



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 2006



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 Vermö- gensanlage	9
7. Erläuterung weiterer Positionen der Bilanz und der Betriebsrechnung	12
8. Auflagen der Aufsichtsbehörde	14
9. Weitere Informationen mit Bezug auf die finanzielle Lage	15

Bericht der Kontrollstelle

Versicherungsmathematische Kurzbilanz per 01.01.2007



St. Heinrich-Stiftung

Zusammenfassung

Am 9. März 2007 hat die Kontrollstelle die Kontrollarbeiten abgeschlossen und mit der Zustellung des Kontrollstellenberichtes bestätigt, dass die vorliegende Bilanz und Erfolgsrechnung für das Jahr 2006 die Vermögens- und die Ertragslage der Pensionskasse richtig wiedergeben.

Zum Ergebnis der Pensionskasse im Berichtsjahr kann folgendes festgestellt werden:

- Der Stiftungsrat hat das bestehende Anlagereglement überarbeitet und auf den 1. Dezember 2006 in Kraft gesetzt.
- Im 2006 hat der Stiftungsrat das Reglement über Rückstellungen und Schwankungsreserven auf den 1. Oktober 2006 in Kraft gesetzt sowie das Teilliquidationsreglement verabschiedet.
- Die vorliegende Jahresrechnung besteht aus Bilanz, Betriebsrechnung und Anhang.
- Der aktive Versichertenbestand hat um 10 Versicherte auf insgesamt 471 Versicherte zugenommen.
- Der Rentnerbestand hat um insgesamt neun Versicherte auf total 174 Rentner zugenommen.
- Als Folge der Zunahme des aktiven Versichertenbestandes erhöhte sich das Altersguthaben um Mio. CHF 3.0.
- Das Deckungskapital der Rentner erhöhte sich um Mio. CHF 5.4 als Folge der Zunahme des Rentnerbestandes.
- Albin Kistler, Partner AG erzielte eine Performance von 8.17%, die Basellandschaftliche Kantonalbank erzielte eine Performance von 4.80%.
- Obwohl die Anlagestrategie der St. Heinrich-Stiftung eher als konservativ zu bezeichnen ist, hat das gute Anlagejahr zu einem Anstieg des Deckungsgrades von 109.8% auf 111.6% geführt. Die Wertschwankungsreserve erreicht per 31.12.2006 bereits 93% der Zielgrösse.

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

BILANZ

Index Anhang

31.12.2006**31.12.2005**

CHF

CHF

AKTIVEN**Vermögensanlagen**

	7.1	100'551'574.93	93'661'838.04
Banken		1'566'129.01	2'545'180.32
Forderungen und Darlehen		114'110.12	155'752.42
Obligationen		48'406'712.00	43'274'558.00
Aktien		29'923'350.00	27'051'772.00
Liegenschaften		20'520'000.00	20'480'000.00
Anlagen beim Arbeitgeber	6.5	21'273.80	154'575.30

Aktive Rechnungsabgrenzung7.1 **713'466.25** **791'513.30****Total Aktiven****101'265'041.18** **94'453'351.34****PASSIVEN****Verbindlichkeiten**

		659'304.35	967'876.00
Freizügigkeitsleistungen und Renten		657'834.05	966'737.05
Vorausbezahlte Beiträge		1'470.30	1'138.95

Passive Rechnungsabgrenzung7.1 **135'354.15** **165'766.90****Arbeitgeber-Beitragsreserve**

	6.5	1'032'348.05	1'012'105.95
Beitragsreserve ohne Verwendungsverzicht		1'032'348.05	1'012'105.95

Vorsorgekapitalien und technische Rückstellungen

		89'083'226.59	84'100'487.02
Vorsorgekapital Aktive Versicherte	5.2	47'760'075.59	44'720'280.14
Vorsorgekapital Rentner	5.4	36'483'151.00	35'940'302.00
Technische Rückstellungen	5.6	4'840'000.00	3'439'904.88

