



BeratungsGesellschaft
für die zweite Säule AG

Dornacherstrasse 230
Postfach
4018 Basel
Tel. +41 61 337 17 33
Fax +41 61 337 17 34
www.berag.ch
info@berag.ch

St. Heinrich-Stiftung

Jahresbericht 2009

Dornacherstrasse 230, Postfach, CH 4018 Basel, Telefon 061 337 17 33, Telefax 061 337 17 34, Mail info@berag.ch, www.berag.ch

M:\KORR\A359 St. Heinrich\Dokumente St. Heinrich\Jahresrechnung\2009\Jahresbericht2009.doc
01.04.2010



Inhaltsverzeichnis

Seite

Zusammenfassung

Bilanz

1

Betriebsrechnung

2

Anhang zur Jahresrechnung

3

1. Grundlagen und Organisation

3

2. Aktive Mitglieder und Rentner

4

3. Art der Umsetzung des Zwecks

5

4. Bewertungs- und Rechnungslegungsgrundsätze, Stetigkeit

6

5. Versicherungstechnische Risiken / Risikodeckung / Deckungsgrad

7

6. Erläuterung der Vermögensanlage und des Netto-Ergebnisses aus Vermögensanlage

10

7. Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung

14

8. Auflagen der Aufsichtsbehörde

17

9. Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

17

Bericht der Kontrollstelle

Deckungskapital der laufenden Renten per 01.01.2010

Zusammenfassung

Am 5. März 2010 hat die Kontrollstelle die Kontrollarbeiten abgeschlossen und mit der Zustellung des Kontrollstellenberichtes bestätigt, dass die vorliegende Bilanz und Erfolgsrechnung für das Jahr 2009 die Vermögens- und die Ertragslage der Pensionskasse richtig wiedergeben.

Zum Ergebnis der Pensionskasse im Berichtsjahr kann folgendes festgestellt werden:

- Der aktive Versichertenbestand hat um 9 Versicherte auf insgesamt 498 Versicherte zugenommen.
- Der Rentnerbestand hat um insgesamt 16 Versicherte auf total 213 Rentner zugenommen.
- Als Folge der Zunahme des aktiven Versichertenbestandes erhöhte sich das Altersguthaben um Mio. CHF 1.3.
- Das Deckungskapital der Rentner erhöhte sich um Mio. CHF 3.0 als Folge der Zunahme des Rentnerbestandes.
- Im Berichtsjahr 2009 wurden erstmals für Umwandlungsverluste Rückstellungen in der Höhe von CHF 1.3 Mio. bilanziert.
- Albin Kistler AG erzielte eine Performance von 10.29%, die Basellandschaftliche Kantonalbank erzielte eine Performance von 11.88%.
- Die Erholung der Finanzmärkte hat zu einem Anstieg des Deckungsgrades von 96.5% auf 100.2% geführt.
- Per 31.12.2008 resp. für die Berichtsperiode 2006 bis 2008 wurde ein versicherungstechnisches Gutachten durch den Pensionsversicherungsexperten erstellt.

Geschäftsführung und Kontrollstelle empfehlen dem Stiftungsrat, die vorliegende Jahresrechnung zu genehmigen.

BILANZ

Index Anhang

31.12.2009**31.12.2008**

CHF

CHF

AKTIVEN

Vermögensanlagen		103'681'654.32	94'302'148.03
Banken		4'173'537.87	4'119'706.49
Forderungen und Darlehen	7.1	128'588.40	141'514.94
Obligationen		49'789'920.00	48'444'204.00
Aktien		28'309'818.00	20'852'028.00
Liegenschaften	7.1	21'210'000.00	20'700'000.00
Anlagen beim Arbeitgeber	6.5	69'790.05	44'694.60
Aktive Rechnungsabgrenzung	7.1	701'194.55	815'124.05
Total Aktiven		104'382'848.87	95'117'272.08

