

# BUDGET 2021

Wohlfahrtsfonds





## Budget 2021 Wohlfahrtsfonds

ERTRAG		Bilanz 2019	Budget 2020	Budget 2021
<b>1. Beitragseinnahmen</b>	Grundleistung	€ 13.034.435,84	€ 13.129.800,00	€ 13.645.200,00
	Zusatzleistung	€ 8.178.044,30	€ 7.988.700,00	€ 8.159.200,00
	Zusatzleistung II	€ 284.700,25	€ 204.000,00	€ 156.000,00
	Notstandsunterstützung	€ 170.920,15	€ 177.500,00	€ 182.400,00
	Krankenhaus- und Haustagegeld	€ 470.475,39	€ 485.600,00	€ 503.100,00
	Beitragsnachzahlungen GL	€ 331.015,49	€ 480.000,00	€ 420.000,00
	Beitragsnachzahlungen ZL	€ 157.491,98	€ 165.000,00	€ 172.000,00
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterst.	€ 705.855,64	€ 729.500,00	€ 0,00
	Krankenzusatzversicherung	€ 6.238.378,32	€ 6.379.000,00	€ 6.579.300,00
	Krankenkostenversicherung	€ 1.298.746,86	€ 1.366.000,00	€ 1.449.900,00
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern GL	€ 839.629,36	€ 650.000,00	€ 716.000,00
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern ZL	€ 298.638,03	€ 215.000,00	€ 267.000,00
		<b>€ 32.008.331,61</b>	<b>€ 31.970.100,00</b>	<b>€ 32.250.100,00</b>
<b>2. Dot. Zuwendungen</b>	BVAEB	<b>€ 437.230,91</b>	<b>€ 420.000,00</b>	<b>€ 440.000,00</b>
<b>3. Liegenschaften</b>	Miete GL	€ 208.428,07	€ 245.000,00	€ 220.000,00
	Miete ZL	€ 517.924,63	€ 537.000,00	€ 540.000,00
		<b>€ 726.352,70</b>	<b>€ 782.000,00</b>	<b>€ 760.000,00</b>
<b>4. Zinserträge</b>	Bankzinsen GL	€ 1.562,51	€ 3.500,00	€ 1.800,00
	Zinsen Wertpapiere GL	€ 1.099.439,32	€ 1.138.000,00	€ 1.134.000,00
	Zinsen Wertpapiere ZL	€ 4.936.841,29	€ 4.941.000,00	€ 5.106.000,00
	Bankzinsen ZL	€ 5.007,31	€ 2.100,00	€ 4.800,00
		<b>€ 6.042.850,43</b>	<b>€ 6.084.600,00</b>	<b>€ 6.246.600,00</b>
<b>5. Sonstige Erträge</b>	Sonstige GL	€ 169,43	€ 0,00	€ 0,00
	Sonstige ZL	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
	Erträge aus Kapitalanlageges. (Spängler)	€ 69.358,22	€ 70.000,00	€ 0,00
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	€ 18.354,49	€ 25.000,00	€ 20.000,00
	Beteiligung Best in Parking - Holding AG	€ 0,00	€ 0,00	€ 200.000,00
	Kursschwankungen GL	€ 724.208,21	€ 10.000,00	€ 10.000,00
	Kursschwankungen ZL	€ 6.233.202,52	€ 10.000,00	€ 10.000,00
		<b>€ 7.045.292,87</b>	<b>€ 115.000,00</b>	<b>€ 240.000,00</b>
<b>SUMME ERTRAG</b>		<b>€ 46.260.058,52</b>	<b>€ 39.371.700,00</b>	<b>€ 39.936.700,00</b>

