

# BUDGET 2018

Wohlfahrtsfonds





## Budget 2018 Wohlfahrtsfonds

ERTRAG		Bilanz 2016	Budget 2017	Budget 2018
<b>1. Beitragseinnahmen</b>	Grundleistung	€ 11.115.186,99	€ 11.766.700,00	€ 12.001.600,00
	Zusatzleistung	€ 7.237.249,46	€ 7.461.600,00	€ 7.479.300,00
	Zusatzleistung II	€ 507.466,20	€ 484.800,00	€ 360.000,00
	Notstandsunterstützung	€ 151.979,45	€ 159.400,00	€ 160.300,00
	Krankenhaus- und Haustagegeld	€ 422.385,35	€ 448.000,00	€ 461.400,00
	Beitragsnachzahlungen GL	€ 466.012,93	€ 455.000,00	€ 470.000,00
	Beitragsnachzahlungen ZL	€ 97.511,55	€ 82.000,00	€ 102.000,00
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterst.	€ 636.128,39	€ 666.200,00	€ 676.900,00
	Krankenzusatzversicherung	€ 5.407.585,49	€ 5.323.400,00	€ 5.586.100,00
	Krankenkostenversicherung	€ 1.092.792,51	€ 1.193.800,00	€ 1.222.700,00
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern GL	€ 789.517,74	€ 720.000,00	€ 750.000,00
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern ZL	€ 314.921,28	€ 235.000,00	€ 340.000,00
		<b>€ 28.238.737,34</b>	<b>€ 28.995.900,00</b>	<b>€ 29.610.300,00</b>
<b>2. Dot. Zuwendungen</b>	BVA, VA	<b>€ 375.640,46</b>	<b>€ 380.000,00</b>	<b>€ 380.000,00</b>
<b>3. Liegenschaften</b>	Miete GL	€ 122.272,21	€ 192.000,00	€ 209.000,00
	Miete ZL	€ 483.972,42	€ 481.000,00	€ 480.000,00
		<b>€ 606.244,63</b>	<b>€ 673.000,00</b>	<b>€ 689.000,00</b>
<b>4. Zinserträge</b>	Bankzinsen GL	€ 2.189,46	€ 2.400,00	€ 2.200,00
	Zinsen Wertpapiere GL	€ 1.001.217,82	€ 951.100,00	€ 933.000,00
	Zinsen Wertpapiere ZL	€ 3.893.132,25	€ 3.959.000,00	€ 4.173.000,00
	Bankzinsen ZL	€ 1.009,39	€ 900,00	€ 1.000,00
	Zinsen offene Beiträge	€ 0,00	€ 100,00	€ 0,00
		<b>€ 4.897.548,92</b>	<b>€ 4.913.500,00</b>	<b>€ 5.109.200,00</b>
<b>5. Sonstige Erträge</b>	Sonstige GL	€ 37,79	€ 0,00	€ 0,00
	Sonstige ZL	€ 494.392,13	€ 0,00	€ 0,00
	Erträge aus Kapitalanlageges. (Spängler)	€ 432.214,74	€ 75.000,00	€ 75.000,00
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	€ 28.360,00	€ 35.000,00	€ 30.000,00
	Kursschwankungen GL	€ 214.712,08	€ 10.000,00	€ 10.000,00
	Kursschwankungen ZL	€ 2.629.521,82	€ 10.000,00	€ 10.000,00
		<b>€ 3.799.238,56</b>	<b>€ 130.000,00</b>	<b>€ 125.000,00</b>
<b>SUMME ERTRAG</b>		<b>€ 37.917.409,91</b>	<b>€ 35.092.400,00</b>	<b>€ 35.913.500,00</b>

