

Kirchgemeinde Hilterfingen

Finanzplan Jahre 2025 bis 2030

14. Oktober 2025

Kommentar zum Finanzplan 2025 bis 2030 der Kirchgemeinde Hilterfingen

1. Erarbeitung

Der Finanzplan wurde durch die unico thun ag, Heidi Ambühl erarbeitet. Die Angaben der Investitionen erfolgten von Peter Anneler, Kirchgemeinderat Ressort Immobilien.

2. Grundlagen

Der Finanzplan stützt sich auf die Jahresrechnung 2024 sowie die Budgets 2025 und 2026.

3. Aufwand (Seite 5, Tabelle 1)

Als Basis dient das Budget 2026. Es wird von einem jährlichen Anstieg der Personalkosten um 2 % ausgegangen. Bei den übrigen Aufwendungen werden keine wesentlichen Veränderungen erwartet.

Die Beiträge an die kirchliche Zentralkasse richten sich nach den Steuererträgen des laufenden Jahres. Der Finanzausgleich sowie die Beiträge an den Amtsbezirk basieren auf den Steuererträgen der Vorjahre und sind entsprechend berücksichtigt.

Die Abschreibungen und Schuldzinsen wurden an die geplanten Investitionen sowie an die potenzielle Verschuldung angepasst.

4. Ertrag (Seite 5, Tabelle 1)

Der Kirchensteuersatz beträgt seit dem Jahr 2008 **0.200**. Es wird mit keinen steigenden Steuererträgen gerechnet. Als Basis wird der Steuerertrag von CHF 1'510'000 vom Budget 2026 genommen.

Bei den Entgelten sind weiterhin die Beiträge der Gemeinden für die Jugend-, Alters- und die Schulsozialarbeit gemäss Budget 2026 enthalten.

5. Entwicklung Schulden / Schuldzinsen (Seite 6, Tabelle 2)

Aufgrund der Ergebnisse der Erfolgsrechnung und den geplanten Investitionen und betragen die verzinslichen Schulden im Jahre 2026 CHF 950'000. Im Jahre 2030 betragen die verzinslichen Schulden CHF 700'000.

6. Investitionen (Seite 7, Tabelle 3)

Die Investitionen der Jahre 2026 bis 2030 betragen insgesamt CHF 1'759'000. Im Jahr 2026 ist die Sanierung der Kirche Hilterfingen, die Sanierung der Orgel, den Einbau einer neuen WC-Anlage im Ofehüsi sowie den Ausbau eines Büros im Kirchliche Begegnungszentrum Hünibach geplant. Den Bruttoinvestitionen von CHF 1'387'000 stehen Investitionsbeiträge von CHF 48'000 gegenüber. Die Nettoinvestitionen im Jahr 2026 betragen somit CHF 1'339'000.--. Im Detail setzen sich die Investitionen und die Abschreibungsdauer wie folgt zusammen.

Betrag		Investition	Abschreibungs- dauer	in %
CHF	938'000	Kirche Hilterfingen (Geb.)	40 Jahre	2.5%
CHF	168'000	Kirche Hilterfingen (Mobiliar)	25 Jahre	4.0%
CHF	101'000	Kirche Hilterfingen (Orgel)	25 Jahre	4.0%
CHF	1'207'000	Total Kirche Hilterfingen		
CHF	92'000	Ofehüsi (WC-Anlagen & Weg)	25 Jahre	4.0%
CHF	40'000	Büro im Kirch. Begegnungszentrum	25 Jahre	4.0%
CHF	1'339'000	Total Investitionen 2026		

In den Jahren 2027 ist die Sanierung des Klösterlis mit CHF 300'000 und im Jahre 2028 die Immobile Spycherten mit CHF 120'000 geplant.

Der Bilanzwert des Verwaltungsvermögens beträgt per 31.12.2030 CHF 2'984'600.

