

Angestellte in finanziellen Schwierigkeiten



Ein Ratgeber für Führungskräfte
und Personal- und Ausbildungs-
verantwortliche, Betroffene und
Interessierte



**Budget- und
Schuldenberatung**

Aargau – Solothurn

Inhalt

Vorwort Seite 3

Was sind Schulden? **Seite 4**

- > Verschuldung
 - > Überschuldung
 - > Warnhinweise
-

Ursachen und Auswirkungen von Schulden **Seite 5**

- > Veränderte Lebenssituationen als Verschuldungsgrund
 - > Verdrängung finanzieller Schwierigkeiten
 - > Die Arbeitsqualität leidet
 - > Die Gesundheit leidet
-

Folgen für die arbeitgebende Organisation **Seite 6**

- > Reduzierte Arbeitsleistung
 - > Erhöhte Fluktuation
 - > Viele Absenzen und geringes Engagement
-

Handlungsmöglichkeiten **Seite 7**

- > Beratungs-Hotline 0800 708 708 – Für Betroffene und Interessierte
 - > Budget- und Schuldenberatung – Ein Angebot für Menschen in anspruchsvollen Lebenssituationen
 - > Weiterbildungsangebote für Angestellte
 - > Workshops für Mitarbeitende und Lernende
 - > Der Brown-Bag Lunch – Ein Angebot für Führungskräfte und Personal- und Ausbildungsverantwortliche
-

Lösungsmöglichkeiten bei Schulden **Seite 8**

Adressen und Links **Seite 10**

- > Budget- und Schuldenberatung Aargau–Solothurn
- > Online-Version dieser Broschüre



Vorwort



Die Überschuldung der Privathaushalte in der Schweiz steigt seit Jahren kontinuierlich an. Gemäss dem Bundesamt für Statistik nimmt die Zahl der ausgestellten Zahlungsbefehle stetig zu.

Unsere Erhebungen zeigen, dass der Grossteil überschuldeter Personen erst nach drei oder mehr Jahren Kontakt mit der Schuldenberatung aufnehmen (siehe Jahresbericht auf unserer Website). Aus diesem Grund erhöht sich auch die durchschnittliche Überschuldungsdauer.

Immer mehr Personen geraten in die Schuldenfalle. Menschen mit einer laufenden Lohnpfändung erhalten das betriebsrechtliche Existenzminimum – bei welchem die Steuern nicht berücksichtigt werden – und leben an der Armutsgrenze. Laufend neue Steuerschulden lassen sich deshalb mit einer Lohnpfändung nicht vermeiden. Wer arm bleibt, wird zudem von Sozialhilfe abhängig werden. Somit ist Überschuldung ein erheblicher Kostenfaktor für die öffentliche Hand.

Die Folgen von Schulden betreffen oftmals nicht nur die öffentliche Hand und die Privatperson selbst, sondern auch deren arbeitgebende Organisation. Denn Verschuldungen erhöhen das Risiko von Erkrankungen und senken die Produktivität. Beides ist mit erheblichen Kosten verbunden.

Die Broschüre hat zum Ziel, Informationen zu vermitteln und den Zugang zur Budget- und Schuldenberatung zu erleichtern. Führungskräfte und Personal- und Ausbildungsverantwortliche, können Schwierigkeiten bei Mitarbeitenden erkennen und entsprechend handeln. Betroffene und Interessierte erhalten Hinweise zu Rechten, Pflichten und Möglichkeiten bei Ver- und Überschuldung.



Durchschnittliche Überschuldung nach Überschuldungsdauer in Jahren

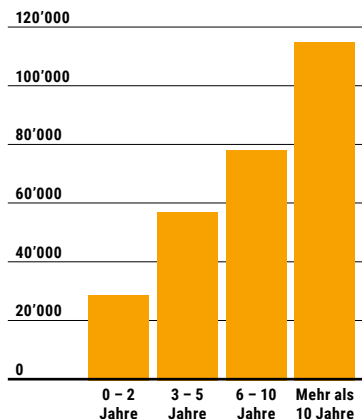
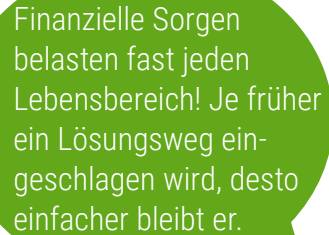


Abbildung 1:
Schuldenberatung Schweiz, 2017, S. 1f.

Was sind Schulden?