AUFWAND		Bilanz 2019	Budget 2020	Budget 2021
<b>1. Versorgungsleistungen</b>	Altersversorgung Grundleistung	€ 5.990.869,79	€ 7.179.600,00	€ 7.722.600,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 733.115,64	€ 610.500,00	€ 474.100,00
	Zusatzleistung	€ 4.142.348,62	€ 4.972.800,00	€ 5.487.200,00
		<b>€ 10.866.334,05</b>	<b>€ 12.762.900,00</b>	<b>€ 13.683.900,00</b>
Vorz. Altersversorgung	Grundleistung	€ 1.194.278,77	€ 1.301.600,00	€ 1.382.700,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 104.684,78	€ 84.700,00	€ 84.300,00
	Zusatzleistung	€ 651.466,99	€ 709.500,00	€ 766.300,00
		<b>€ 1.950.430,54</b>	<b>€ 2.095.800,00</b>	<b>€ 2.233.300,00</b>
Invaliditätsversorgung	Grundleistung	€ 501.501,43	€ 549.500,00	€ 552.300,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 14.711,34	€ 14.800,00	€ 12.700,00
	Zusatzleistung	€ 173.673,51	€ 182.000,00	€ 187.900,00
		<b>€ 689.886,28</b>	<b>€ 746.300,00</b>	<b>€ 752.900,00</b>

Witwen(r)versorgung	Grundleistung	€ 1.514.204,60	€ 1.577.200,00	€ 1.610.900,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 960.231,96	€ 943.800,00	€ 930.500,00
	Zusatzleistung	€ 306.985,00	€ 340.300,00	€ 356.300,00
		<b>€ 2.781.421,56</b>	<b>€ 2.861.300,00</b>	<b>€ 2.897.700,00</b>
Kinderunterstützung	Grundleistung	<b>€ 249.159,04</b>	<b>€ 219.900,00</b>	<b>€ 253.100,00</b>
Waisenunterstützung	Grundleistung	€ 145.983,45	€ 131.000,00	€ 115.600,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 9.832,62	€ 7.100,00	€ 5.700,00
	Zusatzleistung	€ 28.743,40	€ 27.000,00	€ 25.700,00
		<b>€ 184.559,47</b>	<b>€ 165.100,00</b>	<b>€ 147.000,00</b>
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	€ 22.436,12	€ 33.500,00	€ 42.300,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 24.104,10	€ 24.000,00	€ 33.900,00
		<b>€ 46.540,22</b>	<b>€ 57.500,00</b>	<b>€ 76.200,00</b>
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterst.	€ 705.855,64	€ 729.500,00	€ 823.000,00
	<b>Summe Versorgungsleistungen</b>	<b>€ 17.474.186,80</b>	<b>€ 19.638.300,00</b>	<b>€ 20.867.100,00</b>
<b>2. Unterst. Leistungen</b>	Krankenhaus- und Haustagegeld	€ 470.475,39	€ 485.600,00	€ 503.100,00
	Notstandsunterstützung	€ 170.920,15	€ 177.500,00	€ 182.400,00
		<b>€ 641.395,54</b>	<b>€ 663.100,00</b>	<b>€ 685.500,00</b>
<b>3. Beitragsüberweisung</b>				
an Ärzte	Grundleistung	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 50.000,00
	Zusatzleistung	€ 0,00	€ 20.000,00	€ 20.000,00
	Beitragsnachlass GL	€ 0,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00
	Beitragsnachlass ZL	€ 0,00	€ 30.000,00	€ 20.000,00
		<b>€ 0,00</b>	<b>€ 130.000,00</b>	<b>€ 140.000,00</b>
an Ärztekammern	Grundleistung	€ 548.471,94	€ 820.000,00	€ 639.000,00
	Zusatzleistung	€ 181.543,52	€ 410.000,00	€ 266.000,00
		<b>€ 730.015,46</b>	<b>€ 1.230.000,00</b>	<b>€ 905.000,00</b>
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	€ 6.238.378,32	€ 6.315.200,00	€ 6.513.500,00
	Krankenkostenversicherung	€ 1.298.746,86	€ 1.352.300,00	€ 1.435.400,00
		<b>€ 7.537.125,18</b>	<b>€ 7.667.500,00</b>	<b>€ 7.948.900,00</b>
<b>4. Sonst. Aufwendungen:</b>				
	Realitäten GL	€ 36.241,12	€ 30.000,00	€ 100.000,00
	Realitäten ZL	€ 889.125,36	€ 320.000,00	€ 330.000,00
	Versicherungen ZL	€ 6.859,43	€ 7.500,00	€ 7.500,00
	Bankspesen GL	€ 6.827,61	€ 8.500,00	€ 7.600,00
	Bankspesen ZL	€ 425,28	€ 3.500,00	€ 1.200,00
	Gebühren Vermögensverwaltung ZL	€ 464.214,26	€ 330.000,00	€ 520.000,00
	Gebühren Vermögensverwaltung GL	€ 105.990,07	€ 70.000,00	€ 125.000,00
	Verwaltungskosten ZL	€ 559.426,18	€ 556.200,00	€ 559.300,00
	Verwaltungskosten GL	€ 272.056,04	€ 271.600,00	€ 274.100,00
	Verwaltungskosten Krankenunterstützung	€ 75.371,25	€ 77.500,00	€ 80.300,00
	Sonstiger Aufwand	€ 104.096,74	€ 142.000,00	€ 165.000,00
	Sonstiger Aufwand ZL	€ 8.400,00	€ 0,00	€ 0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve	€ 4.748.926,38	€ 0,00	€ 0,00
	Kursschwankung ZL	€ 1.706.687,25	€ 10.000,00	€ 10.000,00
	Kursschwankung GL	€ 272.724,54	€ 10.000,00	€ 10.000,00
		<b>€ 9.257.371,51</b>	<b>€ 1.836.800,00</b>	<b>€ 2.190.000,00</b>
<hr/>				
<b>AUFWAND</b>		<b>€ 35.640.094,49</b>	<b>€ 31.165.700,00</b>	<b>€ 32.736.500,00</b>
	<b>Gebarungüberschuss</b>	<b>€ 10.619.964,03</b>	<b>€ 8.206.000,00</b>	<b>€ 7.200.200,00</b>
	<b>Zusatzleistung</b>	<b>€ 6.761.379,62</b>	<b>€ 6.176.500,00</b>	<b>€ 5.262.100,00</b>
	<b>Grundleistung</b>	<b>€ 3.858.584,41</b>	<b>€ 2.029.500,00</b>	<b>€ 1.938.100,00</b>

