



Schwellenkorporation Unterseen



Finanzplan 2026 - 2030

V O R B E R I C H T

1. **ALLGEMEINES**

1.1 **Zweck des Finanzplanes**

Der Finanzplan ist ein mittelfristiges Planungsinstrument und gibt Auskunft über die Entwicklung der Finanzen in den nächsten vier bis acht Jahren. Zudem bildet er die Grundlage für die Erstellung des Budgets für das Folgejahr. Er zeigt negative Entwicklungen rechtzeitig auf und ermöglicht den politischen Behörden, Steuerungsmassnahmen zu einem Zeitpunkt zu ergreifen, in dem noch Handlungsspielraum besteht.

Der Finanzplan muss rollend den neuen Gegebenheiten angepasst werden. Dies geschieht mindestens jährlich, sobald die Vorjahresrechnung abgeschlossen ist und erste Änderungen im laufenden Jahr zwischen Rechnung und Budget bekannt sind. Investitionen oder Veränderungen des Schwellentellsatzes und deren Folgen auf das Finanzhaushaltsgleichgewicht werden im Finanzplan aufgezeigt.

2. **RECHNUNGSLEGUNGSGRUNDSÄTZE**

2.1 **Allgemeines**

Der Finanzplan 2026 bis 2030 wird nach dem neuen Rechnungslegungsmodell (HRM2), gemäss Artikel 70 Gemeindegesetz (GG) erstellt.

Der Finanzplanung basiert auf dem Budget 2026 mit einem Schwellentellsatz von 0,150 Promille (Beitragsklasse I) respektive 0,105 Promille (Beitragsklasse II). Das Budget 2026 wird am 16. April 2025 der Mitgliederversammlung zur Genehmigung unterbreitet werden

Die Schwellenkorporation Unterseen hat an die Schwellenkorporation Habkern Beiträge zu leisten. Gemäss gültigem Korporationsreglement müssen 50 % der Nettokosten des Unterhalts und der Verbauungen für die im Anhang II des Reglementes aufgelisteten Gewässer bezahlt werden.

Die weiteren Investitionen wurden gemäss den heutigen Kenntnissen im Finanzplan erfasst.

V O R B E R I C H T

3. **BERECHNUNGSGRUNDLAGEN**

3.1 **Erfolgsrechnung**

Der Finanzplan basiert auf folgenden Berechnungsgrundlagen:

Zinssätze:

Zinssatz für Neuverschuldung	0.01 % für die Planjahre 2025 und 2026 0.50 % für die Planjahre 2027 bis 2030
Zinssatz für Geldanlagen	0.50 %

Zuwachs in Prozent in der Erfolgsrechnung:

Personalaufwand	0.5 % pro Jahr
Sachaufwand	1.0 % pro Jahr

3.1 **Erfolgsrechnung**

Das Investitionsprogramm wurde aufgrund der aktuellen Kenntnisse, Stand Februar 2025, erstellt. Allfällige Ereignisse können nicht vorhergesehen werden und sind in der Finanzplanung nicht berücksichtigt.

V O R B E R I C H T

4. **ERGEBNIS**

4.1 Allgemeine Übersicht

	Rechnung 2024	Budget 2025	Budget 2026	Planjahr 2027	Planjahr 2028	Planjahr 2029	Planjahr 2030
Jahresergebnis Erfolgsrechnung Gesamthaushalt (→ Sachgruppe 90)	104'416.02	76'590	65'541	68'000	62'000	95'000	89'000
Jahresergebnis Erfolgsrechnung Allgemeiner Haushalt (→ Sachgruppe 900)	104'416.02	76'590	65'541	68'000	62'000	95'000	89'000
Jahresergebnis gesetzliche Spezialfinanzierungen (→ Sachgruppe 901)	0.00	0	0	0	0	0	0
Schwellentellen (→ Sachgruppe 406)	246'324.75	250'000	253'000	254'000	256'000	257'000	258'000
Nettoinvestitionen (→ Sachgruppe 5 ./ 6)	67'430.35	75'000	146'000	220'000	288'000	168'000	210'000
Bestand Finanzvermögen (→ Bilanz Sachgruppe 10)	1'391'414.58	1'319'158	1'311'426	1'237'000	1'094'000	1'072'000	1'007'000
Bestand Verwaltungsvermögen Gesamthaushalt (→ Bilanz Sachgruppe 14)	710'718.18	812'373	886'062	1'029'000	1'233'000	1'351'000	1'505'000
Fremdkapital (→ Bilanz Sachgruppe 20)	43'127.05	0	0	0	0	0	0
Eigenkapital (→ Bilanz Sachgruppe 29)	2'078'578.96	2'131'299	2'197'256	2'266'000	2'327'000	2'422'000	2'512'000
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag (→ Bilanz Sachgruppe 299)	2'078'578.96	2'131'299	2'197'256	2'266'000	2'327'000	2'422'000	2'512'000

V O R B E R I C H T

4.2 Ergebnis der Finanzplanung

Der mittelfristige Finanzplan besitzt keinen verbindlichen Charakter. Er soll jedoch Aufschluss über die mutmassliche Entwicklung der Gemeindefinanzen vermitteln und darüber hinaus als Grundlage für die jeweilige Budgetierung der kommenden Jahre dienen. Mit der Finanzplanung soll eine finanziell tragbare Investitions- und Konsumtätigkeit für die kommenden fünf bis acht Jahre vorgezeichnet werden.

