

## **Grundausbildung zur Budgetberaterin / zum Budgetberater**

(Fähigkeitsausweis Budgetberatung)

Wie können Budgetberatende Menschen befähigen, selbständig und effektiv ihre finanziellen Ressourcen zu verwalten? Diese Frage steht im Zentrum der Grundausbildung zur Budgetberaterin/zum Budgetberater.

Die einzelfallbezogene Budgetberatung erfordert eine systematische Einführung in fachliche Grundlagen rechtlicher, haushaltökonomischer und regionaler Hinsicht sowie auch Beratungskompetenz. Es gilt deshalb, durch die Vermittlung gezielter Wissensinhalte die Finanzkompetenz des Gegenübers zu stärken und Instrumente zur Budgetverwaltung in Privathaushalten zu vermitteln.

Die Ausbildung gliedert sich in drei Stufen:

1. Pflichtmodule: Vermittlung des Grundwissens
2. Wahlmodule: Vermittlung von individuellem Vertiefungswissen
3. Fachsupervision / Coaching: Praxisbegleitung

### **In den Pflichtmodulen lernen Sie:**

- Aufbau und Struktur der verschiedenen Budgets kennen
- mit komplexen Budgetberatungssituationen umzugehen
- die Umsetzung eines Budgets anzuleiten
- Instrumente für eine erfolgreiche Überwachung und Kontrolle von Budgets einzusetzen
- ein der persönlichen Situation angepasstes Budget zu erstellen und schriftliche Empfehlungen zu machen
- die Rechtsgrundlagen und Besonderheiten Ihrer Region kennen
- die Aufgaben sozialer Institutionen, Ämtern und Rechtsberatungsstellen
- Instrumente zur Recherche zu handhaben

### **In den Wahlmodulen lernen Sie:**

- Beratungskompetenz
- Grundkenntnisse im Bereich Öffentlichkeitsarbeit
- wie eine Präventionsveranstaltung geplant und umgesetzt wird
- wie Gesuche gewinnbringend gestellt und eingereicht werden
- den Umgang mit Schulden in der Budgetberatung
- budgetrelevante Sozialversicherungsfragen erkennen
- welche Auswirkungen die Pensionierung auf das Budget hat

Die **Fachsupervision plus Coaching** garantiert im Anschluss an die theoretische Grundausbildung eine praxisbezogene Begleitung und den Austausch im Netzwerk.

<b>Zielpublikum</b>	Fachpersonen aus den Bereichen Soziale Arbeit, Beratung, HR, Bildungsfachpersonen
<b>Zulassung</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• Gute PC-Anwender Kenntnisse (Excel und Word)</li><li>• Gute mündliche und schriftliche Ausdrucksfähigkeit</li><li>• Interesse an Sozialversicherungsrecht, Sozialhilferecht und Steuerwesen</li><li>• Interesse, sich laufend weiterzubilden</li><li>• Selbständigkeit und Bereitschaft zur Vernetzung mit anderen Fachstellen</li></ul>
<b>Dauer</b>	20.08.2019 – August 2020 Die Ausbildungstage finden in der Regel alle 3 Wochen statt Kurszeiten: 09:00 – 16:30
<b>Aufbau</b>	Die gesamte Grundausbildung besteht aus <ul style="list-style-type: none"><li>• Pflichtmodulen (7 Tage)</li><li>• Wahlmodulen (2 Tage)</li><li>• 4 Fachsupervisionen</li><li>• Coaching (Praxisbegleitung)</li><li>• Selbstlernzeit (1 Tag/Woche während Pflichtmodulen)</li><li>• Erarbeitung einer Vertiefungsarbeit</li></ul> Während 6 Monaten nach der theoretischen Grundausbildung steht die Leitung der Fachsupervision als Kontaktperson bei Budgetkontrollen, Fragen und Unsicherheiten zur Verfügung (Coaching).
<b>Ort</b>	Migros Klubschule Aarau
<b>Abschluss</b>	Um den Fähigkeitsausweis Budgetberaterin/Budgetberater zu erlangen, muss die gesamte Grundausbildung absolviert werden. Nach erfolgreich absolvierter Gesamtgrundausbildung erhält die Teilnehmerin den Fähigkeitsausweis. Die Kursverantwortlichen behalten sich vor, die Praxisbegleitungszeit, falls nötig, zu verlängern.
<b>Referierende</b>	Die Referierenden sind ausgewiesene Expertinnen und Experten aus dem Bereich Budgetberatung / Beratung / Prävention und verfügen über Erfahrung und entsprechende Ausbildungen in der Bildungsarbeit mit Erwachsenen. <ul style="list-style-type: none"><li>• Schmid-Fischer Andrea, Budgetberaterin Frauenzentrale Luzern und Ausbildnerin SVEB 1.</li><li>• Lighthart Beatrice, Budgetberaterin Eff-Zett Zug</li><li>• Felber Silvia, Budgetberaterin Prävention, Erwachsenenbildnerin FA, Solothurn</li><li>• Fachexpertinnen und Experten in den Wahlmodulen</li></ul>