AUFWAND		Bilanz 2016	Budget 2017	Budget 2018
<b>1. Versorgungsleistungen</b>	Altersversorgung Grundleistung	€ 4.597.519,29	€ 5.046.700,00	€ 6.157.200,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 877.629,79	€ 747.600,00	€ 712.300,00
	Zusatzleistung	€ 2.665.860,28	€ 3.045.000,00	€ 3.903.200,00
		<b>€ 8.141.009,36</b>	<b>€ 8.839.300,00</b>	<b>€ 10.772.700,00</b>
Vorz. Altersversorgung	Grundleistung	€ 980.171,08	€ 1.089.400,00	€ 1.153.700,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 119.040,99	€ 93.300,00	€ 88.200,00
	Zusatzleistung	€ 488.824,70	€ 567.800,00	€ 618.800,00
		<b>€ 1.588.036,77</b>	<b>€ 1.750.500,00</b>	<b>€ 1.860.700,00</b>
Invalitätsversorgung	Grundleistung	€ 443.146,96	€ 469.500,00	€ 510.200,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 14.349,72	€ 14.100,00	€ 12.100,00
	Zusatzleistung	€ 154.927,61	€ 158.100,00	€ 171.500,00
		<b>€ 612.424,29</b>	<b>€ 641.700,00</b>	<b>€ 693.800,00</b>

Witwen(r)versorgung	Grundleistung	€ 1.484.409,42	€ 1.539.000,00	€ 1.551.800,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 1.093.775,35	€ 1.064.000,00	€ 1.031.200,00
	Zusatzleistung	€ 187.403,86	€ 232.800,00	€ 277.200,00
		<b>€ 2.765.588,63</b>	<b>€ 2.835.800,00</b>	<b>€ 2.860.200,00</b>
Kinderunterstützung	Grundleistung	<b>€ 256.235,27</b>	<b>€ 265.300,00</b>	<b>€ 266.400,00</b>
Waisenunterstützung	Grundleistung	€ 143.630,42	€ 147.100,00	€ 145.900,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 14.547,08	€ 12.700,00	€ 11.200,00
	Zusatzleistung	€ 30.070,52	€ 34.300,00	€ 33.600,00
		<b>€ 188.248,02</b>	<b>€ 194.100,00</b>	<b>€ 190.700,00</b>
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	€ 19.278,92	€ 21.800,00	€ 21.900,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 20.916,74	€ 23.600,00	€ 24.000,00
		<b>€ 40.195,66</b>	<b>€ 45.400,00</b>	<b>€ 45.900,00</b>
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterst.	€ 636.128,39	€ 666.200,00	€ 676.900,00
	<b>Summe Versorgungsleistungen</b>	<b>€ 14.227.866,39</b>	<b>€ 15.238.300,00</b>	<b>€ 17.367.300,00</b>
<b>2. Unterst. Leistungen</b>	Krankenhaus- und Haustagegeld	€ 422.385,35	€ 448.000,00	€ 461.400,00
	Notstandsunterstützung	€ 151.979,45	€ 159.400,00	€ 160.300,00
		<b>€ 574.364,80</b>	<b>€ 607.400,00</b>	<b>€ 621.700,00</b>
<b>3. Beitragsüberweisung</b>				
an Ärzte	Grundleistung	€ 0,00	€ 35.000,00	€ 35.000,00
	Zusatzleistung	€ 0,00	€ 15.000,00	€ 15.000,00
	Beitragsnachlass GL	€ 0,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00
	Beitragsnachlass ZL	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 30.000,00
		<b>€ 0,00</b>	<b>€ 130.000,00</b>	<b>€ 130.000,00</b>
an Ärztekammern	Grundleistung	€ 584.471,43	€ 750.000,00	€ 680.000,00
	Zusatzleistung	€ 231.570,16	€ 275.000,00	€ 260.000,00
		<b>€ 816.041,59</b>	<b>€ 1.025.000,00</b>	<b>€ 940.000,00</b>
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	€ 5.407.585,49	€ 5.270.200,00	€ 5.530.200,00
	Krankenkostenversicherung	€ 1.092.792,51	€ 1.181.900,00	€ 1.210.500,00
		<b>€ 6.500.378,00</b>	<b>€ 6.452.100,00</b>	<b>€ 6.740.700,00</b>
<b>4. Sonst. Aufwendungen:</b>				
	Realitäten GL	€ 260.991,85	€ 50.000,00	€ 40.000,00
	Realitäten ZL	€ 100.153,81	€ 900.000,00	€ 600.000,00
	Versicherungen ZL	€ 6.859,43	€ 7.500,00	€ 7.500,00
	Versicherungen GL	€ 0,00	€ 6.000,00	€ 0,00
	Depotgebühren GL	€ 35.762,13	€ 40.000,00	€ 43.000,00
	Depotgebühren ZL	€ 239.764,92	€ 260.000,00	€ 275.000,00
	Bankspesen GL	€ 4.867,51	€ 5.000,00	€ 5.300,00
	Bankspesen ZL	€ 179,02	€ 300,00	€ 300,00
	Spesen Wertpapiere ZL	€ 108.690,17	€ 165.000,00	€ 125.000,00
	Spesen Wertpapiere GL	€ 36.226,13	€ 15.000,00	€ 42.000,00
	Verwaltungskosten ZL	€ 435.747,83	€ 448.900,00	€ 517.600,00
	Verwaltungskosten GL	€ 214.607,84	€ 220.300,00	€ 251.000,00
	Verwaltungskosten Krankenunterstützung	€ 65.003,78	€ 65.200,00	€ 68.100,00
	Sonstiger Aufwand	€ 54.343,84	€ 110.000,00	€ 110.000,00
	Sonderdotierung BB/HU	€ 300.000,00	€ 0,00	€ 0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve	€ 1.726.251,03	€ 0,00	€ 0,00
	Kursschwankung ZL	€ 937.453,59	€ 10.000,00	€ 10.000,00
	Kursschwankung GL	€ 44.427,22	€ 10.000,00	€ 10.000,00
		<b>€ 4.571.330,10</b>	<b>€ 2.313.200,00</b>	<b>€ 2.104.800,00</b>
<hr/>				
<b>AUFWAND</b>		<b>€ 26.689.980,88</b>	<b>€ 25.766.000,00</b>	<b>€ 27.904.500,00</b>
	<b>Gebarungüberschuss</b>	<b>€ 11.227.429,03</b>	<b>€ 9.326.400,00</b>	<b>€ 8.009.000,00</b>
	<b>Zusatzleistung</b>	<b>€ 8.373.779,57</b>	<b>€ 6.607.000,00</b>	<b>€ 6.138.100,00</b>
	<b>Grundleistung</b>	<b>€ 2.853.649,46</b>	<b>€ 2.719.400,00</b>	<b>€ 1.870.900,00</b>

