

BUDGET 2020

Wohlfahrtsfonds



Budget 2020 Wohlfahrtsfonds

ERTRAG		Bilanz 2018	Budget 2019	Budget 2020
1. Beitragseinnahmen	Grundleistung	€ 12.440.418,43	€ 12.870.000,00	€ 13.129.800,00
	Zusatzleistung	€ 7.667.965,54	€ 7.755.400,00	€ 7.988.700,00
	Zusatzleistung II	€ 368.075,06	€ 288.000,00	€ 204.000,00
	Notstandsunterstützung	€ 162.682,47	€ 170.000,00	€ 177.500,00
	Krankenhaus- und Haustagegeld	€ 451.300,13	€ 470.400,00	€ 485.600,00
	Beitragsnachzahlungen GL	€ 331.507,06	€ 510.000,00	€ 480.000,00
	Beitragsnachzahlungen ZL	€ 131.060,82	€ 175.000,00	€ 165.000,00
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterst.	€ 682.152,23	€ 707.600,00	€ 729.500,00
	Krankenzusatzversicherung	€ 5.885.203,57	€ 6.093.700,00	€ 6.379.000,00
	Krankenkostenversicherung	€ 1.204.945,31	€ 1.271.700,00	€ 1.366.000,00
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern GL	€ 586.407,70	€ 620.000,00	€ 650.000,00
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern ZL	€ 168.489,94	€ 280.000,00	€ 215.000,00
		€ 30.080.208,26	€ 31.211.800,00	€ 31.970.100,00
2. Dot. Zuwendungen	BVA, VA	€ 417.686,28	€ 400.000,00	€ 420.000,00
3. Liegenschaften	Miete GL	€ 214.604,21	€ 245.000,00	€ 245.000,00
	Miete ZL	€ 499.002,28	€ 513.000,00	€ 537.000,00
		€ 713.606,49	€ 758.000,00	€ 782.000,00
4. Zinserträge	Bankzinsen GL	€ 2.872,34	€ 3.500,00	€ 3.500,00
	Zinsen Wertpapiere GL	€ 1.209.829,55	€ 829.900,00	€ 1.138.000,00
	Zinsen Wertpapiere ZL	€ 4.146.378,22	€ 3.825.800,00	€ 4.941.000,00
	Bankzinsen ZL	€ 1.883,82	€ 700,00	€ 2.100,00
		€ 5.360.963,93	€ 4.659.900,00	€ 6.084.600,00
5. Sonstige Erträge	Sonstige GL	€ 500,36	€ 0,00	€ 0,00
	Sonstige ZL	€ 3.248,82	€ 0,00	€ 0,00
	Erträge aus Kapitalanlageges. (Spängler)	€ 67.050,00	€ 75.000,00	€ 70.000,00
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	€ 24.277,52	€ 30.000,00	€ 25.000,00
	Kursschwankungen GL	€ 229.266,20	€ 10.000,00	€ 10.000,00
	Kursschwankungen ZL	€ 4.403.068,18	€ 10.000,00	€ 10.000,00
		€ 4.727.411,08	€ 125.000,00	€ 115.000,00
SUMME ERTRAG		€ 41.299.876,04	€ 37.154.700,00	€ 39.371.700,00

AUFWAND		Bilanz 2018	Budget 2019	Budget 2020
1. Versorgungsleistungen	Altersversorgung Grundleistung	€ 5.513.483,26	€ 6.507.000,00	€ 7.179.600,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 793.589,02	€ 679.800,00	€ 610.500,00
	Zusatzleistung	€ 3.678.822,81	€ 4.372.200,00	€ 4.972.800,00
		€ 9.985.895,09	€ 11.559.000,00	€ 12.762.900,00
Vorz. Altersversorgung	Grundleistung	€ 1.102.642,09	€ 1.204.000,00	€ 1.301.600,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 105.413,98	€ 87.500,00	€ 84.700,00
	Zusatzleistung	€ 599.744,91	€ 657.700,00	€ 709.500,00
		€ 1.807.800,98	€ 1.949.200,00	€ 2.095.800,00
Invaliditätsversorgung	Grundleistung	€ 493.452,74	€ 511.500,00	€ 549.500,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 14.565,74	€ 14.100,00	€ 14.800,00
	Zusatzleistung	€ 177.124,51	€ 172.600,00	€ 182.000,00
		€ 685.142,99	€ 698.200,00	€ 746.300,00

