

BUDGET 2017

Wohlfahrtsfonds



Budget 2017 Wohlfahrtsfonds

ERTRAG		Bilanz 2015	Budget 2016	Budget 2017
1. Beitragseinnahmen	Grundleistung	€ 10.725.884,97	€ 11.029.000,00	€ 11.766.700,00
	Zusatzleistung	€ 7.431.527,98	€ 7.306.800,00	€ 7.461.600,00
	Zusatzleistung II	€ 603.205,61	€ 550.500,00	€ 484.800,00
	Notstandsunterstützung	€ 145.910,22	€ 152.800,00	€ 159.400,00
	Krankenhaus- und Haustagegeld	€ 415.544,54	€ 425.600,00	€ 448.000,00
	Beitragsnachzahlungen GL	€ 435.004,09	€ 420.000,00	€ 455.000,00
	Beitragsnachzahlungen ZL	€ 64.421,85	€ 75.000,00	€ 82.000,00
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterst.	€ 633.018,87	€ 643.400,00	€ 666.200,00
	Krankenzusatzversicherung	€ 5.126.242,83	€ 5.118.200,00	€ 5.323.400,00
	Krankenzusatzversicherung	€ 1.056.205,84	€ 1.097.000,00	€ 1.193.800,00
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern GL	€ 689.635,05	€ 670.000,00	€ 720.000,00
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern ZL	€ 218.498,28	€ 190.000,00	€ 235.000,00
		€ 27.545.100,13	€ 27.678.300,00	€ 28.995.900,00
2. Dot. Zuwendungen	BVA, VA	€ 371.832,01	€ 345.000,00	€ 380.000,00
3. Liegenschaften	Miete GL	€ 0,00	€ 250.000,00	€ 192.000,00
	Miete ZL	€ 472.048,03	€ 520.200,00	€ 481.000,00
		€ 472.048,03	€ 770.200,00	€ 673.000,00
4. Zinserträge	Bankzinsen GL	€ 3.355,52	€ 2.300,00	€ 2.400,00
	Zinsen Wertpapiere GL	€ 1.031.860,42	€ 956.000,00	€ 951.100,00
	Zinsen Wertpapiere ZL	€ 3.347.821,12	€ 4.688.000,00	€ 3.959.000,00
	Bankzinsen ZL	€ 859,60	€ 300,00	€ 900,00
	Zinsen offene Beiträge	€ 176,92	€ 200,00	€ 100,00
		€ 4.384.073,58	€ 5.646.800,00	€ 4.913.500,00
5. Sonstige Erträge	Sonstige GL	€ 158,17	€ 0,00	€ 0,00
	Sonstige ZL	€ 18.858,12	€ 0,00	€ 0,00
	Erträge aus Kapitalanlageges. (Spängler)	€ 43.680,67	€ 65.000,00	€ 75.000,00
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	€ 31.790,00	€ 35.000,00	€ 35.000,00
	Kursschwankungen GL	€ 95.544,94	€ 10.000,00	€ 10.000,00
	Kursschwankungen ZL	€ 3.002.676,68	€ 10.000,00	€ 10.000,00
		€ 3.192.708,58	€ 120.000,00	€ 130.000,00
SUMME ERTRAG		€ 35.965.762,33	€ 34.560.300,00	€ 35.092.400,00

AUFWAND		Bilanz 2015	Budget 2016	Budget 2017
1. Versorgungsleistungen	Altersversorgung Grundleistung	€ 4.274.388,57	€ 4.651.600,00	€ 5.046.700,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 1.013.466,82	€ 867.600,00	€ 747.600,00
	Zusatzleistung	€ 2.210.910,83	€ 2.543.300,00	€ 3.045.000,00
		€ 7.498.766,22	€ 8.062.500,00	€ 8.839.300,00
Vorz. Altersversorgung	Grundleistung	€ 895.903,93	€ 960.100,00	€ 1.089.400,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 133.266,14	€ 116.500,00	€ 93.300,00
	Zusatzleistung	€ 415.808,55	€ 453.300,00	€ 567.800,00
		€ 1.444.978,62	€ 1.529.900,00	€ 1.750.500,00
Invalideitsversorgung	Grundleistung	€ 454.829,98	€ 527.500,00	€ 469.500,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 14.278,46	€ 14.100,00	€ 14.100,00
	Zusatzleistung	€ 150.294,19	€ 159.000,00	€ 158.100,00
		€ 619.402,63	€ 700.600,00	€ 641.700,00