# Erläuterung Budget 2021

## Wohlfahrtsfonds der Ärztekammer



## **Ertrag € 39.936.700,00**

### ***Beitragseinnahmen inkl. Dotierung der Zuwendungen BVAEB***

€ 32.690.100,00. Die Valorisierung der Beiträge (ausgenommen der Beiträge zur Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung) beträgt 2%. Die Krankenzusatzversicherung wird mit 1,50% und die Krankenkostenversicherung mit 7,75% valorisiert. Mit Stichtag 30.09.2020 waren 2916 beitragspflichtige Ärztinnen und Ärzte im Wohlfahrtsfonds anwartschaftsberechtigt. Die Beitragspflicht und somit auch der Leistungsanspruch für die Bestattungsbeihilfe und für die Hinterbliebenenunterstützung endet Ultimo 2020.

### ***Miete Liegenschaften***

€ 760.000,00.

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

### ***Zinserträge***

€ 6.246.600,00. Die Schätzung erfolgte von der Salzburger Sparkasse und dem Bankhaus Spängler.

### ***Sonstige Erträge***

€ 240.000,00. Die Beteiligung an die Kapitalanlagegesellschaft Bankhaus Spängler wurde mit 2020 veräußert und fallen somit ab 2021 keine Erträge mehr an.

Bei der im Jahre 2019 erweiterten Beteiligung an die „Best in Parking Holding AG“ wird wiederum eine 4%ige Ausschüttung in der Höhe von € 200.000,00 und aus der Beteiligung SparTrust IMMO eine 7%ige Ausschüttung in der Höhe von € 20.000,00 budgetiert.

## **Aufwand € 32.736.500,00**

### ***Versorgungsleistungen € 20.867.100,00***

Die Valorisierung der Versorgungsleistungen in der Grundleistung und Zusatzleistung-Alt beträgt 1,00%. Über die Wertanpassung der ZL Neu für 2021 entscheidet die erweiterte Frühjahrsvollversammlung 2021 aufgrund des Veranlagungsergebnisses 2020.

