

## Traktandum 4

### Finanzplan 2027 - 2031

Die Finanzplanung ist ein Planungsinstrument, dem keine Rechtskraft zukommt. Die Gemeindeversammlung nimmt Kenntnis, ohne darüber abzustimmen. Darum stellt der Gemeinderat auch keinen Antrag.

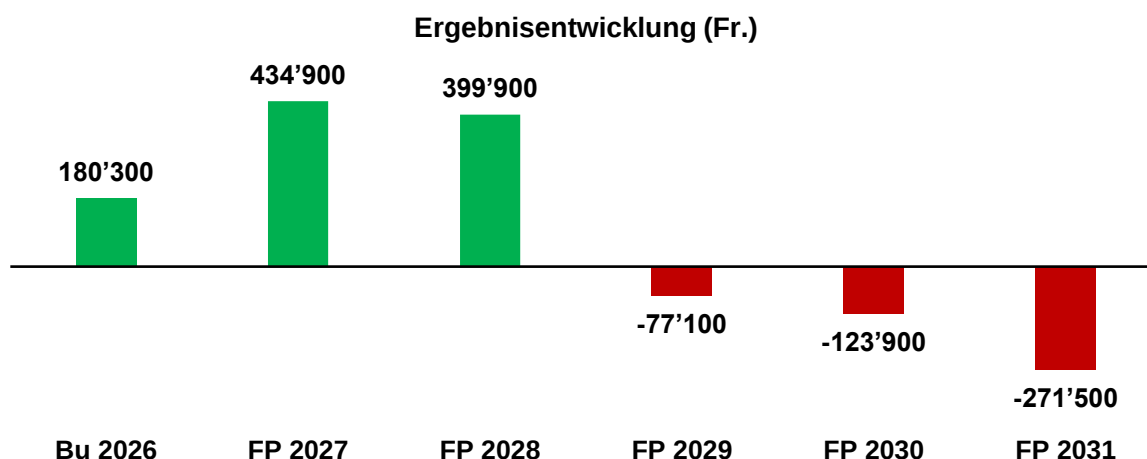
### Erfolgsrechnung

Für die Definition der **Planungsparameter** wurden neben eigenen Prognosen auch die Prognosen der folgenden Institutionen beigezogen: *Schweizerische Nationalbank SNB, Staatssekretariat für Wirtschaft SECO, Konjunkturforschungsstelle KOF der ETH Zürich, Finanz- und Steuerverwaltung des Kantons Thurgau*

| Planungsparameter                    | Bu 2026 | FP 2027 | FP 2028 | FP 2029 | FP 2030 | FP 2031 |
|--------------------------------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Bevölkerungswachstum                 | 0.2%    | 0.5%    | 0.5%    | 0.5%    | 0.5%    | 0.5%    |
| Teuerung                             | 0.5%    | 0.7%    | 1.0%    | 1.0%    | 1.0%    | 1.0%    |
| Konjunkturwachstum                   | 1.2%    | 1.2%    | 1.2%    | 1.2%    | 1.2%    | 1.2%    |
| Verzinsung Fremdkapital <sup>1</sup> | 1.5%    | 1.5%    | 1.6%    | 1.6%    | 1.6%    | 1.7%    |
| Lohnentwicklung                      | 1.0%    | 1.0%    | 1.5%    | 1.5%    | 1.5%    | 1.5%    |
| Steuerwachstum (Gemeindesteuern)     | 1.4%    | 1.7%    | 1.7%    | 1.7%    | 1.7%    | 1.7%    |

<sup>1</sup>Bei der Verzinsung des Fremdkapitals wurde jeweils der für das jeweilige Jahr erwartete Durchschnittszins aufgrund der jeweiligen Finanzierungssituation eingeschätzt. Für künftige Kapitalaufnahmen wird mit einem steigenden Zinssatz gegenüber der heutigen Durchschnittsfinanzierung gerechnet.