## Kurskosten

Die Teilnahmegebühr für die gesamte Grundausbildung beträgt CHF 3'150.-.

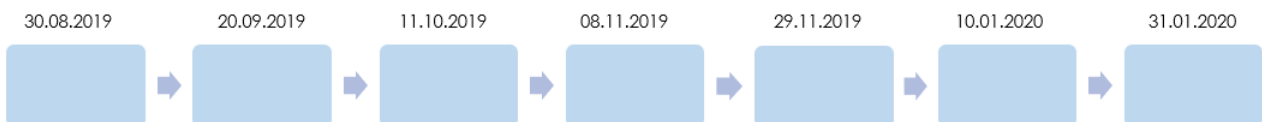
Zusätzliche Module sind auch als Fachseminare buchbar und kosten je CHF 350.-.

## Leitung und Kontakt

Silvia Felber, Verantwortliche Kurswesen  
Dachverband Budgetberatung Schweiz, 6000 Luzern,  
[silvia.felber@budgetberatung.ch](mailto:silvia.felber@budgetberatung.ch)

## Aufbau der Grundausbildung

### Pflichtmodule



Im Anschluss an die theoretische Grundausbildung: 4 Lerngruppentermine innerhalb von 6 Monaten

### Wahlmodule (2 Pflichtteilnahmen während Grundausbildung)



## Detailprogramm

---

### Pflichtmodule Grundausbildung

---

#### Einführung in die Budgetberatung

30. August 2019

1. Einführung in die Arbeitsweise

Silvia Felber

- Gesamtbudgets
- Teilbudgets
- Einführung in die Arbeitsinstrumente
- Budgetbeispiele
- Merkblätter/Richtlinien
- Excel-Vorlagen

Beatrice Ligthart  
Andrea Schmid-Fischer

2. Budgetarten

- Aktueller Lebensstandard
- Reduzierter Lebensstandard
- Erhöhter Lebensstandard
- Budgets mit Grundbeträgen

3. Übungen mit den Arbeitsinstrumenten

---

#### Lebenssituationen im Kontext der Finanzen

20. September 2019

1. Übersicht Lebenssituationen

Andrea Schmid-Fischer

- Einzelpersonen
- Paare
- Alleinerziehende
- Familien (-formen)
- Volljährige in Ausbildung
- Seniorinnen und Senioren

2. Vertiefung Lebenssituationen

- Einzelperson

3. Fokusthema

- Wohneigentum

---

#### Lebenssituationen im Kontext der Finanzen

11. Oktober 2019

1. Vertiefung Lebenssituationen

Beatrice Ligthart

- Kind (Taschengeld, erweitertes Taschengeld)
- Lernende
- Studierende
- Senioren und Seniorinnen

2. Fokusthema

- Kostgelder

---

**Lebenssituationen im Kontext der Finanzen**

8. November 2019

Beatrice Ligthart

1. Vertiefung Lebenssituationen
  - Ehepaar ohne Kinder
  - Ehepaare mit Kindern
2. Fokusthemen
  - Doppelverdiener
  - Haushaltgeld