Mit Stichtag 30.09.2020 waren im Wohlfahrtsfonds 1136 Leistungsempfänger zu verzeichnen. Davon entfallen in die:

Altersversorgung: 587  
Vorzeitige Altersversorgung: 166  
Invaliditätsversorgung: 48  
Witwen(r)versorgung: 224  
Kinderunterstützung: 75  
Waisenversorgung: 32  
Vollwaisenversorgung: 4

Altersversorgung € 13.683.900,00. Per 2021 könnten 109 Ärztinnen und Ärzte aufgrund Erreichung 65 Lj. und älter in die Altersversorgung eintreten.

Vorzeitige Altersversorgung € 2.233.300,00. Im Durchschnitt der letzten 3 Jahre gingen 10 Personen in die vorzeitige Altersversorgung. Für 2021 werden 11 Neuzugänge budgetiert.

Invaliditätsversorgung € 752.900,00. Die Anzahl der Invaliditätsversorgten änderte sich gegenüber 2019 nicht. Budgetiert werden 6 Zugänge.

Witwen(r)versorgung € 2.897.700,00. Hier wird mit 14 Zugängen gerechnet.

Kinderunterstützung € 253.100,00. Hier wird mit 13 Zugängen gerechnet.

Waisenunterstützung € 147.000,00. Aufgrund Erreichung des 27. Lj. und der sukzessiven Reduktion gem. Satzung werden hier weniger budgetiert.

Vollwaisenunterstützung € 76.200,00. Werden höher budgetiert, da eine Leistungsempfängerin 2020 hinzugekommen ist.

Die eingezahlten und verzinsten Beträge auf den individuellen Konten Bestattungsbeihilfe und Hinterbliebenenunterstützung werden bei Versorgten als Rückzahlung abgefunden. Dies entspricht ca. € 823.000,00

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

€ 685.500,00. Hier handelt es sich um einen Durchlaufposten (Erhöhung oder Verminderung der Rückstellung in der Bilanz) und wird deshalb mit derselben Höhe wie die Einnahmen budgetiert

### **Beitragsüberweisungen**

€ 1.045.000,00. An Ärzte und Ärztekammern - Diese Annahme erfolgt auf Berechnung der letzten Jahre.

€ 7.948.900,00. An Merkurversicherung. Die Einnahmen der Prämien zur Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung werden an die Merkurversicherung weitergeleitet.

### **Realitäten Grundleistung**

€ 100.000,00. Budgetiert werden hier div. Aufwendungen für das Haus Bergstraße. Im Fokus steht die Sanierung der Balkone. Eventuell lassen sich hier Schadenersatzansprüche ableiten.

### **Realitäten Zusatzleistung**

€ 330.000,00. Der Altbestand dieser Realitäten wird derzeit renoviert. Der Renovierungsgrad ist bereits weit fortgeschritten. Die noch ausstehende Differenz zwischen Prognose und bereits gestellten Rechnungen wird budgetär auf die Jahre 2021 und 2022 jeweils zu 50 % aufgeteilt. Insgesamt liegen die aktuellen Kosten bzw. die Prognose unter dem Ursprungsbudget.

### **Versicherungen**

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



### ***Gebühren Vermögensverwaltung (inkl. Bankspesen)***

€ 653.800,00 Diese teilen sich in € 520.000,-- Vermögensverwaltung Zusatzleistung, € 125.000,-- Vermögensverwaltung Grundleistung, € 7.600,-- Bankspesen Grundleistung und € 1.200,-- Bankspesen Zusatzleistung.

### ***Verwaltungskosten***

€ 913.700,00. Die budgetierten Einnahmen betragen € 32.690.100,00 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***

€ 165.000,00. Diese Position beinhaltet die Beratungstätigkeit für den Wohlfahrtsfonds und eine entsprechende EDV Softwareaktualisierungen.

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

Der voraussichtliche Gebarungsüberschuss beträgt € 7.200.200,00. Dieser wird der Rückstellung Zusatzleistung mit € 5.262.100,00 und dem Kapital der Grundleistung in der Höhe von € 1.938.100,00 zugeführt.