## Erläuterung Budget 2018

### Wohlfahrtsfonds der Ärztekammer



## **Ertrag € 35.913.500,00**

### **Beitragseinnahmen inkl. Dotierung Zuwendungen**

€ 29.990.300,00. Die Valorisierung der Beiträge (ausgenommen der Beiträge zur Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung) beträgt 2%.

Die Krankenzusatzversicherung wird mit 2,70% und die Krankenkostenversicherung mit 3,50% valorisiert. Mit Stichtag 30.09.2017 waren 2.845 Ärztinnen und Ärzte im Wohlfahrtsfonds anwartschaftsberechtigt. Weiters wird es durch die Neuregulierung der Altersstufen ab 1.1.2018 zu höheren Beitragseinnahmen in der Grundleistung und Zusatzleistung kommen.

### **Miete Liegenschaften**

€ 689.000,00. In der Bergstrasse (Grundleistung) haben wir derzeit eine Auslastung von knapp 80% und ist 2018 eine Vollauslastung angestrebt.

Die Immobilien der Zusatzleistung (Franz-Gruber-Straße, Glaserstraße, Pezoltgasse und Faberstraße) sind mitten in der Sanierungsphase, und werden bis auf weiteres mit einer 90%igen Auslastung kalkuliert.

### **Zinserträge**

€ 5.109.200,00. Die Schätzung erfolgte von der Salzburger Sparkasse und dem Bankhaus Spängler.

### **Sonstige Erträge**

€ 125.000,00. Erträge aus der Kapitalanlagegesellschaft Bankhaus Spängler mit € 75.000,00 und aus der Beteiligung SparTrust IMMO sind 7% mit € 30.000,00 zu erwarten.

## **Aufwand € 27.904.500,00**

### **Versorgungsleistungen € 17.367.300,00**

Die Valorisierung der Versorgungsleistungen in der Grundleistung und Zusatzleistung-Alt beträgt 1,00%. Über die Wertanpassung der ZL Neu für 2018 entscheidet die erweiterte Frühjahrsvollversammlung 2019 aufgrund des Veranlagungsergebnisses 2018.

