



# Schwellenkorporation Unterseen



## Finanzplan 2027 - 2031

# 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 2027 bis 2031 wird nach dem Rechnungslegungsmodell (HRM2), gemäss Artikel 70 Gemeindegesetz (GG) erstellt.

Die Finanzplanung basiert auf dem Budget 2027 mit einem reduzierten Schwellentellsatz von 0,100 Promille (Beitragsklasse I) respektive 0,070 Promille (Beitragsklasse II). Das Budget 2027 wird am 15. April 2026 der Mitgliederversammlung zur Genehmigung unterbreitet.

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 2026, 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 2025	Budget 2026	Budget 2027	Planjahr 2028	Planjahr 2029	Planjahr 2030	Planjahr 2031
Jahresergebnis Erfolgsrechnung Gesamthaushalt (→ Sachgruppe 90)	124'615.93	65'541	2'000	6'000	42'000	40'000	38'000
Jahresergebnis Erfolgsrechnung Allgemeiner Haushalt (→ Sachgruppe 900)	124'615.93	65'541	2'000	6'000	42'000	40'000	38'000
Jahresergebnis gesetzliche Spezialfinanzierungen (→ Sachgruppe 901)	0.00	0	0	0	0	0	0
Schwellentellen (→ Sachgruppe 406)	248'832.75	253'000	170'000	171'000	172'000	173'000	173'000
Nettoinvestitionen (→ Sachgruppe 5 ./ 6)	140'280.34	146'000	10'000	190'000	20'000	20'000	60'000
Bestand Finanzvermögen (→ Bilanz Sachgruppe 10)	1'425'195.32	1'410'987	1'473'571	1'364'000	1'424'000	1'485'000	1'506'000
Bestand Verwaltungsvermögen Gesamthaushalt (→ Bilanz Sachgruppe 14)	797'591.32	861'334	800'669	916'000	897'000	876'000	894'000
Fremdkapital (→ Bilanz Sachgruppe 20)	19'591.75	0	0	0	0	0	0
Eigenkapital (→ Bilanz Sachgruppe 29)	2'203'194.89	2'272'913	2'274'832	2'280'000	2'322'000	2'362'000	2'401'000
Bilanzüberschuss/-fehlbetrag (→ Bilanz Sachgruppe 299)	2'203'194.89	2'272'913	2'274'832	2'280'000	2'322'000	2'362'000	2'401'000

## 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 2027 bis 2031 mit einer gegenüber dem Budget 2026 reduzierten Schwellentellanlage als tragbar. Dies im Wissen, dass bei künftigen Projekten die vorhandenen Reserven an flüssigen Mitteln nach den heutigen Kenntnissen sich reduzieren würden. Aufgrund der aktuellen Reserven von rund Fr. 900'000.00 erachtet der Vorstand die Reduktion des Schwellensatzes für verantwortbar. Die Situation muss, wie auch schon bisher, jedes Jahr überprüft werden.

Der Vorstand stellt fest, dass in der Erfolgsrechnung auch mit der Reduktion der Schwellentelle in den Planjahren Ertragsüberschüsse ausgewiesen werden.

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)**

Auf die freiwillige Darstellung der Finanzkennzahlen wird im Finanzplan verzichtet.

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

Der Vorstand der Schwellenkorporation Unterseen hat den Finanzplan 2027 bis 2031 an seiner Sitzung vom 4 März 2026 beraten und genehmigt

Unterseen, 4 März 2026

**VORSTAND SCHWELLENKORPORATION UNTERSEEN**

Der Präsident:

*sig. Hans Peter Feuz*

Der Sekretär:

*sig. Hans Peter Sterchi*

# **Investitionsprogramm Steuerhaushalt**

Tabelle 2: INVESTITIONSPROGRAMM

Version vom 19.02.26  
Beträge in CHF 1'000

1)	2)	3)	4)	5)	6)										
KontoNr.	Bezeichnung der Projekte	Priorität	ND in J.	Fk Fe	Anlagen im Bau	Ausgaben	Einnahmen	Netto	2026	2027	2028	2029	2030	2031	später
* 7410.5020.04	Instandstellungsprojekt Hm 2.75 bis Hm 5.70		50		64	270	285	-15	270						
7410.5020.xx	Ersatz von Schwellen durch Blockrampen (Kanton 30 % / RenF 60 % an Restkosten)		50			150	108	42			150				
7410.5020.xx	Ersatz von Schwellen durch Blockrampen (Kanton 30 % / RenF 60 % an Restkosten)		50			150	108	42						150	-108
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 - Bohlbach)		20			150		150	150						
7410.5620.01	Beiträge an Schwellenkorporation Habkern (gemäss Finanzplan)		20			24		24		10	10	2	2		
								-							
A	Reserveposten für unvorhergesehene Holzereiarbeiten Gerinneabhängige		20			200	128	72			50	50	50	50	
								-			-32	-32	-32	-32	
								-							
								-							
								-							
<b>Total</b>					<b>64</b>	<b>1'064</b>	<b>629</b>	<b>435</b>	<b>135</b>	<b>10</b>	<b>190</b>	<b>20</b>	<b>20</b>	<b>60</b>	<b>-</b>

