



Herzlich Willkommen

Geld & Konsum - Wie lernen Kinder und Jugendliche mit Geld umgehen?

Marion Langenegger, Soziale Arbeit FH
Nadine Kaufmann, Soziale Arbeit FH

Bevor es losgeht:



- Mikrofon ausschalten



- Kamera einschalten



- Chatfunktion nutzen

Bevor es losgeht:

- Bitte nicht aufzeichnen
- Keine Screenshots von Teilnehmenden ohne Einverständnis
- Keine animierten Hintergründe oder eingeblendeten Hintergrundbilder beim persönlichen Profil
- Notfallnummer bei Zoom-Problemen: 062 822 94 09

Budget- und Schuldenberatung

-  **Information:**
Website, Informationsveranstaltung, Fachkurs
-  **Prävention:**
Angebote in Bildung und Erziehung, Budget- und Sozialberatung
-  **Beratung:**
Hotline, Budgetberatung, Schuldenberatung, -Sanierungen

Umfrage: Alter der Kinder



Ablauf

- › Schulden – Zahlen und Fakten

- › Wie ich unterstütze ich mein Kind im Umgang mit Geld?
 - Taschengeld – ja oder nein?

 - Was ist der Jugendlohn?

 - Wofür ist der Lehrlingslohn?



Schulden

Zahlen & Fakten

Zahlen Schweiz Bundesamt für Statistik 2020 (SILC)

42.5 % leben in einem Haushalt mit mindestens 1 Art von Schulden (ohne Hypotheken).

18.4 % leben in einem Haushalt mit mindestens 2 Arten von Schulden.

8% leben in einem Haushalt mit mindestens 3 Arten von Schulden.

- › Zahlungsrückstand bei Steuern, Krediten, Leasings, Krankenkassen, ...
- › Verschuldung bei Familie oder Freunden
- › Klein- oder Konsumkredite
- › Kontoüberziehungen
- › unbezahlte Kreditkartenrechnungen



Information: Zahlen aus dem Kanton Aargau



Gesamtverschuldung pro Haushalt: CHF 48'500 (Median)