Der Vorstand der Schwellenkorporation Unterseen erachtet den Finanzplan 2026 bis 2030 mit einer gegenüber dem Budget 2025 unveränderten Schwellentellenanlage als tragbar. Eine noch grössere Senkung der Schwellentelle würde jedoch die aktuell vorhandenen Reserven an flüssigen Mitteln nach den heutigen Kenntnissen in den Planjahren zu stark reduzieren.

Da unter HRM2 keine übrigen Abschreibungen mehr vorgenommen werden dürfen, müssen die Ertragsüberschüsse vollumfänglich dem Eigenkapital zugewiesen werden. Grundsätzlich gilt, dass tendenziell unter HRM2 das Eigenkapital höher ist, als früher unter HRM1.

3. **FINANZKENNZAHLEN (GESAMTERGEBNIS)**

Bei den Finanzkennzahlen hat sich die Berechnungsart mit dem Wechsel von HRM1 zu HRM2 geändert. Aktuell liegen noch keine Kennzahlen vor.

Aus diesem Grund wird auf die freiwillige Darstellung der Finanzkennzahlen im Finanzplan verzichtet.

4. **GENEHMIGUNG DURCH DEN VORSTAND DER SCHWELLENKORPORATION UNTERSEEN**

Der Vorstand der Schwellenkorporation Unterseen hat den Finanzplan 2026 bis 2030 an seiner Sitzung vom 5. März 2025 beraten und genehmigt

Unterseen, 5. März 2025

VORSTAND SCHWELLENKORPORATION UNTERSEEN

Der Präsident:
sig. Hans Peter Feuz

Der Sekretär:
sig. Hans Peter Sterchi

Investitionsprogramm Steuerhaushalt

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 21.02.25
Beträge in CHF 1'000

1)	2)	3)	4)	5)	6)									
KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Prio-rität	ND in J.	Fk Fe	Anlagen im Bau	Aus-gaben	Einnah-men	Netto	2025	2026	2027	2028	2029	2030:später
* 7410.5020.03	Hochwasserschutz Neuhausbrücke - Auslauf Lombach rechte Seite		50		40			-						
* 7410.5020.04	Instandstellungsprojekt Hm 2.75 bis Hm 5.70		50		12	503	475	28	200	303				
* 7410.5020.21	Behebung diverser Hochwasserschäden 4. Juli 2022		50		11	10		10	10					
* 7410.5020.24	Instandstellung nach Unwetter vom 12. August 2024		50		8	62	20	42	62					
7410.5020.25	Gerinneholzerei Hassauli		20			78	30	48	78					
7410.5020.xx	Ersatz von Schwellen durch Blockrampen (Kanton 30 % / RenF 60 % an Restkosten)		50			300	216	84			150			150
7410.5620.03	Beiträge an Kanton für Sanierung Ufermauer entlang der Aare (40 % der Restkosten)		50			120		120				120		
7410.5620.01	Beiträge an Schwellenkorporation Habkern (Jahr 2023 - 2025 - Bolbach)		20			164		164	36	128				
7410.5620.01	Beiträge an Schwellenkorporation Habkern (gemäss Finanzplan)		20			20		20		10	10			
								-						
A	Reserveposten für unvorhergesehene Investitionen		50			600		600			150	150	150	150
A	Reserveposten für unvorhergesehene Holzereiarbeiten Gerinneeinträge		20			200	128	72			50	50	50	50
											-32	-32	-32	-32
Total					71	2'057	869	1'188	156	146	220	288	168	210

¹⁾ bereits beschlossene Projekte mit einem * bzw- Sammelpositionen, für welche die Abschreibungen jährlich zu berücksichtigen sind, mit "A" bezeichnen.

²⁾ "A" für Zwangsbedarf, "B" für Entwicklungsbedarf und "C" für Wunschbedarf

³⁾ Nutzungsdauer in Jahren; gemäss Anhang 2 Gemeindeverordnung (vgl. Tabelle "Nutzung")

⁴⁾ Projekte mit Folgebetriebskosten ("Fk") und -erlösen ("Fe") markieren (ohne Kapitaldienst) > bitte entsprechende Beträge in Tabelle "Aufgaben" einsetzen!

⁵⁾ Anlagen im Bau: Bestände letztes Rechnungsjahr sind den entsprechenden Projekten zuzuordnen!

⁶⁾ Ausgaben und Einnahmen der Investitionsrechnung sind getrennt in die einzelnen Jahresspalten einzutragen, um zeitliche Verschiebungen zu berücksichtigen!