Witwen(r)versorgung	Grundleistung	€ 1.465.126,80	€ 1.543.500,00	€ 1.539.000,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 1.133.897,83	€ 1.131.600,00	€ 1.064.000,00
	Zusatzleistung	€ 169.549,83	€ 207.200,00	€ 232.800,00
		€ 2.768.574,46	€ 2.882.300,00	€ 2.835.800,00
Kinderunterstützung	Grundleistung	€ 250.217,02	€ 270.800,00	€ 265.300,00
Waisenunterstützung	Grundleistung	€ 143.627,62	€ 156.600,00	€ 147.100,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 16.169,02	€ 17.000,00	€ 12.700,00
	Zusatzleistung	€ 30.698,98	€ 39.700,00	€ 34.300,00
		€ 190.495,62	€ 213.300,00	€ 194.100,00
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	€ 21.775,18	€ 22.600,00	€ 21.800,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 26.781,30	€ 26.900,00	€ 23.600,00
		€ 48.556,48	€ 49.500,00	€ 45.400,00
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterst.	€ 633.018,87	€ 643.400,00	€ 666.200,00
	Summe Versorgungsleistungen	€ 13.454.009,92	€ 14.352.300,00	€ 15.238.300,00
2. Unterst. Leistungen	Krankenhaus- und Haustagegeld	€ 415.544,54	€ 425.600,00	€ 448.000,00
	Notstandsunterstützung	€ 145.910,22	€ 152.800,00	€ 159.400,00
		€ 561.454,76	€ 578.400,00	€ 607.400,00
3. Beitragsüberweisung				
an Ärzte	Grundleistung	€ 0,00	€ 55.000,00	€ 35.000,00
	Zusatzleistung	€ 0,00	€ 35.000,00	€ 15.000,00
	Beitragsnachlass GL	€ 22.167,22	€ 35.000,00	€ 50.000,00
	Beitragsnachlass ZL	€ 1.440,33	€ 15.000,00	€ 30.000,00
		€ 23.607,55	€ 140.000,00	€ 130.000,00
an Ärztekammern	Grundleistung	€ 808.264,35	€ 600.000,00	€ 750.000,00
	Zusatzleistung	€ 298.805,76	€ 260.000,00	€ 275.000,00
		€ 1.107.070,11	€ 860.000,00	€ 1.025.000,00
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	€ 5.126.242,83	€ 5.067.000,00	€ 5.270.200,00
	Krankenkostenversicherung	€ 1.056.205,84	€ 1.086.000,00	€ 1.181.900,00
		€ 6.182.448,67	€ 6.153.000,00	€ 6.452.100,00
4. Sonst. Aufwendungen	Realitäten GL	€ 1.041.041,95	€ 375.000,00	€ 50.000,00
	Realitäten ZL	€ 66.834,24	€ 100.000,00	€ 900.000,00
	Versicherungen ZL	€ 6.859,43	€ 8.000,00	€ 7.500,00
	Versicherungen GL	€ 5.665,45	€ 6.000,00	€ 6.000,00
	Depotgebühren GL	€ 34.774,29	€ 40.000,00	€ 40.000,00
	Depotgebühren ZL	€ 229.759,29	€ 270.000,00	€ 260.000,00
	Bankspesen GL	€ 4.272,15	€ 4.500,00	€ 5.000,00
	Bankspesen ZL	€ 108,15	€ 500,00	€ 300,00
	Spesen Wertpapiere ZL	€ 147.697,35	€ 120.000,00	€ 165.000,00
	Spesen Wertpapiere GL	€ 13.279,61	€ 12.000,00	€ 15.000,00
	Verwaltungskosten ZL	€ 426.721,80	€ 428.300,00	€ 448.900,00
	Verwaltungskosten GL	€ 209.376,99	€ 210.200,00	€ 220.300,00
	Verwaltungskosten Krankenunterstützung	€ 61.824,51	€ 62.200,00	€ 65.200,00
	Sonstiger Aufwand	€ 78.397,86	€ 100.000,00	€ 110.000,00
	a.o. Aufwand ZL	€ 1.000,00	€ 0,00	€ 0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve	€ 1.081.632,88	€ 0,00	€ 0,00
	Kursschwankung ZL	€ 1.123.078,19	€ 10.000,00	€ 10.000,00
	Kursschwankung GL	€ 180.279,40	€ 10.000,00	€ 10.000,00
		€ 4.712.603,54	€ 1.756.700,00	€ 2.313.200,00
AUFWAND		€ 26.041.194,55	€ 23.840.400,00	€ 25.766.000,00
	Gebarungüberschuss	€ 9.924.567,78	€ 10.719.900,00	€ 9.326.400,00
	Zusatzleistung	€ 8.830.507,47	€ 8.734.600,00	€ 6.607.000,00
	Grundleistung	€ 1.094.060,31	€ 1.985.300,00	€ 2.719.400,00

Erläuterung Budget 2017

Wohlfahrtsfonds der Ärztekammer



Ertrag € 35.092.400,00

Beitragseinnahmen inkl. Dotierung Zuwendungen

€ 29.375.900,00. Die Valorisierung der Beiträge (ausgenommen der Beiträge zur Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung) beträgt 1%.