Verschuldung

Bei einer Verschuldung muss der Schuldner, die Schuldnerin eine bestimmte Summe an einen oder mehrere Gläubiger zurückbezahlen. Die finanzielle Aufrechterhaltung des täglichen Lebensunterhalts ist noch nicht gefährdet, weil die Zahlungen der vereinbarten Raten problemlos bedient werden können.



Finanzielle Sorgen belasten fast jeden Lebensbereich! Je früher ein Lösungsweg eingeschlagen wird, desto einfacher bleibt er.

Überschuldung

Eine Überschuldung tritt dann ein, wenn Zahlungsverpflichtungen und vereinbarten Ratenzahlungen über einen Zeitraum von 2 bis 3 Monaten nicht mehr nachgekommen werden kann. Eine kumulierte Verschuldung liegt vor, wenn ein Haushalt mehrere Schuldenarten ausweist: Kredite, Zahlungsrückstände, Kontoüberziehungen oder unbezahlte Kreditkartenrechnungen.



Warnhinweise

Finanzielle Probleme werden gerne verschwiegen. Folgendes kann auf eine Ver- oder Überschuldung bei Mitarbeitenden hinweisen:

- Anfragen für Lohnvorschüsse, Darlehen und für vorzeitige Auszahlung des 13. Monatslohns
- Erhöhte Bereitschaft freiwillig Überstunden, Nacht- und Wochenenddienste zu leisten
- Anfragen zur Erhöhung des Pensums
- Mitteilung über die Annahme eines zweiten Jobs
- Isolation und Fernbleiben vom Mittagessen
- Verkauf von Autos und anderen langlebigen Konsumgütern
- Gläubiger, die sich direkt an die arbeitgebende Organisation wenden
- Meldung über eine Lohnpfändung



Ursachen und Auswirkungen von Schulden

Veränderte Lebenssituationen als Verschuldungsgrund

Der Beginn der Ausbildung, der Einstieg in die Erwerbstätigkeit, aber auch private Veränderungen wie Umzug, Heirat, Tod, Scheidung und Familiengründung haben enorme Konsequenzen auf das Budget. Als Führungskräfte und Personal- und Ausbildungsverantwortliche können Sie solche Übergänge in neue Lebenssituationen adäquat begleiten und damit die Mitarbeitenden nachhaltig unterstützen und vor finanziellen Notlagen schützen.

Verdrängung finanzieller Schwierigkeiten

Schulden sind auch heute noch ein stark tabuisiertes Thema. Ein Schuldenproblem zu haben ist für die meisten Betroffenen schwer zu akzeptieren. Es löst grosse Existenzängste aus. Oft verdrängen Betroffene ihre problematische finanzielle Situation und verharmlosen oder rechtfertigen diese. Sie beharren darauf, dass eine Verhaltensveränderungen eintreten werde. Dieser Abwehrmechanismus wird häufig beobachtet, wenn sich Menschen Belastungen nicht gewachsen fühlen. Und sie tun dies, weil sie keine anderen Auswege sehen, die Scham sehr gross ist oder weil sie noch nicht bereit sind, sich damit auseinanderzusetzen.

Die Arbeitsqualität leidet

Menschen mit Zahlungsschwierigkeiten sind enormem Druck ausgesetzt. Sie führen oftmals ein Leben in Angst. Je länger die Situation der Verschuldung andauert, umso gravierender zeigen sich die Auswirkungen, auch auf die arbeitgebende Organisation. Wenn Mitarbeitende aufgrund dessen ihre Arbeiten nicht mehr erledigen können, so kann es zu Überlastungen auf Kosten der anderen Mitarbeitenden kommen. Hinschauen lohnt sich, wenn Überbelastung und ungerechte Arbeitsverteilung thematisiert werden.

Die Gesundheit leidet

Finanzielle Knappheit verursacht Stress, senkt die Aufmerksamkeit und die Konzentrationsfähigkeit. Die Belastungen führen zu vielfältigen körperlichen wie auch psychischen Symptomen. So berichten 34 % der Betroffenen von eingeschränkter Leistungsfähigkeit, mehr als 25 % kämpfen mit Rückenschmerzen, Magen- Darm-Problemen und Kopfschmerzen. Fast 13 % geben an, aufgrund der Überschuldung mit einer Suchterkrankung (z.B. Alkohol) zu kämpfen. Die Erfahrung in der Budget- und Schuldenberatung hat gezeigt, dass sich nach der Schuldenregulierung auch der Gesundheitszustand deutlich verbessert.