Witwen(r)versorgung	Grundleistung	€ 1.514.270,99	€ 1.550.500,00	€ 1.577.200,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 1.003.674,43	€ 979.000,00	€ 943.800,00
	Zusatzleistung	€ 283.926,57	€ 312.500,00	€ 340.300,00
		€ 2.801.871,99	€ 2.842.000,00	€ 2.861.300,00
Kinderunterstützung	Grundleistung	€ 250.789,69	€ 258.400,00	€ 219.900,00
Waisenunterstützung	Grundleistung	€ 148.448,60	€ 152.200,00	€ 131.000,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 11.938,91	€ 7.100,00	€ 7.100,00
	Zusatzleistung	€ 33.839,49	€ 38.200,00	€ 27.000,00
		€ 194.227,00	€ 197.500,00	€ 165.100,00
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	€ 22.213,94	€ 32.800,00	€ 33.500,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 23.865,53	€ 24.000,00	€ 24.000,00
		€ 46.079,47	€ 56.800,00	€ 57.500,00
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterst.	€ 682.152,23	€ 707.600,00	€ 729.500,00
	Summe Versorgungsleistungen	€ 16.453.959,44	€ 18.268.700,00	€ 19.638.300,00
2. Unterst. Leistungen	Krankenhaus- und Haustagegeld	€ 451.300,13	€ 470.400,00	€ 485.600,00
	Notstandsunterstützung	€ 162.682,47	€ 170.000,00	€ 177.500,00
		€ 613.982,60	€ 640.400,00	€ 663.100,00
3. Beitragsüberweisung				
an Ärzte	Grundleistung	€ 19.241,50	€ 30.000,00	€ 30.000,00
	Zusatzleistung	€ 10.529,23	€ 20.000,00	€ 20.000,00
	Beitragsnachlass GL	€ 25.252,96	€ 50.000,00	€ 50.000,00
	Beitragsnachlass ZL	€ 13.354,83	€ 30.000,00	€ 30.000,00
		€ 68.378,52	€ 130.000,00	€ 130.000,00
an Ärztekammern	Grundleistung	€ 798.337,49	€ 610.000,00	€ 820.000,00
	Zusatzleistung	€ 373.040,52	€ 280.000,00	€ 410.000,00
		€ 1.171.378,01	€ 890.000,00	€ 1.230.000,00
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	€ 5.885.203,57	€ 6.032.800,00	€ 6.315.200,00
	Krankenkostenversicherung	€ 1.204.945,31	€ 1.259.000,00	€ 1.352.300,00
		€ 7.090.148,88	€ 7.291.800,00	€ 7.667.500,00
4. Sonst. Aufwendungen:				
	Realitäten GL	€ 6.806,62	€ 40.000,00	€ 30.000,00
	Realitäten ZL	€ 495.217,20	€ 600.000,00	€ 320.000,00
	Versicherungen ZL	€ 6.859,43	€ 7.500,00	€ 7.500,00
	Bankspesen GL	€ 7.034,97	€ 6.100,00	€ 8.500,00
	Bankspesen ZL	€ 3.362,46	€ 1.000,00	€ 3.500,00
	Gebühren Vermögensverwaltung ZL	€ 301.987,09	€ 384.600,00	€ 330.000,00
	Gebühren Vermögensverwaltung GL	€ 0,00	€ 78.100,00	€ 70.000,00
	Verwaltungskosten ZL	€ 525.789,82	€ 544.800,00	€ 556.200,00
	Verwaltungskosten GL	€ 255.724,84	€ 265.100,00	€ 271.600,00
	Verwaltungskosten Krankenunterstützung	€ 70.901,49	€ 73.600,00	€ 77.500,00
	Sonstiger Aufwand	€ 61.875,36	€ 142.000,00	€ 142.000,00
	Sonstiger Aufwand ZL	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve	€ 439.772,88	€ 0,00	€ 0,00
	Kursschwankung ZL	€ 3.892.101,71	€ 10.000,00	€ 10.000,00
	Kursschwankung GL	€ 452.778,49	€ 10.000,00	€ 10.000,00
		€ 6.520.212,36	€ 2.162.800,00	€ 1.836.800,00
<hr/>				
AUFWAND		€ 31.918.059,81	€ 29.383.700,00	€ 31.165.700,00
	Gebarungüberschuss	€ 9.381.816,23	€ 7.771.000,00	€ 8.206.000,00
	Zusatzleistung	€ 6.577.976,74	€ 5.454.300,00	€ 6.176.500,00
	Grundleistung	€ 2.747.982,28	€ 2.316.700,00	€ 2.029.500,00

Erläuterung Budget 2020

Wohlfahrtsfonds der Ärztekammer



Ertrag € 39.371.700,00

Beitragseinnahmen inkl. Dotierung Zuwendungen

€ 32.390.100,00. Die Valorisierung der Beiträge (ausgenommen der Beiträge zur Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung) beträgt 2%.

