besser ein unvollständiges Budget als gar keines.

Tipps für private Beistände

- Budget gemeinsam erarbeiten (wenn möglich)
- Einfach erklären, nicht belehrend
- Realistische Ziele, kleine Schritte
- Jährlich überprüfen
- Empathisch & wertschätzend bleiben

» Budgets sind Werkzeuge für Selbstbestimmung, nicht Kontrolle.

Nützliche Ressourcen

- www.budgetberatung.ch
- Richtwerttabellen des DBBCH
- App BudgetCH (Auch DBBCH)
- Lokale Schulden- oder Sozialberatungsstellen

Schluss & Diskussion



» Ein gutes Budget schafft Klarheit, Vertrauen und Handlungsspielraum.

Budgets geben Sicherheit!