

BUDGET 2019

Wohlfahrtsfonds



Budget 2019 Wohlfahrtsfonds

ERTRAG		Bilanz 2017	Budget 2018	Budget 2019
1. Beitragseinnahmen	Grundleistung	€ 11.637.197,40	€ 12.001.600,00	€ 12.870.000,00
	Zusatzleistung	€ 7.443.574,63	€ 7.479.300,00	€ 7.755.400,00
	Zusatzleistung II	€ 431.379,06	€ 360.000,00	€ 288.000,00
	Notstandsunterstützung	€ 156.746,60	€ 160.300,00	€ 170.000,00
	Krankenhaus- und Haustagegeld	€ 444.810,99	€ 461.400,00	€ 470.400,00
	Beitragsnachzahlungen GL	€ 545.965,61	€ 470.000,00	€ 510.000,00
	Beitragsnachzahlungen ZL	€ 165.645,83	€ 102.000,00	€ 175.000,00
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterst.	€ 660.601,64	€ 676.900,00	€ 707.600,00
	Krankenzusatzversicherung	€ 5.648.758,14	€ 5.586.100,00	€ 6.093.700,00
	Krankenkostenversicherung	€ 1.178.329,81	€ 1.222.700,00	€ 1.271.700,00
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern GL	€ 720.882,23	€ 750.000,00	€ 620.000,00
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern ZL	€ 332.098,28	€ 340.000,00	€ 280.000,00
		€ 29.365.990,22	€ 29.610.300,00	€ 31.211.800,00
2. Dot. Zuwendungen	BVA, VA	€ 401.061,01	€ 380.000,00	€ 400.000,00
3. Liegenschaften	Miete GL	€ 181.378,85	€ 209.000,00	€ 245.000,00
	Miete ZL	€ 465.883,19	€ 480.000,00	€ 513.000,00
		€ 647.262,04	€ 689.000,00	€ 758.000,00
4. Zinserträge	Bankzinsen GL	€ 4.388,35	€ 2.200,00	€ 3.500,00
	Zinsen Wertpapiere GL	€ 1.013.900,81	€ 933.000,00	€ 829.900,00
	Zinsen Wertpapiere ZL	€ 3.760.052,06	€ 4.173.000,00	€ 3.825.800,00
	Bankzinsen ZL	€ 715,77	€ 1.000,00	€ 700,00
	Zinsen offene Beiträge	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
		€ 4.779.056,99	€ 5.109.200,00	€ 4.659.900,00
5. Sonstige Erträge	Sonstige GL	€ 186,22	€ 0,00	€ 0,00
	Sonstige ZL	€ 387,27	€ 0,00	€ 0,00
	Erträge aus Kapitalanlageges. (Spängler)	€ 57.495,81	€ 75.000,00	€ 75.000,00
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	€ 24.720,00	€ 30.000,00	€ 30.000,00
	Kursschwankungen GL	€ 218.672,69	€ 10.000,00	€ 10.000,00
	Kursschwankungen ZL	€ 3.443.467,03	€ 10.000,00	€ 10.000,00
		€ 3.744.929,02	€ 125.000,00	€ 125.000,00
SUMME ERTRAG		€ 38.938.299,28	€ 35.913.500,00	€ 37.154.700,00

AUFWAND		Bilanz 2017	Budget 2018	Budget 2019
1. Versorgungsleistungen	Altersversorgung Grundleistung	€ 4.874.376,68	€ 6.157.200,00	€ 6.507.000,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 826.257,26	€ 712.300,00	€ 679.800,00
	Zusatzleistung	€ 3.005.235,42	€ 3.903.200,00	€ 4.372.200,00
		€ 8.705.869,36	€ 10.772.700,00	€ 11.559.000,00
Vorz. Altersversorgung	Grundleistung	€ 1.043.282,86	€ 1.153.700,00	€ 1.204.000,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 104.835,72	€ 88.200,00	€ 87.500,00
	Zusatzleistung	€ 559.137,63	€ 618.800,00	€ 657.700,00
		€ 1.707.256,21	€ 1.860.700,00	€ 1.949.200,00
Invalideitätsversorgung	Grundleistung	€ 457.514,23	€ 510.200,00	€ 511.500,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 14.421,54	€ 12.100,00	€ 14.100,00
	Zusatzleistung	€ 163.044,04	€ 171.500,00	€ 172.600,00
		€ 634.979,81	€ 693.800,00	€ 698.200,00