-  74 % Steuerausstände
-  56 % Krankenkassenschulden
-  35 % Barkreditschulden

**Dauer der
Überschuldung**
(bis zur
Anmeldung)

0 – 2 Jahre 18%
3 – 5 Jahre 32%
6 – 10 Jahre 23%
> 10 Jahre 27%

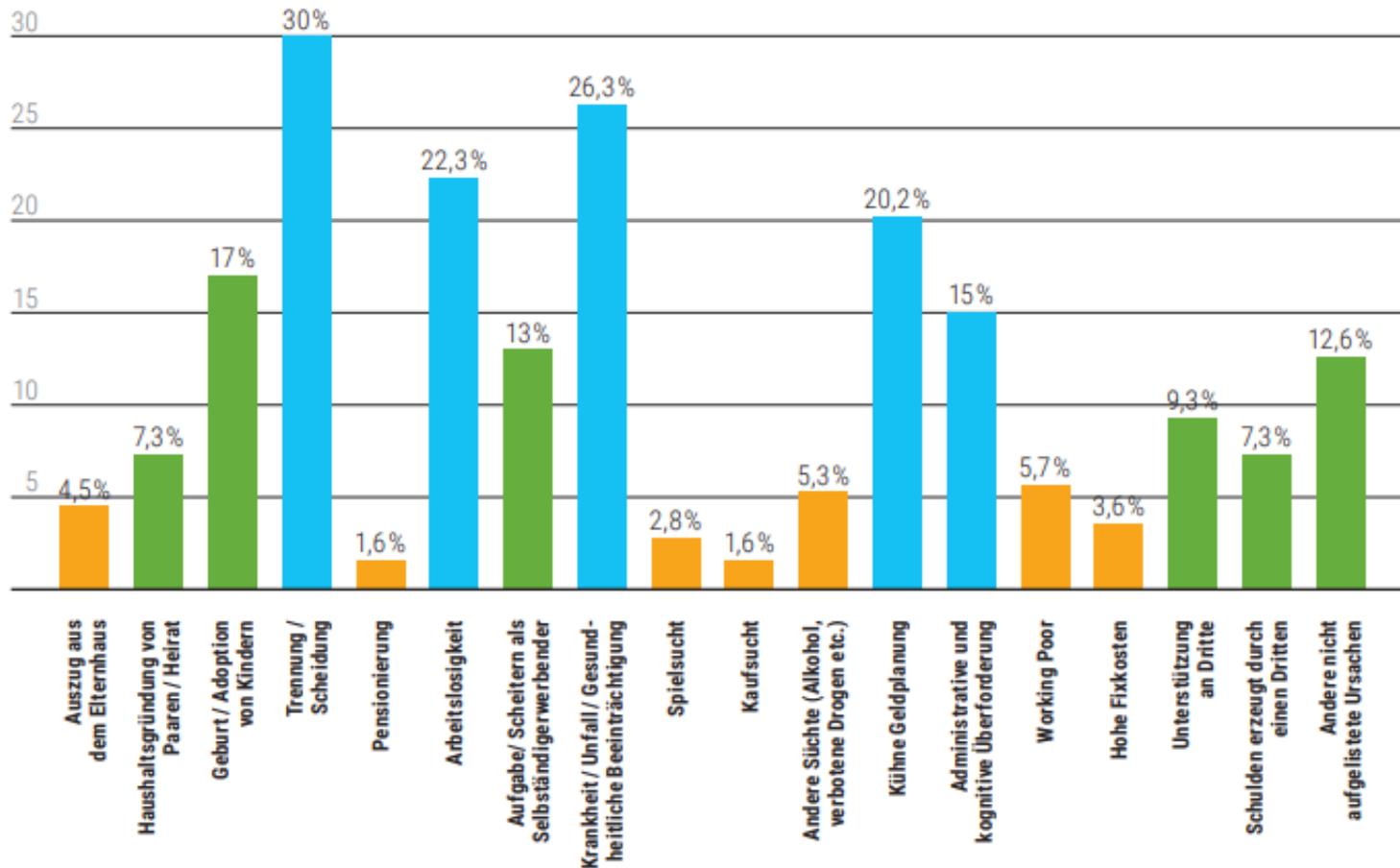


Quelle: Jahresbericht 2020



Verschuldungsgründe

Die meistgenannten Gründe für eine Überschuldung (Mehrfachnennungen möglich)



Schulden ...

- › ... sind oftmals unsichtbar und lange versteckbar
- › ... **ein Tabu**
- › ... schliessen aus Gesellschaft aus
- › ... lösen Existenzängste aus
- › ... **stehen in Wechselwirkung mit Krankheiten** – Huhn oder Ei
- › ... sind wenig erforscht
- › ... **betreffen auch die Kinder** (z.B. kranke Eltern, schlechte Ernährung, weniger Möglichkeiten an sozialer Teilhabe, schlechtere Ausbildungschancen, ... Armut ist vererbbar!)

Wie unterstütze ich mein Kind im Umgang mit Geld?



Mit Geld umgehen lernen: Der Weg

Der Erwerb von **Finanzkompetenz** ist genau so wichtig wie der Erwerb von Schreib- und Lesekompetenz.

Junge Erwachsene

Lernende

Jugendliche

Primarschulkinder

**Kleinkinder /
Kindergarten**



Kleinkinder/Kindergarten

Junge Erwachsene

Lernende

Jugendliche

Primarschulkinder

Kleinkinder /
Kindergarten

„Das will ich sofort haben!“

Warten können
Gemeinsames Einkaufen



Kleinkinder/Kindergarten

Junge Erwachsene

Lernende

Jugendliche

Primarschulkinder

Kleinkinder /
Kindergarten

„Die anderen haben das auch!“

Entscheiden lernen
Sparschwein
Taschengeld

Sprechen Sie mit Kindern und Jugendlichen über Geld!

- Der Geldfluss wird immer weniger sichtbar
- Kinder sehen Eltern viele Dinge mit der Plastikkarte kaufen
- Wenig Informationen über Lebenskosten (Wohnungsmiete, Steuern, KK...)
- Jugendliche haben das Gefühl, alle Erwachsenen können sich ein Auto leisten



Über Geld sprechen

- Sprechen Sie über Kaufentscheide (Lebensmittel, Kleider etc.)
- Zahlen Sie die Rechnungen für Ihre Familie einen Monat lang gemeinsam.
- Rechnen Sie vor, wie teuer Ihr Auto mit allen Kosten ist.
- Budgetieren Sie die kommenden Ferien gemeinsam.