Symptome bei verschuldeten Personen (Mehrfachnennungen möglich)



Folgen für die arbeitgebende Organisation



Reduzierte Arbeitsleistung

Anhaltende Geldsorgen haben direkte negative Auswirkungen auf die Arbeitsleistung. 9 von 10 Arbeitnehmende beschäftigen sich während der Arbeit mit persönlichen Finanzproblemen, dadurch leidet ihre Arbeitsleistung.

Quelle:

Kim, J. (2000). The Effects of Workplace Financial Education on Personal Finances and Work Outcomes.



Erhöhte Fluktuation

Forschungsergebnisse weisen darauf hin, dass Personen mit einem hohen Grad an Finanzstress eine höhere Fluktuationsrate aufweisen, als Personen mit einem niedrigen Grad an Finanzstress, was hohe Kosten für die arbeitgebende Organisation verursacht.

Quellen:

Joo, S., & Garman, E. T. (1998). The relationship between personal financial wellness and employee productivity: A conceptual model.

Joo, S-H., Garman, E. T. (1998). The Potential Effects of Workplace Financial Education.



Viele Absenzen und geringes Engagement

Finanzstress und finanzielles Wohlbefinden stellen wesentliche Faktoren von Absentismus dar. Finanzstress wirkt sich jedoch nicht nur negativ auf Arbeitsleistung, Produktivität und Absentismus aus, sondern auch auf die Bindung der Mitarbeitenden gegenüber ihrer arbeitgebenden Organisation. Untersuchungen belegen, dass finanzieller Stress von Mitarbeitenden eine abträgliche Wirkung auf deren Commitment (Bindung, Identifikation) gegenüber dem Unternehmen hat.

Quellen:

Garman, E.T., Kim, J. (2004). Financial Stress Pay Satisfaction and Workplace Performance.

Joo, S., & Garman, E. T. (1998). Financial wellness may be the missing factor in understanding and reducing worker absenteeism.



Handlungsmöglichkeiten



Meist fehlt den Betroffenen die Übersicht über die Gesamtverschuldung. Lohnvorschüsse und Darlehen sind nur in wenigen Fällen sinnvoll. Es lohnt sich, frühzeitig eine Budget- und Schuldenberatung in Anspruch zu nehmen, um fachliche Unterstützung einzuholen und die Lösungsmöglichkeiten abzuklären.

Bei einer anstehenden Lohnpfändung fürchten viele Betroffene die Kündigung, was zusätzlichen Druck verursacht und die Lösungsfindung erschwert.

Beratungs-Hotline 0800 708 708 – Für Betroffene und Interessierte

Der Anruf ist kostenlos und unverbindlich. Montag bis Donnerstag von 10 bis 12 Uhr. Die Budget- und Schuldenberatung Aargau–Solothurn unterstützt Sie bei der Entwicklung und Umsetzung von situationsgerechten Lösungen. Das Beratungsteam untersteht der Schweigepflicht.

Budget- und Schuldenberatung – Ein Angebot für Menschen in anspruchsvollen Lebenssituationen

Gerade in aussichtslos erscheinenden Situationen kann es sehr entlastend sein, professionelle Hilfe in Anspruch zu nehmen. Ein Team von Sozialarbeiterinnen berät und unterstützt bei sozialen und finanziellen Fragen. Diskretion ist selbstverständlich.

Weiterbildungsangebote für Angestellte

Lebensübergänge, wie die Geburt eines Kindes, Arbeitslosigkeit oder eine Scheidung können in die Schuldenfalle führen. Gesundheitliche und familiäre Probleme spitzen die Lage oft weiter zu. Wenn Sie als Führungskräfte und Personal- und Ausbildungsverantwortliche diese Prozesse angemessen begleiten, können die Mitarbeitenden nachhaltig unterstützt werden.

Workshops für Mitarbeitende und Lernende

Fachpersonen vermitteln Budgetkompetenzen, informieren über Schulden und vermitteln Wissen zum Umgang mit den Gläubigern und dem Betreibungsamt. Unsere Workshops sind so aufgebaut, dass wir nicht nur bewährte Tipps vermitteln, sondern auch Ihre besonderen Anliegen aufnehmen und gewünschte Themen vertiefen können. Die Workshops finden vor Ort im Betrieb statt und dauern 2 bis 3 Stunden.

Der Brown-Bag Lunch – Ein Angebot für Führungskräfte und Personal- und Ausbildungsverantwortliche

Der Über-Mittag-Input für Führungskräfte und Personal- und Ausbildungsverantwortliche. Sie bringen das Sandwich, wir das Fachwissen. Rufen Sie uns an, wir schneiden einen Brown Bag Lunch nach Mass für Sie.