Die Planungsparameter wirken sich unterschiedlich auf die Hochrechnung der einzelnen Sachgruppen wie Personalaufwand, Sachaufwand etc. aus.

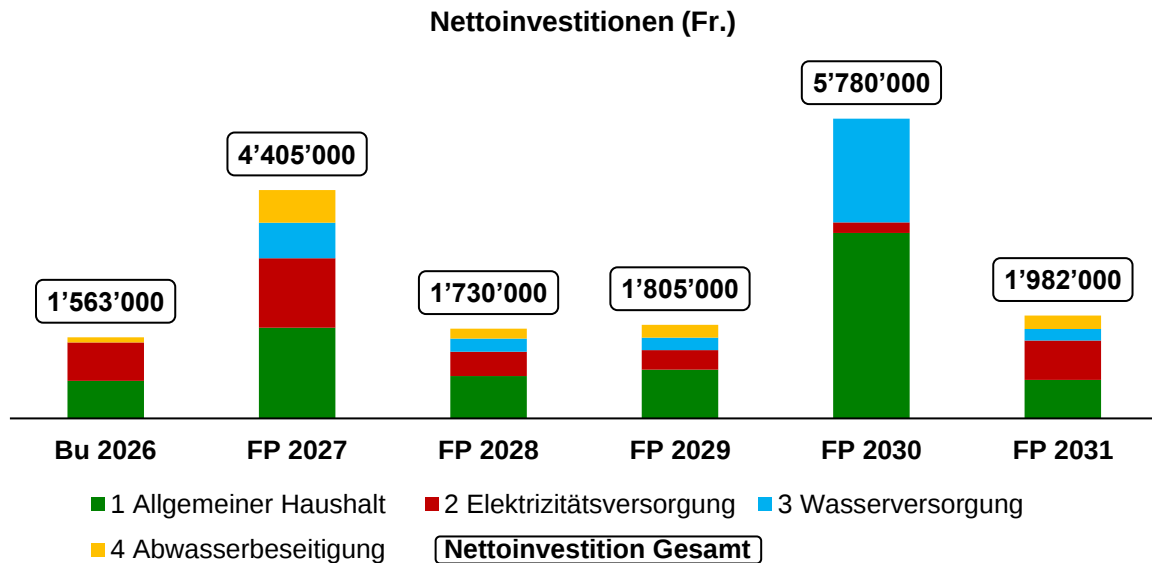


Das erwartete Ergebnis der Erfolgsrechnung entwickelt sich auf Basis des Budgets 2026 bis und mit Planjahr 2028 positiv. Die 2027 auslaufenden Restabschreibungen aus der alten Rechnungslegung HRM I führen zu einem zusätzlichen positiven Effekt auf das Ergebnis. Ab 2029 entfällt der Ertrag aus der Liegenschaftensteuer im Umfang von 3 bis 4 Steuerprozenten. Zusammen mit den steigenden Abschreibungen aus den geplanten Investitionen verschlechtert sich das Ergebnis in der zweiten Hälfte der Finanzplanperiode deutlich und führt aufgrund dessen zu einem strukturellen Defizit.