AUFWAND		Bilanz 2017	Budget 2018	Budget 2019
Witwen(r)versorgung	Grundleistung	€ 1.464.295,71	€ 1.551.800,00	€ 1.550.500,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 1.044.451,72	€ 1.031.200,00	€ 979.000,00
	Zusatzleistung	€ 214.156,59	€ 277.200,00	€ 312.500,00
		€ 2.722.904,02	€ 2.860.200,00	€ 2.842.000,00
Kinderunterstützung	Grundleistung	€ 241.909,87	€ 266.400,00	€ 258.400,00
Waisenunterstützung	Grundleistung	€ 140.677,33	€ 145.900,00	€ 152.200,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 12.140,20	€ 11.200,00	€ 7.100,00
	Zusatzleistung	€ 28.676,98	€ 33.600,00	€ 38.200,00
		€ 181.494,51	€ 190.700,00	€ 197.500,00
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	€ 21.993,86	€ 21.900,00	€ 32.800,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 23.629,34	€ 24.000,00	€ 24.000,00
		€ 45.623,20	€ 45.900,00	€ 56.800,00
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterst.	€ 660.601,64	€ 676.900,00	€ 707.600,00
	Summe Versorgungsleistungen	€ 14.900.638,62	€ 17.367.300,00	€ 18.268.700,00
2. Unterst. Leistungen	Krankenhaus- und Haustagegeld	€ 444.810,99	€ 461.400,00	€ 470.400,00
	Notstandsunterstützung	€ 156.746,60	€ 160.300,00	€ 170.000,00
		€ 601.557,59	€ 621.700,00	€ 640.400,00
3. Beitragsüberweisung				
an Ärzte	Grundleistung	€ 0,00	€ 35.000,00	€ 30.000,00
	Zusatzleistung	€ 0,00	€ 15.000,00	€ 20.000,00
	Beitragsnachlass GL	€ 16.727,50	€ 50.000,00	€ 50.000,00
	Beitragsnachlass ZL	€ 2.993,06	€ 30.000,00	€ 30.000,00
		€ 19.720,56	€ 130.000,00	€ 130.000,00
an Ärztekammern	Grundleistung	€ 569.040,48	€ 680.000,00	€ 610.000,00
	Zusatzleistung	€ 242.232,56	€ 260.000,00	€ 280.000,00
		€ 811.273,04	€ 940.000,00	€ 890.000,00
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	€ 5.648.758,14	€ 5.530.200,00	€ 6.032.800,00
	Krankenkostenversicherung	€ 1.178.329,81	€ 1.210.500,00	€ 1.259.000,00
		€ 6.827.087,95	€ 6.740.700,00	€ 7.291.800,00
4. Sonst. Aufwendungen:	Realitäten GL	€ 76.660,54	€ 40.000,00	€ 40.000,00
	Realitäten ZL	€ 346.233,01	€ 600.000,00	€ 600.000,00
	Versicherungen ZL	€ 11.416,43	€ 7.500,00	€ 7.500,00
	Devisenverluste ZL	€ 168.531,91	€ 0,00	€ 0,00
	Bankspesen GL	€ 6.037,95	€ 5.300,00	€ 6.100,00
	Bankspesen ZL	€ 952,11	€ 300,00	€ 1.000,00
	Gebühren Vermögensverwaltung ZL	€ 370.351,95	€ 400.000,00	€ 384.600,00
	Gebühren Vermögensverwaltung GL	€ 58.658,82	€ 85.000,00	€ 78.100,00
	Verwaltungskosten ZL	€ 452.652,52	€ 517.600,00	€ 544.800,00
	Verwaltungskosten GL	€ 223.252,88	€ 251.000,00	€ 265.100,00
	Verwaltungskosten Krankenunterstützung	€ 68.270,88	€ 68.100,00	€ 73.600,00
	Sonstiger Aufwand	€ 83.987,48	€ 110.000,00	€ 142.000,00
	Sonstiger Aufwand ZL	€ 39,11	€ 0,00	€ 0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve	€ 983.573,25	€ 0,00	€ 0,00
	Kursschwankung ZL	€ 740.458,84	€ 10.000,00	€ 10.000,00
	Kursschwankung GL	€ 40.604,22	€ 10.000,00	€ 10.000,00
		€ 3.631.681,90	€ 2.104.800,00	€ 2.162.800,00
AUFWAND		€ 26.791.959,66	€ 27.904.500,00	€ 29.383.700,00
	Gebarungüberschuss	€ 12.146.339,62	€ 8.009.000,00	€ 7.771.000,00
	Zusatzleistung	€ 8.778.237,71	€ 6.138.100,00	€ 5.454.300,00
	Grundleistung	€ 3.368.101,91	€ 1.870.900,00	€ 2.316.700,00

Erläuterung Budget 2019

Wohlfahrtsfonds der Ärztekammer



Ertrag € 37.154.700,00

Beitragseinnahmen inkl. Dotierung Zuwendungen

€ 31.611.800,00. Die Valorisierung der Beiträge (ausgenommen der Beiträge zur Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung) beträgt 2%.