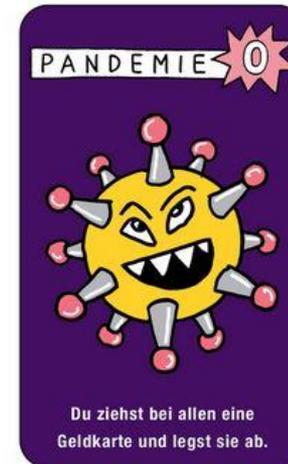
**Geld ist für notwendige
Dinge!**





Ciao Cash!

- Tabu brechen
- 2-6 Spieler
- Ab 10 Jahren



Taschengeld

Diskussion

Geben Sie Taschengeld? Wie sind Ihre Erfahrungen? Welche Vereinbarungen sind hilfreich?

Taschengeld

- Freiwillige Leistung!
- Grundsatz: Höhe im Verhältnis zum Familienbudget
- Dem Kinder erklären, was sich mit der Einführung ändert
- Über sinnvolle Verwendung von Geld sprechen; → das Kind darf aber über das Geld frei verfügen
- Familienregeln gelten trotzdem
- Regelmässig und unaufgefordert geben
- Nicht zusätzlich Geld geben, wenn das Taschengeld nicht reicht
- Geldgeschenke separat regeln, z.B. für grosse Wünsche



Taschengeld

Empfehlung Budgetberatung Schweiz (www.budgetberatung.ch)

1. Schuljahr	=	1 Fr.	<u>pro Woche</u>
2. Schuljahr	=	2 Fr.	
3. Schuljahr	=	3 Fr.	
4. Schuljahr	=	4 Fr.	
5. / 6. Schuljahr	=	25 bis 30 Fr.	<u>pro Monat</u>
12-14 jährig	=	30 bis 50 Fr.	
Ab 15 jährig	=	50 bis 80 Fr.	

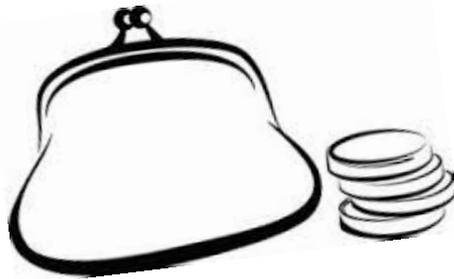


Diese Angaben sind **Richtlinien**. Die Höhe des Taschengeldes richtet sich nach den finanziellen Möglichkeiten der jeweiligen Familie