Die Krankenzusatzversicherung wird mit 1,5% und die Krankenkostenversicherung mit 6,90% valorisiert. Angenommen wird auch ein 2%iger Ärztezuwachs. Mit Stichtag 30.09.2016 waren 2.789 Ärztinnen und Ärzte im Wohlfahrtsfonds anwartschaftsberechtigt.

Miete Liegenschaften

€ 673.000,00. In der Bergstrasse (Grundleistung) haben wir derzeit eine Auslastung von 60% und ist 2017 eine 80%ige Auslastung zu erwarten.

Die Immobilien der Zusatzleistung (Franz-Gruber-Strasse, Glaserstrasse und Pezoltgasse) sollen in den nächsten Jahren sukzessive saniert werden und daher wird b.a.w. wegen kurzfristiger Leerstände mit einem Vermietungsgrad von 90 % gerechnet

Zinserträge

€ 4.913.500,00. Die Schätzung erfolgte von der Salzburger Sparkasse und dem Bankhaus Spängler.

Sonstige Erträge

€ 130.000,00. Erträge aus der Kapitalanlagegesellschaft Bankhaus Spängler mit € 75.000,00 und aus der Beteiligung SparTrust sind 7% mit € 35.000,00 zu erwarten.

Aufwand € 25.766.000,00

Versorgungsleistungen € 15.238.300,00

Die Valorisierung der Versorgungsleistungen in der Grundleistung und Zusatzleistung-Alt beträgt 0,50%. Über die Wertanpassung der ZL Neu für 2017 entscheidet die erweiterte Frühjahrsvollversammlung 2018 aufgrund des Veranlagungsergebnisses 2017.

Mit Stichtag 30.09.2016 waren im Wohlfahrtsfonds 930 Leistungsempfänger zu verzeichnen. Davon entfallen in die:

Altersversorgung: 419
Vorzeitige Altersversorgung: 125
Invaliditätsversorgung: 42
Witwen(r)versorgung: 218
Kinderunterstützung: 81
Waisenversorgung: 42
Vollwaisenversorgung: 3

Altersversorgung € 8.839.300,00. Per 2017 könnten 117 Ärztinnen und Ärzte aufgrund Erreichung 65 Lj. in die Altersversorgung eintreten. Dem Budget wurde der Durchschnitt der letzten 3 Jahre dieser Versorgung zugeführt und wird somit mit 45 Neuzugängen gerechnet.

Vorzeitige Altersversorgung € 1.750.500,00. Im Durchschnitt der letzten 3 Jahre gingen 10 Personen in die vorzeitige Altersversorgung. Für 2017 werden 13 Neuzugänge gerechnet.

Invaliditätsversorgung € 641.700,00. Gegenüber 2015 ging die Zahl der Invaliditätsversorgten um 2 Personen zurück, budgetiert werden 3 Zugänge.

Witwen(r)versorgung € 2.835.800,00. Diese wird mit 16 Zugängen gerechnet.

Kinderunterstützung € 265.300,00. 6 Kinderunterstützte werden mit 2017 das 27 Lj. erreichen und somit aus dieser Unterstützung rausfallen. 11 Zugänge wurden neu gerechnet.

Waisenunterstützung € 194.100,00. 2 Waisen werden mit 2017 das 27 Lj. erreichen und somit aus dieser Unterstützung rausfallen. 6 Zugänge wurden neu gerechnet.

Vollwaisenunterstützung € 45.400,00. Wurden im selben Ausmaß wie 2016 ohne Zugänge gerechnet.

Bestattungsbeihilfe und Hinterbliebenenunterstützung € 666.200,00. 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

€ 607.400,00. 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

€ 1.155.000,00. Die Annahme erfolgt auf Berechnung der letzten Jahre.

Realitäten Grundleistung

€ 50.000,00. Der Umbau in der Bergstrasse ist abgeschlossen und wird entsprechend für eventuelle Nachbesserungen, Reparaturen bzw. Betriebskosten der Leerstehungen dotiert.

Realitäten Zusatzleistung

€ 900.000,00. Der Altbestand dieser Realitäten muss renoviert werden und wurde nach Begehung dieser Kostenvoranschlag budgetiert.

Versicherungen

€ 13.500,00. Die D&O Versicherung wird mit 7.500,00 und die Versicherung für das Haus Bergstrasse mit € 6.000,00 veranschlagt.

Depotgebühren, Bankspesen

€ 485.300,00 entspricht einer aliquoten Steigerung, da auch das Volumen steigt. Die relativen Spesensätze werden nicht erhöht.

Verwaltungskosten

€ 734.400,00. Die budgetierten Einnahmen betragen € 29.375.900,00 und werden davon satzungsgemäß 2,50 % berechnet. Die Kosten werden zu 30% der Grundleistung, zu 1% der 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 € 9.326.400,00. Dieser wird der Rückstellung Zusatzleistung mit € 6.607.000,00 und dem Kapital der Grundleistung in der Höhe von € 2.719.400,00 zugeführt.