Lösungsmöglichkeiten bei Schulden

	Finanzielle Situation:	Persönliche Situation:
1 Aussergerichtliche Schuldensanierung	<ul style="list-style-type: none">> Stabile Situation> Budgetüberschuss> keine Lohnpfändung> Aussicht auf die Annahme des Vorschlages durch alle Gläubiger> Gewähr auf Vollständigkeit der Schuldenaufstellung	<ul style="list-style-type: none">> Bereitschaft und Fähigkeit zur Einhaltung des Sanierungsbudgets und zur Annahme erforderlicher Hilfe> Rückhalt von allfälligen Haushaltsangehörigen
2 Einvernehmliche Private Schuldbereinigung Art. 333ff SchKG Gerichtliches Verfahren ohne Publikation im Amtsblatt; Zuständigkeit: Gericht Ihres Bezirkes	<ul style="list-style-type: none">> Stabile Situation bei Einkommen und Ausgaben> Budgetüberschuss> Lohnpfändung> Aussicht auf die Annahme des Vorschlages durch alle Gläubiger> Gewähr auf Vollständigkeit der Schuldenaufstellung	<ul style="list-style-type: none">> Bereitschaft und Fähigkeit zur Einhaltung des Sanierungsbudgets und zur Annahme erforderlicher Hilfe> Rückhalt von allfälligen Haushaltsangehörigen
3 Gerichtlicher Nachlassvertrag Art. 293ff SchKG Gerichtliches Verfahren mit Publikation im Amtsblatt; Zuständigkeit: Gericht Ihres Bezirkes	<ul style="list-style-type: none">> Stabile Situation bei Einkommen und Ausgaben> Budgetüberschuss> Lohnpfändung> Aussicht auf die Annahme des Vorschlages durch eine Mehrheit der Gläubiger mit einer vertretenen Schuldsumme von 66,6 % oder eines Viertels der Gläubiger mit einer vertretenen Schuldsumme von 75 %> Keine hundertprozentige Gewähr auf Vollständigkeit der Schuldenaufstellung	<ul style="list-style-type: none">> Bereitschaft und Fähigkeit zur Einhaltung des Sanierungsbudgets und zur Annahme erforderlicher Hilfe> Rückhalt von allfälligen Haushaltsangehörigen> Kein Berufsstand, bei welchem sich die Publikation im Amtsblatt nachteilig auswirkt
4 Insolvenzerklärung (Privatkonkurs) Art. 191ff SchKG Gerichtliches Verfahren mit Publikation im Amtsblatt; Zuständigkeit: Gericht Ihres Bezirkes	<ul style="list-style-type: none">> Keine Aussicht auf den erfolgreichen Abschluss eines Nachlassvertrages> Einkünfte reichen zur Bezahlung der laufenden Ausgaben (inkl. Steuern)	<ul style="list-style-type: none">> Bereitschaft und Fähigkeit, die Ausgaben so zu planen, dass keine Neuverschuldung eintritt.
5 Leben mit Schulden	<ul style="list-style-type: none">> Aussicht auf eine Lösung 1 bis 4 in absehbarer Zeit durch Verbesserung der finanziellen und/oder der persönlichen Situation> Keine Aussicht auf eine Lösung 1 bis 4	<ul style="list-style-type: none">> Stabile persönliche Situation oder Aussicht darauf



Lösung

verspricht / verursacht:

> Schuldenbefreiung nach Ablauf der Sanierungszeit

- > Gerichtskosten
- > Aufhebung der Lohnpfändung nach Bewilligung des Verfahrens durch das Gericht
- > Schuldenbefreiung nach Ablauf der Sanierungszeit

- > Publikation im Amtsblatt
- > Gerichts- und Publikationskosten
- > Der durch das Gericht bestätigte Nachlassvertrag ist auch für die Gläubiger verbindlich, welche ihre Zustimmung nicht geben oder die Forderung nicht anmelden.

- > vorübergehende oder ev. längerfristige Entlastung in schwierigen Überschuldungssituationen
- > Zinsstopp
- > Die Schulden bleiben in Form von Verlustscheinen bestehen.

- > Übergangslösung
- > grosse Belastung wegen fehlenden Perspektiven



Zu beachten:

> Für das Zustandekommen der aussergerichtlichen Schulden-sanierung ist die Zustimmung aller Gläubiger nötig.

> Für das Zustandekommen der Schuldenbereinigung ist die Zustimmung aller Gläubiger nötig.

