



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 2008



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

9

7. Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung

13

8. Auflagen der Aufsichtsbehörde

16

9. Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage

16

Bericht der Kontrollstelle

Deckungskapital der laufenden Renten per 01.01.2009



St. Heinrich-Stiftung

Zusammenfassung

Am 13. März 2009 hat die Kontrollstelle die Kontrollarbeiten abgeschlossen und mit der Zustellung des Kontrollstellenberichtes bestätigt, dass die vorliegende Bilanz und Erfolgsrechnung für das Jahr 2008 die Vermögens- und die Ertragslage der Pensionskasse richtig wiedergeben.

Zum Ergebnis der Pensionskasse im Berichtsjahr kann folgendes festgestellt werden:

- Die vorliegende Jahresrechnung besteht aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang.
- Der aktive Versichertenbestand hat um 3 Versicherte auf insgesamt 489 Versicherte zugenommen.
- Der Rentnerbestand hat um insgesamt 7 Versicherte auf total 197 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 0.3 als Folge der Zunahme des Rentnerbestandes.
- Albin Kistler AG erzielte eine negative Performance von -11.16%, die Basellandschaftliche Kantonalbank erzielte eine negative Performance von -12.94%.
- Das ausserordentlich schlechte Anlagejahr hat zu einer Abnahme des Deckungsgrades von 108.3% auf 96.5% geführt. Der Stiftungsrat hat in seiner Sitzung vom 20.11.2008 beschlossen, keine Massnahmen zu Lasten der aktiven Versicherten und der Rentner vorzunehmen.

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

BILANZ

Index Anhang

31.12.2008

CHF

31.12.2007

CHF

AKTIVEN

Vermögensanlagen		94'302'148.03	103'283'686.82
Banken		4'119'706.49	3'302'712.78
Forderungen und Darlehen	7.1	141'514.94	118'751.99
Obligationen		48'444'204.00	48'465'853.00
Aktien		20'852'028.00	30'865'122.00
Liegenschaften		20'700'000.00	20'520'000.00
Anlagen beim Arbeitgeber	6.5	44'694.60	11'247.05
Aktive Rechnungsabgrenzung	7.1	815'124.05	785'683.45
Total Aktiven		95'117'272.08	104'069'370.27

PASSIVEN

Verbindlichkeiten		798'046.35	673'968.40
Freizügigkeitsleistungen und Renten		798'041.15	672'515.45
Vorausbezahlte Beiträge	5.20	5.20	1'452.95
Passive Rechnungsabgrenzung	7.1	93'314.10	90'856.45
Arbeitgeber-Beitragsreserve	6.5	1'052'995.00	1'052'995.00
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht		1'052'995.00	1'052'995.00
Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen		96'542'580.94	94'411'421.95
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	5.2	49'431'170.94	48'166'421.95
Vorsorgekapital Rentner	5.4	41'233'460.00	40'917'000.00
Technische Rückstellungen	5.6	5'877'950.00	5'328'000.00
Wertschwankungsreserve	6.2	0.00	7'840'128.47
Freie Mittel		-3'369'664.31	0.00
Aufwandüberschuss		-3'369'664.31	0.00
Total Passiven		95'117'272.08	104'069'370.27