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**

Beträge in CHF 1'000

	Prognoseperiode						
	2026	2027	2028	2029	2030	2031	
<b>1. Erfolgsrechnung (ohne Folgekosten)</b>							
1.a Ergebnis aus betrieblicher Tätigkeit	69	8	8	45	45	45	
1.b Ergebnis aus Finanzierung	8	3	3	3	3	3	
operatives Ergebnis	77	11	11	48	48	48	
1.c ausserordentliches Ergebnis	0	0	0	0	0	0	<b>total:</b>
<b>1.d Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten</b>	<b>77</b>	<b>11</b>	<b>11</b>	<b>48</b>	<b>48</b>	<b>48</b>	<b>244</b>
<b>2. Investitionen und Finanzanlagen</b>							<b>total:</b>
2.a steuerfinanzierte Nettoinvestitionen	135	10	190	20	20	60	435
2.b gebührenfinanzierte Nettoinvestitionen	0	0	0	0	0	0	0
2.c Finanzanlagen	0	0	0	0	0	0	0
<b>3. Finanzierung von Investitionen/Anlagen</b>							
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	
<b>4. Folgekosten neue Investitionen/Anlagen</b>							
4.a Abschreibungen	8	8	13	14	16	17	
4.b Zinsen gemäss Mittelfluss	-1	1	-7	-7	-7	-7	
4.c Folgebetriebskosten/-erlöse	0	0	0	0	0	0	<b>total:</b>
4.d Total Investitionsfolgekosten	7	9	6	7	8	10	47
4.e Gesamtergebnis Erfolgsrg. ohne Folgekosten	77	11	11	48	48	48	244
<b>4.f Gesamtergebnis Erfolgsrg. mit Folgekosten</b>	<b>70</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>42</b>	<b>40</b>	<b>38</b>	<b>197</b>
<b>5. Finanzpolitische Reserve (allg. HH)</b>							<b>total:</b>
5.a Ergebnis vor Einlage/Entnahme finanzpol. Reserve	70	2	6	42	40	38	197
5.b Einlage finanzpolitische Reserve (zus. Abschr.)	0	0	0	0	0	0	0
5.c Entnahme finanzpolitische Reserve (BÜQ <= 30%)	0	0	0	0	0	0	0
<b>5.d Gesamtergebnis Erfolgsrechnung</b>	<b>70</b>	<b>2</b>	<b>6</b>	<b>42</b>	<b>40</b>	<b>38</b>	<b>197</b>
<b>6. Deckung in Steueranlagezehnteln (StAnZI)</b>							<b>total:</b>
6.a 1 StAnZI	0	0	0	0	0	0	0
6.b Gesamtergebnis in StAnZI.							

Tabelle 11: PLANBILANZ

Version vom 19.02.26

Beträge in CHF 1'000

	Basisjahr	Prognoseperiode					
		2026	2027	2028	2029	2030	2031
<b>TOTAL AKTIVEN</b>	<b>2'222.8</b>	<b>2'272.3</b>	<b>2'274.2</b>	<b>2'279.9</b>	<b>2'321.6</b>	<b>2'361.5</b>	<b>2'400.0</b>
<b>Finanzvermögen</b>	<b>1'425.2</b>	<b>1'411.0</b>	<b>1'473.6</b>	<b>1'364.0</b>	<b>1'424.4</b>	<b>1'485.2</b>	<b>1'506.2</b>
<i>Veränderung</i>		-14.2	62.6	-109.5	60.4	60.8	21.0
<b>Verwaltungsvermögen</b>	<b>797.6</b>	<b>861.3</b>	<b>800.7</b>	<b>915.9</b>	<b>897.1</b>	<b>876.3</b>	<b>893.8</b>
<i>Veränderung</i>		63.7	-60.7	115.2	-18.7	-20.8	17.4
davon Verwaltungsvermögen aus:							
Allgemeiner Haushalt	733.0	861.3	800.7	915.9	897.1	876.3	893.8
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
<b>TOTAL PASSIVEN</b>	<b>2'222.8</b>	<b>2'272.9</b>	<b>2'274.8</b>	<b>2'280.5</b>	<b>2'322.2</b>	<b>2'362.1</b>	<b>2'400.6</b>
<b>Fremdkapital</b>	<b>19.6</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>	<b>0.0</b>
<i>Veränderung</i>		-19.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
davon Fremdkapital aus:							
kurzfristiges Fremdkapital	19.6	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
<b>Eigenkapital</b>	<b>2'203.2</b>	<b>2'272.9</b>	<b>2'274.8</b>	<b>2'280.5</b>	<b>2'322.2</b>	<b>2'362.1</b>	<b>2'400.6</b>
<i>Veränderung</i>		69.7	1.9	5.7	41.7	39.9	38.5
(vgl. Eigenkapitalnachweis!)							

	2025 Basisjahr	Prognoseperiode											
		2026		2027		2028		2029		2030		2031	
		Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand	Veränderung	Endbestand
	2'203	2'273		2'275		2'280		2'322		2'362		2'401	
<b>29 Eigenkapital</b>													
<b>290 Spezialfinanzierungen</b>													
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
<b>292 Globalbudgetbereiche</b>													
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
<b>293 Vorfinanzierungen</b>													
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
<b>294 Reserven</b>													
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
<b>296 Neubewertungsreserve FV</b>													
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
<b>298 übriges Eigenkapital</b>													
2980x übriges Eigenkapital	0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0		0.0
<b>299 Bilanzüberschuss/-fehlbetrag</b>			<b>2'272.9</b>		<b>2'274.8</b>		<b>2'280.5</b>		<b>2'322.2</b>		<b>2'362.1</b>		<b>2'400.6</b>
29990 kumulierte Ergebnisse Vorjahre	2'203.2	69.7	2'272.9	1.9	2'274.8	5.7	2'280.5	41.7	2'322.2	39.9	2'362.1	38.5	2'400.6