Mit Stichtag 30.09.2017 waren im Wohlfahrtsfonds 959 Leistungsempfänger zu verzeichnen. Davon entfallen in die:

Altersversorgung: 437  
Vorzeitige Altersversorgung: 136  
Invaliditätsversorgung: 46  
Witwen(r)versorgung: 218  
Kinderunterstützung: 78  
Waisenversorgung: 41  
Vollwaisenversorgung: 3

Altersversorgung € 10.772.700,00. Per 2018 könnten 138 Ärztinnen und Ärzte aufgrund Erreichung 65 Lj. und älter in die Altersversorgung eintreten.

Vorzeitige Altersversorgung € 1.860.700,00. Im Durchschnitt der letzten 3 Jahre gingen 11 Personen in die vorzeitige Altersversorgung. Für 2018 werden 13 Neuzugänge gerechnet.

Invaliditätsversorgung € 693.800,00. Gegenüber 2016 erhöhte sich die Zahl der Invaliditätsversorgten um 4 Personen, budgetiert werden 5 Zugänge.

Witwen(r)versorgung € 2.860.200,00. Diese wird mit 16 Zugängen gerechnet.

Kinderunterstützung € 266.400,00. 7 Kinderunterstützte werden mit 2018 das 27 Lj. erreichen und somit aus dieser Unterstützung rausfallen. 12 Zugänge wurden neu gerechnet.

Waisenunterstützung € 190.700,00. 4 Waisen werden mit 2018 das 27 Lj. erreichen und somit aus dieser Unterstützung rausfallen. 6 Zugänge wurden neu gerechnet.

Vollwaisenunterstützung € 45.900,00. Wurden im selben Ausmaß wie 2017 ohne Zugänge gerechnet.

Bestattungsbeihilfe und Hinterbliebenenunterstützung € 676.900,00. Da es sich hier um einen Durchlaufposten handelt (Erhöhung oder Verminderung der Rückstellung in der Bilanz) wird dieselbe Höhe wie bei den Einnahmen budgetiert.

### **Krankenhaus- Haustagegeld und Notstandsunterstützung**

€ 621.700,00. Da es sich hier ebenfalls um einen Durchlaufposten handelt (Erhöhung oder Verminderung der Rückstellung in der Bilanz) wird dieselbe Höhe wie bei den Einnahmen budgetiert

### **Beitragsüberweisungen**

€ 1.070.000,00. An Ärzte und Ärztekammern - Diese Annahme erfolgt auf Berechnung der letzten Jahre.

€ 6.740.700,00. An Merkurversicherung. Die Einnahmen der Prämien zur Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung werden als Durchlaufer an die Merkurversicherung überwiesen.

### **Realitäten Grundleistung**

€ 40.000,00. Der Umbau in der Bergstrasse ist abgeschlossen und wird entsprechend für eventuelle Nachbesserungen, Reparaturen bzw. Betriebskosten der leerstehenden Wohnungen dotiert.

### **Realitäten Zusatzleistung**

€ 600.000,00. Der Altbestand dieser Realitäten wird derzeit renoviert.

### **Versicherungen**

€ 7.500,00. Die D&O Versicherung wird mit dieser Prämie veranschlagt.



### **Depotgebühren, Bank.- und Wertpapierspesen**

€ 490.600,00 entspricht einer aliquoten Steigerung, da auch das Volumen steigt. Die relativen Spesensätze werden nicht erhöht.

### **Verwaltungskosten**

€ 836.700,00. Die budgetierten Einnahmen betragen € 29.990.300,00 und werden davon satzungsgemäß 2,79 % berechnet.

Die Kosten werden 30% der Grundleistung, zu 1% der Beitragseinnahmen zur Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung und der verbleibende Teil der Zusatzleistung zugeordnet.

### **Sonstiger Aufwand**

€ 110.000,00. Diese Position beinhaltet die Beratungstätigkeit für den Wohlfahrtsfonds und entsprechende EDV Softwareaktualisierungen.

### **GEBARUNGSÜBERSCHUSS DES WOHLFAHRTSFONDS DER ÄKS**

Der voraussichtliche Gebarungsüberschuss beträgt € 8.009.000,00. Dieser wird der Rückstellung Zusatzleistung mit € 6.138.100,00 und dem Kapital der Grundleistung in der Höhe von € 1.870.900,00 zugeführt.