> Das Verfahren verursacht unter Berücksichtigung des Honorars der Budget- und Schuldenberatung Aargau-Solothurn rasch Kosten in der Höhe von Fr. 3'000 und mehr. Es sollte deshalb nur eingeleitet werden, wenn die nötigen Zustimmungen der Gläubiger möglich erscheinen.

> Verfahrenskosten von:
Einzelperson: Fr. 3'000 bis 4'000
Ehepaar: Fr. 6'000 bis 8'000
(Das Verfahren wird erst eröffnet, wenn die Kosten beglichen sind)

> Erkundigen Sie sich beim Gericht vorgängig, ab welcher Einkommenshöhe wieder eine Pfändung droht

> Bezahlen Sie unbedingt die Miete und obligatorischen Krankenversicherungsprämie, da Ausstände zu Problemen führen.

> Versuchen Sie, das Ihnen zur Verfügung stehende Geld optimal zu nutzen. Sozialberatungsstellen können Ihnen möglicherweise mit Tipps weiterhelfen.

Adressen und Links



Der Verein Budget- und Schuldenberatung Aargau–Solothurn arbeitet nach den Grundsätzen des Dachverbandes Schuldenberatung Schweiz und des Dachverbandes Budgetberatung Schweiz. Wir verfügen über langjährige Erfahrung und professionelles Personal.

Schuldenbereinigung

Unterstützung bei der Durchführung einer Schuldenbereinigung, wenn Aussicht auf einen erfolgreichen Abschluss besteht. Das Honorar trägt der finanziellen Situation der Betroffenen Rechnung.

Mitgliedschaft

Dem Verein Budget- und Schuldenberatung Aargau–Solothurn gehören zahlreiche Aargauer Gemeinden, Solothurner Sozialregionen, Organisationen und Unternehmen an. Die Finanzierung der Stelle erfolgt über Leistungsvereinbarungen (Kanton Aargau, Kanton Solothurn, Verein Sozialberatung Oberer Leberberg, Caritas Schweiz, Aargauische Evangelische Frauenhilfe), Betriebsbeiträge der Reformierten und Römisch-Katholischen Landeskirchen Aargau, Mitgliederbeiträge, Honorare, Projektbeiträge sowie durch Spenden. Spenden an die Budget- und Schuldenberatung Aargau–Solothurn können in der Steuererklärung vom Einkommen abgezogen werden.

Als Mitglied haben Sie Zugang zu folgenden Leistungen:

- Beratung des Personals bei Fragen im Umgang mit verschuldeten und überschuldeten Personen
- Preisermässigung beim Besuch unserer Fachkurse
- Massgeschneiderte Referate, Workshops und Fachkurse für Ihre Organisation
- Öffentlichkeitsarbeit und Dienstleistungen der Prävention

Sie werden als fortschrittliche arbeitgebende Organisation wahrgenommen und geschätzt. Ihr Engagement signalisiert Ihr Wohlwollen gegenüber Ihren Mitarbeitenden und Ihre Unterstützung im verantwortungsvollen Umgang mit Geld.



Budget- und Schuldenberatung Aargau–Solothurn

Effingerweg 12
5001 Aarau

062 822 82 11
(Mo bis Fr von 8.30 bis 12.30 Uhr)

info@schulden-ag-so.ch
schulden-ag-so.ch



Online-PDF



schulden-ag-so.ch/angestellte-in-finanziellen-schwierigkeiten



Weblinks

Budget- und Schuldenberatung

Aargau–Solothurn

schulden-ag-so.ch

Dachverband Schuldenberatung Schweiz

schulden.ch

Dachverband Budgetberatung Schweiz

budgetberatung.ch



Impressum

Ein Präventionsprojekt der Budget- und Schuldenberatung Aargau–Solothurn.
Über Rückmeldungen und Ergänzungen sind wir dankbar.
Weitere Exemplare können bestellt werden unter info@schulden-ag-so.ch
und heruntergeladen werden unter schulden-ag-so.ch.

3. Ausgabe 2022

Herausgeber: Budget- und Schuldenberatung Aargau–Solothurn

Gestaltung: filmreif.ch, Seon

Klimaneutral gedruckt auf FSC-Papier



**Budget- und
Schuldenberatung**
Aargau – Solothurn



Budget- und Schuldenberatung
Aargau-Solothurn

Effingerweg 12
5000 Aarau

2540 Grenchen
032 653 09 15

062 822 82 11
info@schulden-ag-so.ch
schulden-ag-so.ch

4500 Solothurn
062 822 84 34
info@budgetberatung-so.ch