7. Ergebnisse (Seite 7 und 8, Tabelle 3) und Beurteilung

Die Ergebnisse der Jahre 2026 bis 2030 liegen zwischen einem Verlust von CHF 11'360 (Budget 2026) und CHF 67'000 im Jahr 2030. Das Eigenkapital sinkt dabei von CHF 3'094'100 Ende 2025 auf voraussichtlich CHF 2'843'500 Ende 2030. Das verzinsliche Fremdkapital beträgt per 31. Dezember 2030 voraussichtlich CHF 700'000.

Der Finanzplan basiert auf der Annahme, dass in den kommenden Jahren keine wesentlichen Änderungen eintreten (z. B. bei den Steuererträgen, Entgelten und dem Lohnaufwand) und dass die Immobilie Spycherten in Hilterfingen nicht veräussert wird.

Steigende Steuererträge sind nicht zu erwarten, ein Rückgang der Steuereinnahmen bleibt jedoch möglich. Ab dem Jahr 2026 sind daher mit negativen Ergebnissen zu rechnen. Für die geplante Renovation der Kirche Hilterfingen im Jahre 2026 ist zudem eine Fremdfinanzierung in Höhe von rund CHF 950'000 erforderlich.

Der Kirchgemeinderat hat bereits Szenarien zur Ergebnisverbesserung erarbeitet und teilweise umgesetzt. Die laufenden Ergebnisse werden vom Kirchgemeinderat laufend eng überwacht, und allfällige Massnahmen bei Bedarf weiter umgesetzt.

Der Finanzplan wurde anlässlich der Sitzung des Kirchgemeinderates vom 14. Oktober 2025 genehmigt. Über die Ergebnisse dieses Finanzplanes wird an der Kirchgemeindeversammlung vom 24. November 2025 orientiert.

Beträge in CHF 1'000

Tabelle 1 Erfolgsrechnung		ER	BUDGET	P R O G N O S E J A H R E				
		2024	2025	2026	2027	2028	2029	2030
<i>Aufwand</i>		-1'753.4	-1'856.3	-1'889.6	-1'918.2	-1'932.7	-1'923.1	-1'932.6
30	Personalaufwand	-789.8	-834.4	-840.2	-853.2	-864.9	-876.8	-888.8
31	Sach- und übriger Betriebsaufwand	-439.8	-497.4	-467.9	-463.4	-463.4	-443.4	-443.4
33	Abschreibungen Verwaltungsvermögen	-104.3	-106.4	-153.9	-165.9	-168.9	-168.9	-168.9
34	Finanzaufwand	-3.6	-4.0	-13.5	-21.5	-21.3	-19.9	-17.3
36	Transferaufwand	-382.2	-374.1	-374.1	-374.1	-374.1	-374.1	-374.1
37	Durchlaufende Beiträge	-33.7	-40.0	-40.0	-40.0	-40.0	-40.0	-40.0
38	Ausserordentlicher Aufwand	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
<i>Ertrag</i>		1'907.8	1'864.5	1'878.3	1'870.6	1'865.6	1'865.6	1'865.6
40	Fiskalertrag	1'552.4	1'510.0	1'510.0	1'510.0	1'510.0	1'510.0	1'510.0
42	Entgelte	209.8	204.1	204.2	204.2	204.2	204.2	204.2
44	Finanzertrag	106.9	110.4	124.1	116.4	111.4	111.4	111.4
47	Durchlaufende Beiträge	33.7	40.0	40.0	40.0	40.0	40.0	40.0
48	Ausserordentlicher Ertrag	5.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
49	Interne Verrechnungen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ergebnis Erfolgsrechnung		154.4	8.1	-11.4	-47.6	-67.1	-57.5	-67.0