Geld einteilen lernen

Taschengeld und Geldgeschenke
Einteilen und Ausgaben planen



kurzfristig
Heftli, Kaugummi

mittelfristig
Game, Kickboard

langfristig
Velo, Smartphone

Jugendlohn



Jugendliche

Junge Erwachsene

Lernende

Jugendliche

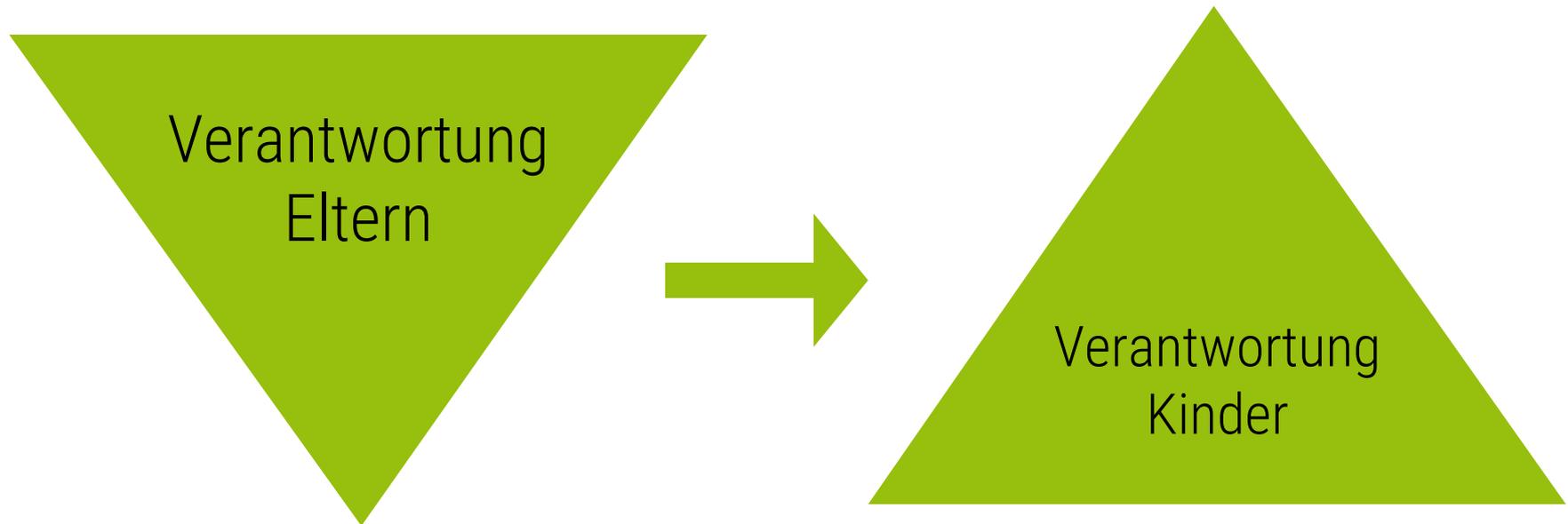
Primarschulkinder

Kleinkinder /
Kindergarten

«Ich entscheide!»

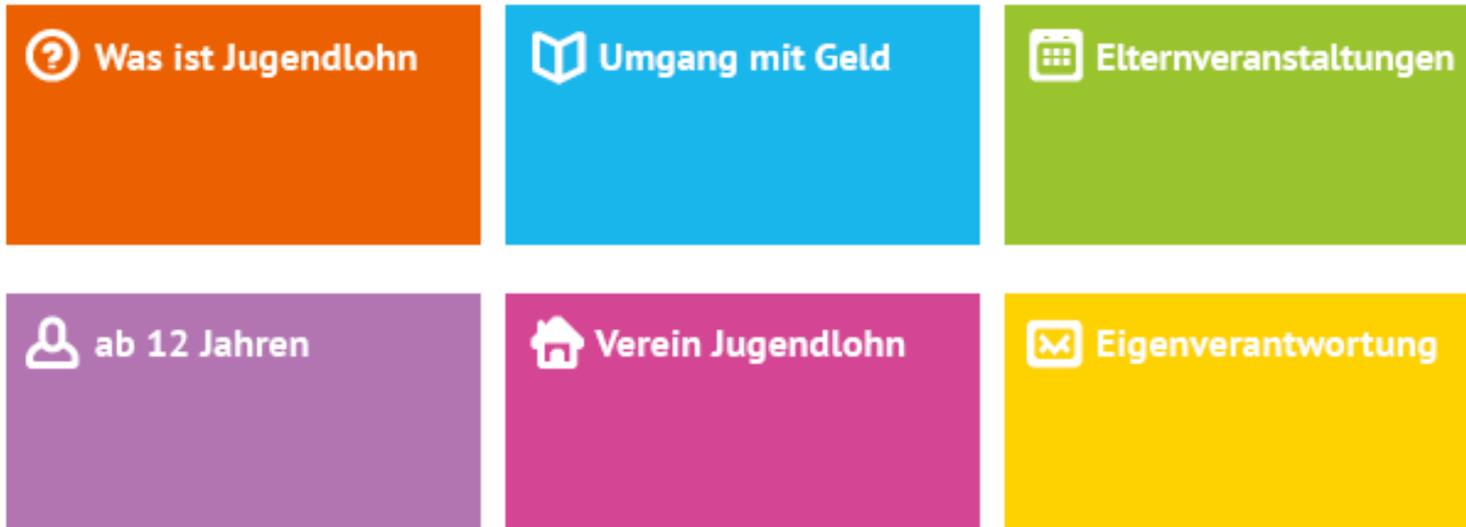
Verantwortung übernehmen
Jugendlohn

Selbstständigkeit fördern ohne Kinder alleine zu lassen



- Verantwortung übergeben
- Raum geben, dass Kinder diese Verantwortung überhaupt übernehmen können

www.jugendlohn.ch



Geld für...