## Investitionen

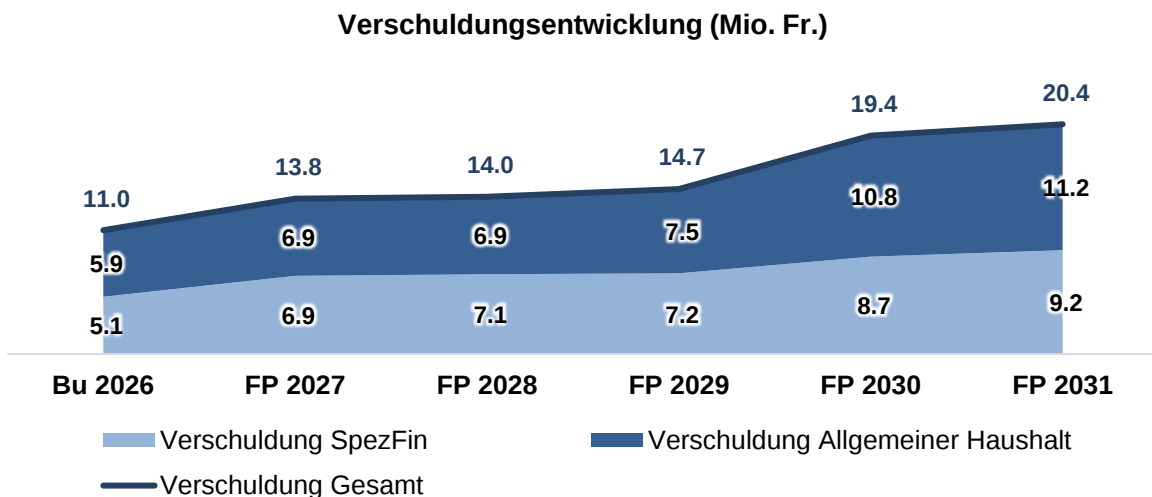
Die aktuelle Finanzplanung zeigt, dass auch in den kommenden Jahren mit einer hohen Investitionstätigkeit zu rechnen ist, auch wenn mit der langfristigen Investitionsplanung über die nächsten 20 Jahre eine gewisse Glättung erreicht werden konnte.

Insbesondere die Planjahre 2027 und 2030 weisen hohe Volumen aus. Im 2027 ist dies auf die durch den Kanton geplante Sanierung der Hauptstrasse in Triboltingen sowie Ermatingen bis Triboltingen zurückzuführen. Im 2030 ist die Sanierung des Reservoirs Niederzone (Drovetisberg) vorgesehen. Zudem wurde ein allfälliger Rathaus-Ersatzneubau einkalkuliert, wobei die Variantenwahl Sanierung / Neubau / Mietlösung noch offen ist.



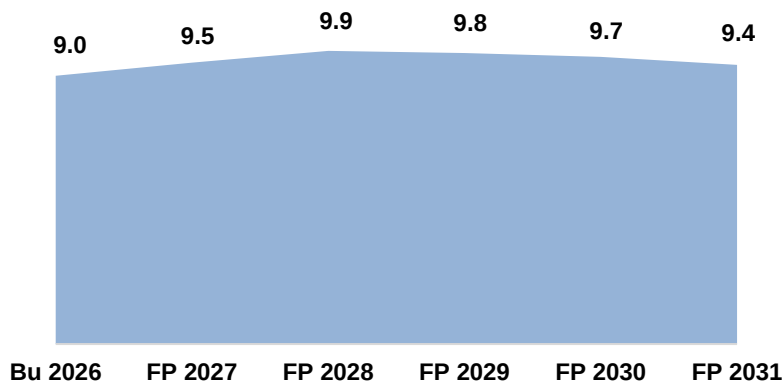
## Verschuldung

Die erwartete Verschuldungsentwicklung ist über den gesamten Gemeindehaushalt (inkl. Spezialfinanzierungen) betrachtet negativ. Die sprunghaften Anstiege im 2027 und 2030 sind auf die bereits erwähnten hohen Investitionsvolumen zurückzuführen. Schwankungen bei der Verschuldung lassen sich aufgrund von grösseren Investitionsprojekten nicht verhindern. Über die Finanzplanperiode hinaus ist jedoch ein Schuldenabbau anzustreben, um die langfristige Fremdkapitalzinsbelastung so gering wie möglich zu halten.