Beträge in CHF 1'000

Tabelle 2 Entwicklung Schulden / Schuldzinsen	BUDGET 2025	P R O G N O S E J A H R E				
		2026	2027	2028	2029	2030
Bestehende verzinsliche Schulden per 1.1. (Aufnahme vor Budgetjahr)						
Bestand alte Schulden per 1.1.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Amortisationen	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Bestand alte Schulden per 31.12.	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr						
Schuldbestand per 1.1. (zinspflichtig)	0.0	0.0	950.0	950.0	950.0	800.0
+ Investitionen	0.0	1'339.0	300.0	120.0	0.0	0.0
./. Abschreibungen VV	-104.4	-153.9	-165.9	-168.9	-168.9	-168.9
+ Amortisation bestehende Schulden	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
./. Finanzierung durch Flüssige Mittel	112.5	-246.4	-181.7	-18.1	-38.6	1.9
./. Überdeckung / + Unterdeckung der Erfolgsrechnung	-8.1	11.4	47.6	67.1	57.5	67.0
Kumulierte neue verzinsliche Schulden per 31.12.	0.0	950.0	950.0	950.0	800.0	700.0
Total Schulden	0.0	950.0	950.0	950.0	800.0	700.0
Schuldzinsen						
Schuldzinssatz Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	0.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%	2.00%
Schuldzinsen Finanzierung Neuinvestitionen ab Budgetjahr	0.0	9.5	18.5	18.3	16.9	14.3
Schuldzinsen bestehende Schulden, Aufnahme vor Budgetjahr	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Total Schuldzinsen	0.0	9.5	18.5	18.3	16.9	14.3

Beträge in CHF 1'000

Tabelle 3 Ergebnisse	BUDGET	P R O G N O S E J A H R E				
	2025	2026	2027	2028	2029	2030

Prognose Erfolgsrechnung

Total Ertrag	1'864.5	1'878.3	1'870.6	1'865.6	1'865.6	1'865.6
Total Aufwand	1'752.0	1'726.2	1'733.7	1'745.4	1'737.3	1'749.3

Ergebnis Erfolgsrechnung vor Investitionen	112.5	152.1	136.9	120.2	128.3	116.3
---	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Nettoinvestitionen total 1'759	0.0	1'339.0	300.0	120.0	0.0	0.0
---------------------------------------	------------	----------------	--------------	--------------	------------	------------

Prognose der Belastung

Investitionsfolgekosten (-) / -erträge (+)	-104.4	-163.4	-184.5	-187.3	-185.9	-183.3
Handlungsspielraum der Erfolgsrechnung	112.5	152.1	136.9	120.2	128.3	116.3

Ergebnis Erfolgsrechnung	8.1	-11.4	-47.6	-67.1	-57.5	-67.0
---------------------------------	------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Eigenkapital	3'094.1	3'082.7	3'035.1	2'968.0	2'910.5	2'843.5
---------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Verzinsliche Schulden	0.0	950.0	950.0	950.0	800.0	700.0
------------------------------	------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Bilanzwert Verwaltungsvermögen	2'052.3	3'237.4	3'371.5	3'322.5	3'153.6	2'984.6
---------------------------------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------	----------------

Beträge in CHF 1'000

Tabelle 3 Ergebnisse	BUDGET	P R O G N O S E J A H R E				
	2025	2026	2027	2028	2029	2030

Nachweis der frei verfügbaren Flüssigen Mittel						
Bestand per 1.1.	487.0	599.5	353.1	171.4	153.3	114.7
+ Überdeckung / - Unterdeckung der ER	8.1	-11.4	-47.6	-67.1	-57.5	-67.0
+ Abschreibung	104.4	153.9	165.9	168.9	168.9	168.9
- Investition	-	-1'339.0	-300.0	-120.0	-	-
- Amortisation alte Schulden	-	-	-	-	-	-
+ Aufnahme / - Rückzahlung neuer Schulden	-0.0	950.0	-	-	-150.0	-100.0
Total Bestand per 31.12.	599.5	353.1	171.4	153.3	114.7	116.6
Bestand per 1.1.	487.0	599.5	353.1	171.4	153.3	114.7
./. Finanzierung durch Flüssige Mittel (Abnahme Bilanzgr)	112.5	-246.4	-181.7	-18.1	-38.6	1.9
Total Bestand per 31.12.	599.5	353.1	171.4	153.3	114.7	116.6