PASSIVEN

Verbindlichkeiten		862'734.30	798'046.35
Freizügigkeitsleistungen und Renten		862'729.30	798'041.15
Vorausbezahlte Beiträge		5.00	5.20
Passive Rechnungsabgrenzung	7.1	117'640.55	93'314.10
Arbeitgeber-Beitragsreserve	6.5	1'068'790.00	1'052'995.00
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht		1'068'790.00	1'052'995.00
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen		102'090'530.27	96'542'580.94
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	5.2	50'731'655.27	49'431'170.94
Vorsorgekapital Rentner	5.4	44'230'013.00	41'233'460.00
Technische Rückstellungen	5.6	7'128'862.00	5'877'950.00
Wertschwankungsreserve	6.2	243'153.75	0.00
Freie Mittel		0.00	-3'369'664.31
Stand zu Beginn der Periode		-3'369'664.31	0.00
Ertrags-/Aufwandüberschuss		3'369'664.31	-3'369'664.31
Total Passiven		104'382'848.87	95'117'272.08

BETRIEBSRECHNUNG

Index Anhang

2009**2008**

CHF

CHF

Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen

		5'378'406.15	5'159'897.05
Beiträge Arbeitnehmer	7.2	2'023'374.05	1'936'433.75
Beiträge Arbeitgeber	7.2	3'027'667.70	2'900'737.40
Nachzahlungen Arbeitnehmer		7'454.40	10'709.90
Einmaleinlagen und Einkaufsummen		293'200.00	283'365.00
Zuschüsse Sicherheitsfonds		26'710.00	28'651.00

Eintrittsleistungen

	5.2	2'993'448.74	3'988'184.99
Freizügigkeitseinlagen		2'678'664.69	3'652'514.84
Einzahlungen WEF-Vorbezüge/Scheidung		314'784.05	335'670.15

Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen

	8'371'854.89	9'148'082.04
--	---------------------	---------------------

Reglementarische Leistungen

		-4'602'738.50	-4'214'299.20
Altersrenten		-3'666'674.90	-3'503'724.50
Hinterlassenenrenten		-196'443.00	-179'364.00
Invalidenrenten		-359'726.00	-233'208.00
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-379'894.60	-298'002.70

Austrittsleistungen

	5.2	-3'158'093.40	-5'363'787.70
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-3'038'093.40	-5'282'415.75
Vorbezüge WEF/Scheidung		-120'000.00	-81'371.95

Abfluss für Leistungen und Vorbezüge

	-7'760'831.90	-9'578'086.90
--	----------------------	----------------------

Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven

		-5'547'949.33	-1'854'723.44
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive Versicherte		-346'463.13	-172'942.44
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner		-2'996'553.00	147'780.70
Bildung technische Rückstellungen		-1'250'912.00	-549'950.00
Verzinsung des Sparkapitals		-954'021.20	-1'279'611.70

Ertrag aus Versicherungsleistungen

		11'214.00	55'055.45
Versicherungsleistungen		11'214.00	55'055.45

Versicherungsaufwand

		-141'344.00	-133'168.00
Versicherungsprämien		-141'344.00	-133'168.00

Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil

	-5'067'056.34	-2'362'840.85
--	----------------------	----------------------

Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage

	6.4	8'912'627.38	-8'649'036.01
Banken		-22'947.91	-53'214.93
Erfolg aus Obligationen		3'128'397.75	1'806'813.60
Erfolg aus Aktien		5'373'469.90	-11'162'106.05
Erfolg aus Liegenschaften		910'318.25	1'230'517.35
Verwaltungsaufwand der Liegenschaften		-80'347.70	-79'622.30
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage		-396'262.91	-391'423.68

Sonstiger Ertrag

	7.2	2'145.77	73.45
Übrige Erträge		2'145.77	73.45

Sonstiger Aufwand

	7.2	-26'250.15	-18'481.37
--	-----	-------------------	-------------------

Verwaltungsaufwand

	7.2	-208'648.60	-179'508.00
Verwaltungsaufwand		-208'648.60	-179'508.00

Ertrags-/Aufwandüberschuss vor Auflösung Wertschwankungsreserve

	3'612'818.06	-11'209'792.78
--	---------------------	-----------------------

Bildung/Auflösung Wertschwankungsreserve

6.2	-243'153.75	7'840'128.47
-----	--------------------	---------------------

Ertrags-/Aufwandüberschuss

	3'369'664.31	-3'369'664.31
--	---------------------	----------------------