---

**Lebenssituationen im Kontext der Finanzen**

29. November 2019

Beatrice Ligthart

1. Vertiefung Lebenssituationen
  - Konkubinat ohne Kinder
  - Konkubinat mit Kindern
2. Fokusthemen
  - Auto

---

**Spezielle Lebenslagen und ihre Herausforderungen**

10. Januar 2020

Andrea Schmid-Fischer

1. Vertiefung Lebenssituation
  - Trennung
  - Alleinerziehende
2. Fokusthemen
  - Regionale Themen (IPV, Mutterschaftsbeihilfen etc.)
  - Indexierung

---

**Spezielle Lebenslagen und ihre Herausforderungen**

31. Januar 2020

Andrea Schmid-Fischer

1. Vertiefung Lebenssituation
    - Volljährige
    - Patchwork
  2. Fokusthema
    - Umsetzung und Kontrolle
-

**Anmeldung zur  
Grundausbildung Budgetberaterin / Budgetberater**  
(Fähigkeitsausweis Budgetberatung)

<b>Name / Vorname</b>		
Geburtsdatum		
Adresse		
Telefon / E-Mail		
Mobile		
<b>Falls bei einer Trägerorganisation tätig:</b>		
Trägerorganisation Name / Adresse		
Telefon / E-Mail		
Zuständige Kontaktperson		
Funktion		
Telefon / E-Mail direkt		

Ihre Beilage: Lebenslauf und Motivationsschreiben.

Ort \_\_\_\_\_ Datum \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
Unterschrift

Das ausgefüllte und unterzeichnete Formular inkl. Beilagen ist einzusenden an:  
**Dachverband Budgetberatung Schweiz, Geschäftsstelle, 6000 Luzern oder  
info@budgetberatung.ch.**

## **Allgemeine Geschäftsbedingungen**

### **Ausbildungsverpflichtungen**

- Der Dachverband Budgetberatung Schweiz verpflichtet sich, die Ausbildung gemäss Ausbildungskonzept durchzuführen. Anpassungen bleiben vorbehalten.
- Die Ausbildungsteilnehmerinnen und –teilnehmer verpflichten sich, dem Unterricht unter Berücksichtigung der Absenzenregelung zu folgen.

### **Anmeldung**

- Die Anmeldung ist verbindlich.
- Mit der Anmeldung bestätigt der/die Teilnehmende, die Zulassungsbedingungen und das Ausbildungskonzept zur Kenntnis genommen zu haben.
- Der Anmeldung sind die im Anmeldeformular genannten Unterlagen beizulegen. Der Eingang der Anmeldung wird bestätigt. Mit Erhalt der vollständigen Unterlagen wird das Anmeldedossier geprüft. Die Aufnahme in die Ausbildung erfolgt nach Prüfung der Zulassungsbedingungen.

### **Abmeldungen**

- Eine Abmeldung bzw. ein Rücktritt oder eine vorzeitige Beendigung sind der Geschäftsstelle und der Verantwortlichen Kurswesen Dachverband Budgetberatung Schweiz schriftlich mitzuteilen.
- Bei Abmeldung bis 4 Wochen vor Ausbildungsbeginn werden die Kosten erlassen bzw. zurückerstattet.
- Bei Abmeldung bis 2 Wochen vor Ausbildungsbeginn wird die Hälfte der Kosten erlassen bzw. zurückerstattet.
- Abmeldung später als 2 Wochen vor Ausbildungsbeginn bzw. bei Ausbildungsabbruch sind die gesamten Ausbildungskosten zu bezahlen, es erfolgt keine Rückerstattung.
- Für den administrativen Aufwand bei einer Abmeldung ist eine Bearbeitungsgebühr von CHF 200.- zu entrichten.
- Aus der Nichtteilnahme an einzelnen Veranstaltungen kann der/die Teilnehmende keine finanziellen Ansprüche gegenüber dem Dachverband Budgetberatung Schweiz geltend machen.

### **Ausbildungskosten**

- Die Ausbildungskosten sind den Anmeldeunterlagen zu entnehmen. Die gesamten Ausbildungskosten sind bis spätestens 30 Tage vor Kursbeginn fällig.