Ausgaben, welche Jugendliche direkt betreffen

- Kleider, Schuhe, Coiffeur
- Fahrrad, Mofa, ÖV
- spez. Hygieneartikel, Verhütungsmittel, Schreibwaren
- Sportausrüstung, Sportkleider
- Handy, Computer, elektr. Geräte
- Handyabo, Prepaid
- Taschengeld: Vergnügen, Disco, Kino, Heftli
- ev. auswärtige Mahlzeiten

Maximalvariante: alles ohne Essen zu Hause, Wohnen, Versicherungen und Ferien

→ Musikstunden etc. = separat regeln

Rahmenbedingungen

Rahmenbedingungen vereinbaren statt über jedes T-Shirt oder jede Party diskutieren

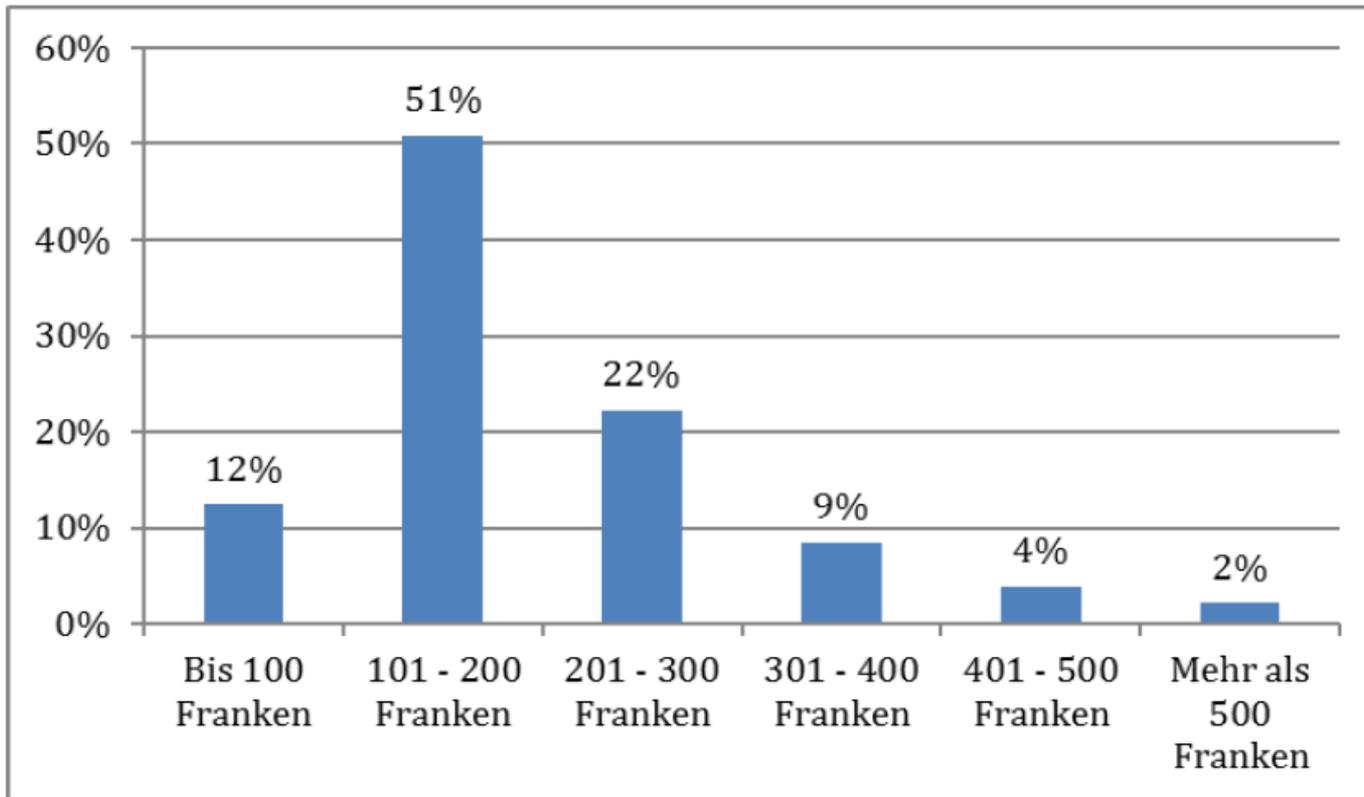
- Besitz eines akzeptablen Outfits für Anlässe und Verwandtenbesuche
- Anzahl Kleider, die dem üblichen Wasch-Rhythmus der Familie entsprechen
- Zimmer putzen: Wer macht was, wie häufig?