Die Krankenzusatzversicherung wird mit 1,90% und die Krankenkostenversicherung mit 4,30% valorisiert. Mit Stichtag 30.09.2019 waren 2.960 Ärztinnen und Ärzte im Wohlfahrtsfonds anwartschaftsberechtigt.

Miete Liegenschaften

€ 782.000,00.

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

Weiters erhöhen sich aufgrund Einbau einer Klimaanlage im Haus Faberstrasse die Mieteinnahmen.

Zinserträge

€ 6.084.600,00. Die Schätzung erfolgte von der Salzburger Sparkasse und dem Bankhaus Spängler.

Sonstige Erträge

€ 115.000,00. Erträge aus der Kapitalanlagegesellschaft Bankhaus Spängler mit € 70.000,00 und aus der Beteiligung SparTrust IMMO sind 7% mit € 25.000,00 zu erwarten.

Aufwand € 31.165.700,00

Versorgungsleistungen € 19.638.300,00

Die Valorisierung der Versorgungsleistungen in der Grundleistung und Zusatzleistung-Alt beträgt 1,00%. Über die Wertanpassung der ZL Neu für 2020 entscheidet die erweiterte Frühjahrsvollversammlung 2020 aufgrund des Veranlagungsergebnisses 2019.

Mit Stichtag 30.09.2019 waren im Wohlfahrtsfonds 1070 Leistungsempfänger zu verzeichnen. Davon entfallen in die:

Altersversorgung: 539
Vorzeitige Altersversorgung: 156
Invaliditätsversorgung: 48
Witwen(r)versorgung: 220
Kinderunterstützung: 67
Waisenversorgung: 37
Vollwaisenversorgung: 3

Altersversorgung € 12.762.900,00. Per 2020 könnten 107 Ärztinnen und Ärzte aufgrund Erreichung 65 Lj. und älter in die Altersversorgung eintreten.

Vorzeitige Altersversorgung € 2.095.800,00. Im Durchschnitt der letzten 3 Jahre gingen 10 Personen in die vorzeitige Altersversorgung. Für 2020 werden 11 Neuzugänge gerechnet.

Invaliditätsversorgung € 746.300,00. Gegenüber 2018 erhöhte sich die Zahl der Invaliditätsversorgten nicht, budgetiert werden 6 Zugänge.

Witwen(r)versorgung € 2.861.300,00. Diese werden mit 14 Zugängen gerechnet.

Kinderunterstützung € 219.900,00. Da mehrere Empfänger einer Kinderunterstützung im Jahre 2020 das 27. Lj. erreichen, wurde hier weniger budgetiert.

Waisenunterstützung € 165.100,00. Auch hier wird aufgrund Erreichung des 27. Lj. und der sukzessiven Reduktion gem. Satzung weniger budgetiert.

Vollwaisenunterstützung € 57.500,00. Wurden im selben Ausmaß wie 2019 mit einem Zugang gerechnet.

Bestattungsbeihilfe und Hinterbliebenenunterstützung € 729.500,00. 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

€ 663.100,00. 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

€ 1.360.000,00. An Ärzte und Ärztekammern - Diese Annahme erfolgt auf Berechnung der letzten Jahre.

€ 7.667.500,00. An Merkurversicherung. Die Einnahmen der Prämien zur Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung werden an die Merkurversicherung weitergeleitet.

Realitäten Grundleistung

€ 30.000,00. Budgetiert werden hier div. Aufwendungen für das Haus Bergstraße.

Realitäten Zusatzleistung

€ 320.000,00. Der Altbestand dieser Realitäten wird derzeit renoviert. Im Laufe des Jahres 2019 wurde eine Klimaanlage im Haus Faberstraße eingebaut, und werden noch Rechnungen 2020 anfallen.

Versicherungen

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

Gebühren Vermögensverwaltung (inkl. Bankspesen)

€ 412.000,00 Diese teilen sich in € 330.000,-- Vermögensverwaltung Zusatzleistung, € 70.000,-- Vermögensverwaltung Grundleistung, € 8.500,-- Bankspesen Grundleistung und € 3.500,-- Bankspesen Zusatzleistung.

Verwaltungskosten

€ 905.300,00. Die budgetierten Einnahmen betragen € 32.390.100,00 und werden davon satzungsgemäß 2,795 % berechnet.

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

Sonstiger Aufwand

€ 142.000,00. Diese Position beinhaltet die Beratungstätigkeit für den Wohlfahrtsfonds und eine entsprechende EDV Softwareaktualisierungen.

GEBARUNGSÜBERSCHUSS DES WOHLFAHRTSFONDS DER ÄKS

Der voraussichtliche Gebarungsüberschuss beträgt € 8.206.000,00. Dieser wird der Rückstellung Zusatzleistung mit € 6.176.500,00 und dem Kapital der Grundleistung in der Höhe von € 2.029.500,00 zugeführt.