Investitionsprogramm Finanzvermögen

Ergebnis Gesamthaushalt

Tabelle 10: Ergebnisse der Finanzplanung - konsolidierter Haushalt

Version vom 21.02.25

Beträge in CHF 1'000

	Prognoseperiode						
	2025	2026	2027	2028	2029	2030	
1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)							
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	56	71	71	72	109	109	
1.b Ergebnis aus Finanzierung	0	9	9	9	9	9	
operatives Ergebnis	56	80	81	81	118	118	
1.c ausserordentliches Ergebnis	0	0	0	0	0	0	total:
1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	56	80	81	81	118	118	534
2. Investitionen und Finanzanlagen							total:
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	156	146	220	288	168	210	1'188
2.b gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	0	0	0	0	0	0	0
2.c Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0	0
3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen							
3.a neuer Fremdmittelbedarf	0	0	0	0	0	0	
3.b bestehende Schulden	0	0	0	0	0	0	
3.c total Fremdmittel kumuliert	0	0	0	0	0	0	
4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen							
4.a Abschreibungen	5	14	19	25	29	34	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	-1	1	-6	-6	-5	-5	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	0	0	0	0	total:
4.d Total Investitionsfolgekosten	3	14	12	19	23	29	101
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	56	80	81	81	118	118	534
4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten	53	66	68	62	95	89	433
5. Finanzpolitische Reserve (allg. HH)							total:
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve							
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)							
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)							
5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung	53	66	68	62	95	89	433
6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZI)							total:
6.a 1 StAnZI	0	0	0	0	0	0	0
6.b Gesamtergebnis in StAnZI.							

Tabelle 11: PLANBILANZ

Version vom 21.02.25

Beträge in CHF 1'000

	Basisjahr	Prognoseperiode					
		2025	2026	2027	2028	2029	2030
TOTAL AKTIVEN	2'110.9	2'131.5	2'197.5	2'265.9	2'327.7	2'422.5	2'511.8
Finanzvermögen	1'391.4	1'319.2	1'311.4	1'237.0	1'094.4	1'071.6	1'006.9
<i>Veränderung</i>		-72.3	-7.7	-74.4	-142.6	-22.8	-64.7
Verwaltungsvermögen	719.5	812.4	886.1	1'028.9	1'233.3	1'350.9	1'504.9
<i>Veränderung</i>		92.9	73.7	142.8	204.5	117.6	154.0
davon Verwaltungsvermögen aus:							
Allgemeiner Haushalt	648.4	812.4	886.1	1'028.9	1'233.3	1'350.9	1'504.9
Wasserversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abwasserentsorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Abfall	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Elektrizität	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Gasversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Kabelfernsehen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF WE 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF WE 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Reserve SF 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Feuerwehr (zweiseitige SF)	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
TOTAL PASSIVEN	2'110.9	2'131.3	2'197.3	2'265.6	2'327.5	2'422.3	2'511.6
Fremdkapital	32.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Veränderung</i>		-32.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
davon Fremdkapital aus:							
kurzfristiges Fremdkapital	32.3	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
langfristiges Fremdkapital best.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
langfristiges Fremdkapital neu	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Eigenkapital	2'078.6	2'131.3	2'197.3	2'265.6	2'327.5	2'422.3	2'511.6
<i>Veränderung</i>		52.7	66.0	68.4	61.8	94.8	89.3
(vgl. Eigenkapitalnachweis!)							

	2024 Basisjahr	Prognoseperiode											
		2025		2026		2027		2028		2029		2030	
		Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand
29 Eigenkapital	2'079		2'131		2'197		2'266		2'327		2'422		2'512
290 Spezialfinanzierungen													
29000 Spezialfinanzierungen im EK	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29000 Feuerwehr, zweiseitig	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29001 Wasserversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29002 Abwasserentsorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29003 Abfallentsorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29004 Elektrizitätsversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Gasversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Kabelversorgung	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Reserve SF 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Reserve SF 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Reserve SF WE 1	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Reserve SF WE 2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2900x Übertragung VV nach Art. 85a	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
292 Globalbudgetbereiche													
2920x Rücklagen in Globalbudgetb.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
293 Vorfinanzierungen													
29300 Allgemeiner Haushalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29300 Allg. Haushalt (Reserve 1)	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
29300 Allg. Haushalt (Reserve 2)	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
29301 Wasserversorgung Werterhalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
29302 Abwasserentsorgung Werterhalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2930x Reserve SF WE 1 Werterhalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
2930x Reserve SF WE 2 Werterhalt	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
294 Reserven													
29400 Finanzpolitische Reserve	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
296 Neubewertungsreserve FV													
29600 Neubewertungsreserve FV	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
29601 Schwankungsreserve	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
2961x Marktwertreserve	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
298 übriges Eigenkapital													
2980x übriges Eigenkapital	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag			2'131.3		2'197.3		2'265.6		2'327.5		2'422.3		2'511.6
29990 kumulierte Ergebnisse Vorjahre	2'078.6	52.7	2'131.3	66.0	2'197.3	68.4	2'265.6	61.8	2'327.5	94.8	2'422.3	89.3	2'511.6