## Kennzahlen

### Eigenkapital (ohne Spezfin) in Mio. Fr.



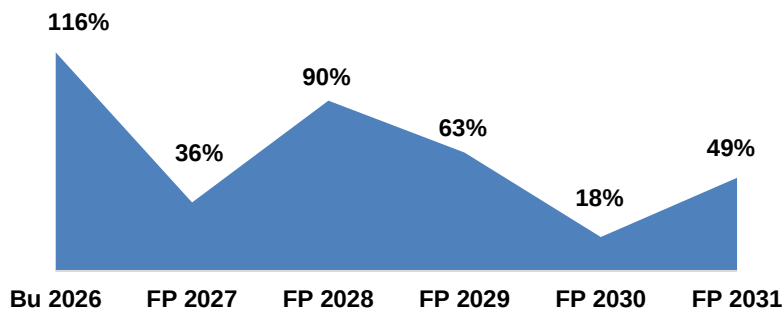
#### Definition

Das klassische Eigenkapital beinhaltet den kumulierten Bilanzüberschuss /-fehlbetrag der Vorjahre (ohne Spezialfinanzierungen).

#### Richtwerte

Für das Eigenkapital sind keine spezifischen Richtwerte vorgegeben. Die Höhe des Eigenkapitals ist jedoch als **sehr gut** einzustufen.

### Selbstfinanzierungsgrad in %



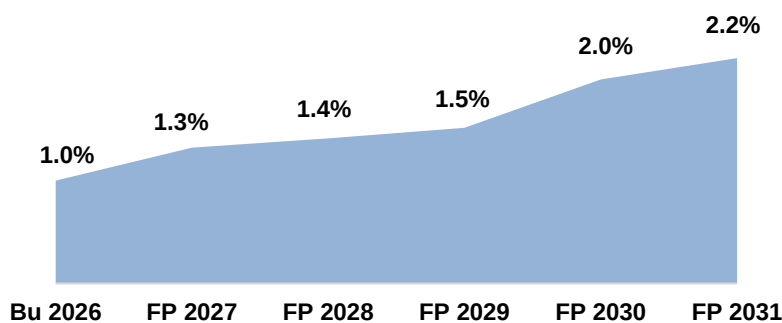
#### Definition

Der Selbstfinanzierungsgrad zeigt an, in welchem Ausmass Neuinvestitionen durch selbsterwirtschaftete Mittel finanziert werden können.

#### Richtwerte

≥100% genügend  
**<100% ungenügend**

### Zinsbelastungsanteil in %



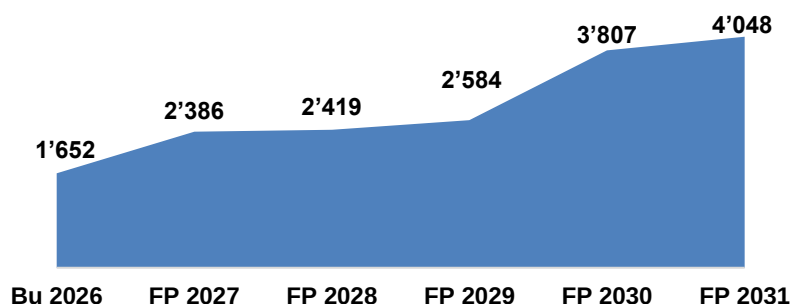
#### Definition

Der Zinsbelastungsanteil sagt aus, welcher Anteil des laufenden Ertrags durch den Zinsaufwand gebunden ist. Je tiefer der Wert, desto grösser der Handlungsspielraum.

#### Richtwerte

**0-4% gut**  
4-9% genügend  
>9% schlecht

### Nettoschuld I pro Einwohner in Fr.



#### Definition

Saldo zwischen Fremdkapital und Finanzvermögen

#### Richtwerte

|                          |               |
|--------------------------|---------------|
| < 0 Fr.                  | Nettovermögen |
| 0 - 1'000 Fr.            | gering        |
| 1'001 – 2'500 Fr.        | mittel        |
| <b>2'501 – 5'000 Fr.</b> | <b>hoch</b>   |
| > 5'000 Fr.              | sehr hoch     |