Wie hoch ist der Jugendlohn?

- Was soll abgedeckt werden?
- Was wurde dafür bisher ausgegeben?
- Was hat im **Budget** Platz?
- Jahresbetrag ausrechnen
- Eltern entscheiden über Höhe
- Durch 13 teilen / durch 12 teilen
- Schriftlicher Vertrag
- Konto eröffnen mit Startkapital

Wie hoch ist der Jugendlohn?

Betrag an bisherigen Ausgaben ausrichten



Ergebnis Evaluation 2018, 740 Antworten

Erfolgsfaktoren

- Gemeinsam entscheiden
- Wenige aber klare Regeln
- Kinder dürfen Fehler machen und sie korrigieren lernen
- Eltern müssen Finanzengpässe aushalten
- Diskussionen über Geld
- Familienferien/-ausflüge sind Ferien ausserhalb des Jugendlohns

Was bewirkt der Jugendlohn?

BEI DEN JUGENDLICHEN

- Selbstvertrauen
- Sicherheit in Finanzentscheidungen
- Längerfristiges Planen
- Sparen für Wünsche
- Konsumwünsche gegen notwendige Anschaffungen abwägen
- Preisbewusstsein
- Dingen Sorge tragen, sich an Geschenken freuen

IN DER FAMILIE

- Eltern trauen ihren Kindern Selbständigkeit zu
- Positivere Beziehungen
- Weniger Streit um Geld
- Mehr sachliche Gespräche über Geld

Eltern:

- beratende Rolle
- Entlastung

Arbeitsblätter zur Einführung

Hier gelangen Sie zum Download des Infoblatts, zum Vertrag und zur Berechnungstabelle Jugendlohn.

Ausfüllen - auf "Absenden" klicken - **Eingabe prüfen** - auf "Weiter" klicken

WAS IST JUGENDLOHN

Was ist Jugendlohn

Was bewirkt Jugendlohn?

So führen Sie JL ein

Berechnung JL

Mehr Selbstverantwortung

Rahmenbedingungen

Ab 12 Jahren - warum?

Das sagen Eltern

Weitere Tipps

Arbeitsblätter

Vor- und Nachname*

E-Mail-Adresse*

Ich bin*

- Mutter/Vater
- andere Erziehungsfunktion/Verwandte
- Kind/Jugendliche
- Lehrperson
- Fachperson
- Andere

Ihre Angaben sind vertraulich und stehen nur dem Verein Jugendlohn zur Verfügung. Ihre Angaben werden nur für interne Zwecke genutzt und nicht an Dritte weitergegeben (Kasten rechts).
Besten Dank!

Löschen

Warum eine Mailadresse?

Die Weiterentwicklung und konstante Verbesserung des Modells Jugendlohn ist nur dank der Mithilfe der Eltern möglich, die den Jugendlohn mit ihren Kindern bereits erprobt und durchgeführt haben. Auch in Zukunft möchten wir das Modell

Jugendlohn evaluieren. Um Sie zu einem späteren Zeitpunkt über Ihre Erfahrungen mit dem Modell zu befragen, bitten wir Sie hier um die Angabe Ihrer Mailadresse. Sie werden in den nächsten Jahren höchstens mit einem oder zwei Mails zur Erforschung von Taschengeld, Kleidergeld, Jugendlohn und deren Auswirkungen auf den Umgang von Kindern und Jugendlichen mit Geld angefragt. Ihre Mailadresse wird für keinerlei andere Zwecke genutzt oder weitergegeben.

Klicken Sie auf "Absenden" und "Weiter" und Sie bekommen Zugang zu folgenden Unterlagen:

- [Was ist Jugendlohn - Das Wichtigste in Kürze](#)
- [Vertrag Jugendlohn](#)
- [Excel Berechnungstabelle Jugendlohn](#)

Lehrlingslohn



Lernende

Junge Erwachsene

Lernende

Jugendliche

Primarschulkinder

Kleinkinder /
Kindergarten

«Ich verdiene selbst!»