Die Krankenzusatzversicherung wird mit 2,20% und die Krankenkostenversicherung mit 3,90% valorisiert. Mit Stichtag 30.09.2018 waren 2.868 Ärztinnen und Ärzte im Wohlfahrtsfonds anwartschaftsberechtigt.

Miete Liegenschaften

€ 758.000,00. Die Bergstrasse (Grundleistung) ist bis auf eine Wohnung voll ausgelastet.

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 werden sich aufgrund Einbau einer Klimaanlage im Haus Faberstrasse die Mieteinnahmen ab Jahresmitte erhöhen.

Zinserträge

€ 4.659.900,00. 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 € 29.383.700,00

Versorgungsleistungen € 18.268.700,00

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

Mit Stichtag 30.09.2018 waren im Wohlfahrtsfonds 1022 Leistungsempfänger zu verzeichnen. Davon entfallen in die:

Altersversorgung: 495
Vorzeitige Altersversorgung: 143
Invaliditätsversorgung: 48
Witwen(r)versorgung: 221
Kinderunterstützung: 69
Waisenversorgung: 43
Vollwaisenversorgung: 3

Altersversorgung € 11.559.000,00. Per 2019 könnten 95 Ärztinnen und Ärzte aufgrund Erreichung 65 Lj. und älter in die Altersversorgung eintreten.

Vorzeitige Altersversorgung € 1.949.200,00. Im Durchschnitt der letzten 3 Jahre gingen 10 Personen in die vorzeitige Altersversorgung. Für 2018 werden 11 Neuzugänge gerechnet.

Invaliditätsversorgung € 698.200,00. Gegenüber 2017 erhöhte sich die Zahl der Invaliditätsversorgten um 2 Personen, budgetiert werden 3 Zugänge.

Witwen(r)versorgung € 2.842.000,00. Diese werden mit 11 Zugängen gerechnet.

Kinderunterstützung € 258.400,00. 9 Kinderunterstützte werden 2019 das 27 Lj. erreichen und wird somit diese Unterstützung beendet. 20 Zugänge wurden neu gerechnet.

Waisenunterstützung € 197.500,00. 4 Waisen werden 2019 das 27 Lj. erreichen und wird somit diese Unterstützung beendet. 6 Zugänge wurden neu gerechnet.

Vollwaisenunterstützung € 56.800,00. Wurden im selben Ausmaß wie 2018 mit einem Zugang gerechnet.

Bestattungsbeihilfe und Hinterbliebenenunterstützung € 707.600,00. 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

€ 640.400,00. 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

€ 1.020.000,00. An Ärzte und Ärztekammern - Diese Annahme erfolgt auf Berechnung der letzten Jahre.

€ 7.291.800,00. An Merkurversicherung. Die Einnahmen der Prämien zur Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung werden an die Merkurversicherung weitergeleitet.

Realitäten Grundleistung

€ 40.000,00. Budgetiert werden hier div. Aufwendungen für das Haus Bergstraße.

Realitäten Zusatzleistung

€ 600.000,00. Der Altbestand dieser Realitäten wird derzeit renoviert. Im Laufe des Jahres 2019 wird eine Klimaanlage im Haus Faberstraße eingebaut. Die Anschaffung der Klimaanlage wird mit € 528.000,-- budgetiert.

Versicherungen

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

Gebühren Vermögensverwaltung (inkl. Bankspesen)

€ 469.800,00 Berücksichtigt bereits die neue Spesenstruktur.

Verwaltungskosten

€ 883.500,00. Die budgetierten Einnahmen betragen € 31.611.800,00 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 € 7.771.000,00. Dieser wird der Rückstellung Zusatzleistung mit € 5.454.300,00 und dem Kapital der Grundleistung in der Höhe von € 2.316.700,00 zugeführt.