BETRIEBSRECHNUNG

Index Anhang

2008**2007**

CHF

CHF

Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	5.2	5'159'897.05	5'090'177.35
Beiträge Arbeitnehmer		1'936'433.75	1'926'007.25
Beiträge Arbeitgeber		2'900'737.40	2'885'190.80
Nachzahlungen Arbeitnehmer		10'709.90	15'095.40
Einmaleinlagen und Einkaufsummen		283'365.00	252'420.90
Zuschüsse Sicherheitsfonds		28'651.00	11'463.00
		<hr/>	<hr/>
Eintrittsleistungen	5.2	3'988'184.99	3'938'984.21
Freizügigkeitseinlagen		3'652'514.84	3'615'527.66
Einzahlungen WEF-Vorbezüge/Scheidung		335'670.15	323'456.55
		<hr/>	<hr/>
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		9'148'082.04	9'029'161.56
		<hr/>	<hr/>
Reglementarische Leistungen		-4'214'299.20	-4'446'967.20
Altersrenten		-3'503'724.50	-3'291'764.00
Hinterlassenenrenten		-179'364.00	-183'138.00
Invalidenrenten		-233'208.00	-535'155.50
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-298'002.70	-436'909.70
		<hr/>	<hr/>
Austrittsleistungen	5.2	-5'363'787.70	-4'091'179.70
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-5'282'415.75	-3'573'610.25
Vorbezüge WEF/Scheidung		-81'371.95	-517'569.45
		<hr/>	<hr/>
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-9'578'086.90	-8'538'146.90
		<hr/>	<hr/>
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		-1'854'723.44	-5'328'195.36
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Aktive Versicherte		-172'942.44	615'833.69
Auflösung/Bildung Vorsorgekapital Rentner		147'780.70	-4'323'632.45
Bildung technische Rückstellungen		-549'950.00	-488'000.00
Verzinsung des Sparkapitals		-1'279'611.70	-1'132'396.60
		<hr/>	<hr/>
Ertrag aus Versicherungsleistungen		55'055.45	773'341.00
Versicherungsleistungen		55'055.45	773'341.00
		<hr/>	<hr/>
Versicherungsaufwand		-133'168.00	-197'646.10
Versicherungsprämien		-133'168.00	-197'646.10
		<hr/>	<hr/>
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		-2'362'840.85	-4'261'485.80
		<hr/>	<hr/>
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6.4	-8'649'036.01	1'962'992.48
Banken		-53'214.93	17'044.09
Erfolg aus Obligationen		1'806'813.60	176'532.79
Erfolg aus Aktien		-11'162'106.05	1'510'902.00
Erfolg aus Liegenschaften		1'230'517.35	865'679.40
Verwaltungsaufwand der Liegenschaften		-79'622.30	-78'760.95
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage		-391'423.68	-528'404.85
		<hr/>	<hr/>
Sonstiger Ertrag	7.2	73.45	3'081.09
Übrige Erträge		73.45	3'081.09
		<hr/>	<hr/>
Sonstiger Aufwand	7.2	-18'481.37	-46'524.14
		<hr/>	<hr/>
Verwaltungsaufwand	7.2	-179'508.00	-172'743.20
Verwaltungsaufwand		-179'508.00	-172'743.20
		<hr/>	<hr/>
Aufwandüberschuss vor Auflösung Wertschwankungsreserve		-11'209'792.78	-2'514'679.57
		<hr/>	<hr/>
Auflösung Wertschwankungsreserve	6.2	7'840'128.47	2'514'679.57
		<hr/>	<hr/>
Aufwandüberschuss		-3'369'664.31	0.00
		<hr/>	<hr/>

ANHANG

1 Grundlagen und Organisation

1.1. Rechtsform und Zweck

Die St. Heinrich-Stiftung ist eine registrierte Vorsorgeeinrichtung mit der Rechtsform einer Stiftung. Sie bezweckt die Durchführung der beruflichen Vorsorge im Rahmen des BVG und seiner Ausführungsbestimmungen für die Arbeitnehmer der Römisch-Katholischen Kirche des Kantons Basel-Stadt, der Römisch-Katholischen Landeskirche des Kantons Basel-Landschaft und deren Kirchgemeinden und mit diesen durch ihre Tätigkeit eng verbundener Körperschaften und Institutionen sowie für deren Angehörige und Hinterlassene gegen die wirtschaftlichen Folgen von Alter, Tod und Invalidität. Die Stiftung kann über die gesetzlichen Mindestleistungen hinaus weitergehende Vorsorge betreiben, einschliesslich Unterstützungsleistungen in Notlagen, wie bei Krankheit, Unfall oder Arbeitslosigkeit.

Zur Erreichung ihres Zwecks kann die Stiftung Versicherungsverträge abschliessen oder in bestehende Verträge eintreten, wobei sie selbst Versicherungsnehmerin und Begünstigte ist.

1.2. Registrierung BVG und Sicherheitsfonds

Als umhüllende Kasse erfüllt die Stiftung das BVG-Obligatorium und ist im Register für die berufliche Vorsorge eingetragen. Sie entrichtet dem Sicherheitsfonds Beiträge.

1.3. Angabe der Urkunde und Reglemente

Stiftungsurkunde	09.05.1989
Vorsorgereglement	01.01.2005
Anlagereglement	01.12.2006
Teilliquidationsreglement	20.12.2006
Reglement Rückstellungen und Schwankungsreserven	01.10.2006

1.4. Paritätisches Führungsorgan / Zeichnungsberechtigung

	Funktion		Amts-dauer	AG / AN
Gubler Bernhard	Mitglied		2007 - 2011	AG
Schaub Franz	Mitglied		2007 - 2011	AG
Schorer Anton	Mitglied	1) 4)	2007 - 2011	AG
Vecchioli Cécile	Mitglied		2007 - 2011	AG
Volken Othmar	Mitglied	1) 3)	2007 - 2011	AG
von Runkel Michael	Vizepräsident	1) 3)	2007 - 2011	AG
Bastert Henrik	Mitglied	3)	2007 - 2011	AN
Kieser Gabriele	Mitglied		2007 - 2011	AN
Löffler Ingrid	Mitglied	4)	2007 - 2011	AN
Knupp Bernadette	Mitglied	2)	2007 - 2011	AN
Wyss Alex	Präsident	1)	2007 - 2011	AN
Zimmermann Karl	Mitglied		2007 - 2011	AN

1) Unterschrift kollektiv zu zweien

2) Eintritt 01.03.2008

3) Mitglied Anlageausschuss

4) Mitglied Liegenschaftskommission

Adresse	St. Heinrich-Stiftung Dornacherstrasse 230 4018 Basel
Telefon	Tel. 061 337 17 33
Internet	www.heinrich-stiftung.ch