Wertschwankungsreserve

	6.2	10'354'808.04	8'207'115.47
davon erstmalige Anwendung Swiss GAAP FER 26		0.00	1'585'837.88

Freie Mittel

		0.00	0.00
Stand zu Beginn der Periode		0.00	-2'079'459.12
Erstmalige Anwendung Swiss GAAP FER 26		0.00	2'079'459.12

Total Passiven**101'265'041.18** **94'453'351.34**

BETRIEBSRECHNUNG

Index Anhang

2006**2005**

CHF

CHF

Ordentliche und übrige Beiträge und Einlagen	5.2	5'186'160.80	4'953'620.05
Beiträge Arbeitnehmer		1'917'145.75	1'869'969.55
Beiträge Arbeitgeber		2'870'214.65	2'806'017.80
Nachzahlungen Arbeitnehmer		33'050.40	35'329.00
Einmaleinlagen und Einkaufsummen		365'750.00	242'303.70
Eintrittsleistungen	5.2	2'292'706.80	2'135'587.25
Freizügigkeitseinlagen		2'065'950.10	2'121'867.25
Einzahlungen WEF-Vorbezüge/Scheidung		226'756.70	13'720.00
Zufluss aus Beiträgen und Eintrittsleistungen		7'478'867.60	7'089'207.30
Reglementarische Leistungen		-3'509'947.75	-3'372'000.95
Altersrenten		-3'033'638.00	-2'877'060.00
Hinterlassenenrenten		-204'360.00	-222'564.00
Invalidenrenten		-213'078.00	-253'180.00
Kapitalleistungen bei Pensionierung		-58'871.75	-19'196.95
Austrittsleistungen	5.2	-2'432'733.90	-2'655'542.60
Freizügigkeitsleistungen bei Austritt		-2'088'116.40	-2'491'287.60
Vorbezüge WEF/Scheidung		-344'617.50	-164'255.00
Abfluss für Leistungen und Vorbezüge		-5'942'681.65	-6'027'543.55
Auflösung/Bildung Vorsorgekapitalien, technische Rückstellungen und Beitragsreserven		-4'982'795.72	-3'583'260.20
Bildung Vorsorgekapital Aktive Versicherte		-1'912'135.30	-1'204'656.10
Bildung Vorsorgekapital Rentner		-542'849.00	-1'336'722.45
Auflösung/Bildung technische Rückstellungen		-1'426'674.12	0.00
Verzinsung des Sparkapitals		-1'101'137.30	-1'041'881.65
Ertrag aus Versicherungsleistungen		233'198.00	207'526.30
Versicherungsleistungen		233'198.00	207'526.30
Versicherungsaufwand		-195'526.90	-185'825.30
Versicherungsprämien		-190'076.90	-185'825.30
Beiträge an Sicherheitsfonds		-5'450.00	0.00
Netto-Ergebnis aus dem Versicherungsteil		-3'408'938.67	-2'499'895.45
Netto-Ergebnis aus Vermögensanlage	6.4	5'771'064.13	8'893'927.52
Banken		3'525.93	23'937.82
Ertrag aus Obligationen		-21'317.25	1'802'588.15
Ertrag aus Aktien		5'269'256.75	6'660'577.15
Ertrag aus Liegenschaften		975'922.25	911'873.15
Verwaltungsaufwand der Vermögensanlage		-456'323.55	-505'048.75
Sonstiger Ertrag	7.2	331.95	7'202.15
Übrige Erträge		331.95	7'202.15
Sonstiger Aufwand	7.2	-26'608.59	-50'131.18
Verwaltungsaufwand	7.2	-188'156.25	-179'825.45
Verwaltungsaufwand		-188'156.25	-179'825.45
Ertragsüberschuss vor Bildung Wertschwankungsreserve		2'147'692.57	6'171'277.59
Bildung Wertschwankungsreserve	6.2	-2'147'692.57	-6'171'277.59
Ertragsüberschuss		0.00	0.00