Lehrlingslohn einteilen lernen
Erste Lebenskosten
selber tragen



Lehrlingslohn

Nicht nur für den
Ausgang!

- Fahrkosten
- Auswärtige Verpflegung
- Taschengeld, Handy, Kleider, Coiffeur, Sport, PC...
- Krankenkasse?
- Anteil Kost und Logis

Budgetbeispiele auf www.budgetberatung.ch



Rechte und Pflichten

Der *Lehrlingslohn gehört den Lernenden*, aber...

ZGB Art 323 Abs. 1

«Was das Kind durch eigene Arbeit erwirbt und was es von den Eltern aus seinem Vermögen zur Ausübung eines Berufes oder eines eigenen Gewerbes herausbekommt, steht *unter seiner Verwaltung und Nutzen*.»

ZGB Art 323 Abs. 2

«Lebt das Kind mit den Eltern in häuslicher Gemeinschaft, so können sie verlangen, dass es einen *angemessenen Beitrag an seinen Unterhalt leistet*.»

Rechte und Pflichten

Art. 276, Abs. 3 ZGB

- Die Eltern sind von der *Unterhaltspflicht in dem Mass befreit*, als dem Kind zugemutet werden kann, *den Unterhalt aus seinem Arbeitserwerb oder anderen Mitteln zu bestreiten*.



Lehrlingslohn Budget

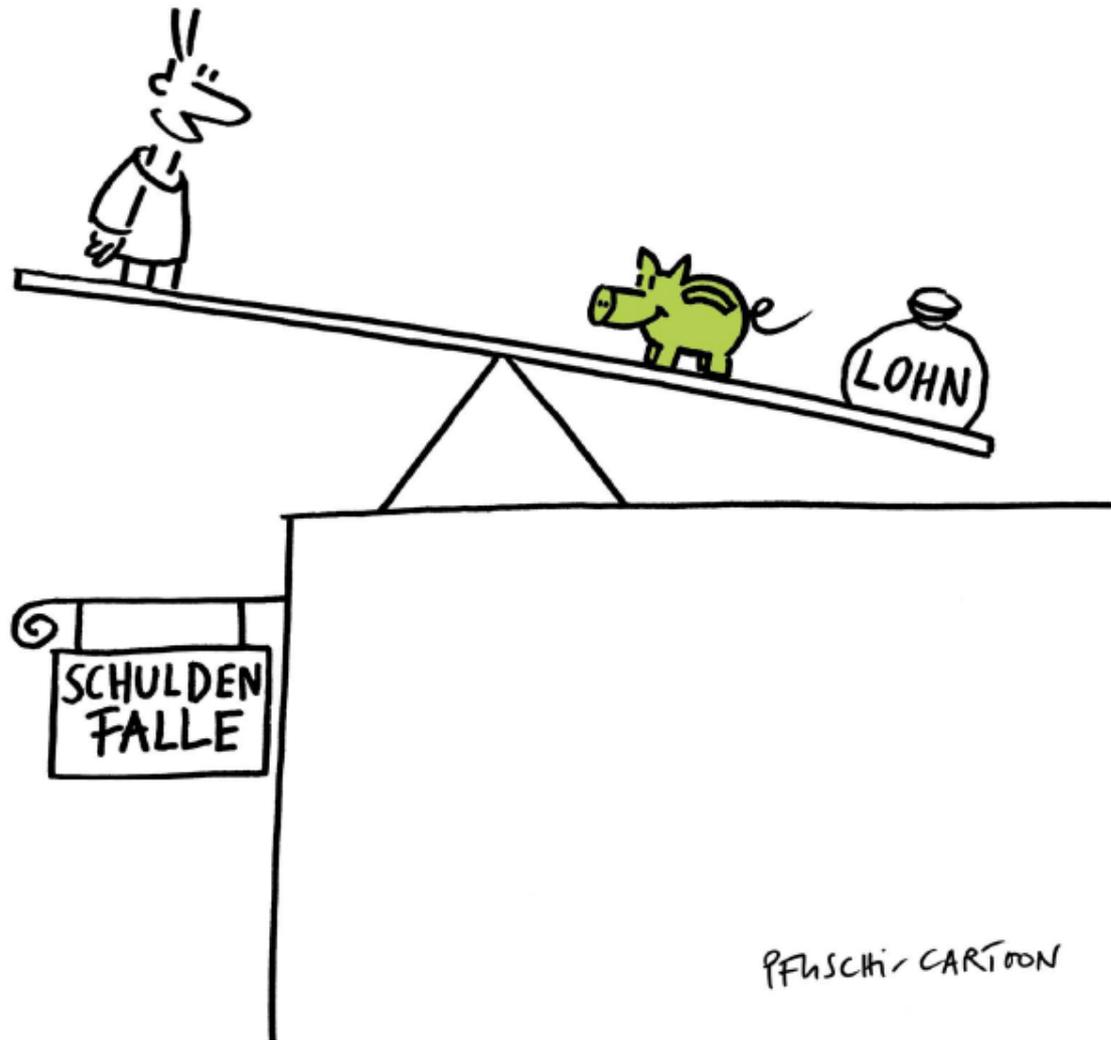
Budget-App:



Budget CH
Budgetberatung Schweiz

	monatlich
Einnahmen	
Lehrlingslohn netto ²	_____
Weitere Einnahmen ¹	_____
Total Einnahmen (ohne 13. Monatslohn) ³	_____
<hr/>	
Ausgaben	
Fixkosten	
Krankenkasse (KVG, VVG)	_____
Fahrtkosten	_____
Sonstiges	_____
Persönliche Ausgaben	
Taschengeld (Freizeit, Rauchen)	_____
Handy	_____
Kleider, Schuhe	_____
Coiffeur, Körperpflege, Hygiene	_____
Schulmaterial (ohne Lehrmittel)	_____
PC (Unterhalt, Amortisation)	_____
Hobbys (evtl. Anteil)	_____
Auswärtige Verpflegung Schule, Arbeit (bis CHF 10/Mahlzeit)	_____
Rückstellungen	
Jahresfranchise, Selbstbehalt (KVG, VVG)	_____
Zahnarzt, Optiker	_____
Steuern	_____
Lager, Exkursionen	_____
Ferien, Sparen	_____
Total Ausgaben	_____
Differenz: Überschuss = Kost und Logis	_____

www.budgetberatung.ch





Kinder und Jugendliche lernen mit Geld umgehen

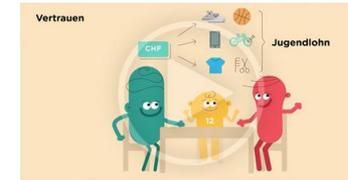


Taschengeld/Jugendlohn

Podcast zu Taschengeld oder «Wie lernen Kinder mit Geld umgehen?»



Jugendlohn – Umgang mit Geld früh gelernt, ab 12 Jahren



Erklärvideo zum Jugendlohn



Video «Eine Mutter erzählt»

Mit Jugendlohn sind Jugendliche selbst verantwortlich für bestimmte Lebenskosten. Sie lernen, dass Geld für notwendige Dinge gebraucht wird. Sie lernen mit Geld umgehen und Geld einteilen.

 Die Budget- und Schuldenberatung Aargau–Solothurn ist Mitglied des Vereins Jugendlohn. Die Website jugendlohn.ch vermittelt viele Informationen und Downloads.

Lehrlingslohn

Podcast «Wofür ist der Lohn, den Lernende erhalten?»



 [Richtlinien, Budgetvorlagen für Lernende und Erwachsene](#)

 [«Ciao CASH»-Kartenspiel \(PDF\)](#)

Ausziehen von zu Hause

 [Hotel Mama und der richtige Zeitpunkt zum Auschecken](#) (Interview auf SRF 1)

Jung und verschuldet

 [Jung und überschuldet](#) (SRF Dok)

Für Eltern mit wenig Geld

 [Elternschaftsbeihilfe im Kanton Aargau für wirtschaftlich schwache Eltern](#)



Evaluation

- › Für den Kanton Aargau/Solothurn
- › Bitte an Teilnehmende, den Fragebogen anonym auszufüllen.



Besten Dank für Ihre Aufmerksamkeit

Budget- und Schuldenberatung
Aargau-Solothurn
Effingerweg 12
5001 Aarau
062 822 82 11
praevention@schulden.ch