

BUDGET 2022

Wohlfahrtsfonds



Budget 2022 Wohlfahrtsfonds

ERTRAG		Bilanz 2020	Budget 2021	Budget 2022
1. Beitragseinnahmen				
	Grundleistung	€ 13.044.087,38	€ 13.645.200,00	€ 14.102.900,00
	Zusatzleistung	€ 8.073.721,50	€ 8.159.200,00	€ 8.595.100,00
	Zusatzleistung II	€ 247.108,50	€ 156.000,00	€ 156.000,00
	Notstandsunterstützung	€ 171.032,70	€ 182.400,00	€ 189.700,00
	Krankenhaus- und Haustagegeld	€ 481.040,73	€ 503.100,00	€ 526.300,00
	Beitragsnachzahlungen GL	€ 293.545,89	€ 420.000,00	€ 390.000,00
	Beitragsnachzahlungen ZL	€ 163.060,89	€ 172.000,00	€ 170.000,00
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterst.	€ 716.925,56	€ 0,00	€ 0,00
	Krankenzusatzversicherung	€ 6.387.688,16	€ 6.579.300,00	€ 6.318.000,00
	Krankenkostenversicherung	€ 1.321.620,42	€ 1.449.900,00	€ 1.532.500,00
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern GL	€ 1.068.316,24	€ 716.000,00	€ 831.000,00
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern ZL	€ 391.599,93	€ 267.000,00	€ 287.000,00
		€ 32.359.747,90	€ 32.250.100,00	€ 33.098.500,00
2. Dot. Zuwendungen	BVAEB	€ 431.116,53	€ 440.000,00	€ 450.000,00
3. Liegenschaften				
	Miete GL	€ 205.574,88	€ 220.000,00	€ 226.000,00
	Miete ZL	€ 558.119,42	€ 540.000,00	€ 473.000,00
		€ 763.694,30	€ 760.000,00	€ 699.000,00
4. Zinserträge				
	Bankzinsen GL	€ 1.558,35	€ 1.800,00	€ 1.600,00
	Zinsen Wertpapiere GL	€ 1.052.258,23	€ 1.134.000,00	€ 1.096.000,00
	Zinsen Wertpapiere ZL	€ 4.682.199,48	€ 5.106.000,00	€ 4.961.000,00
	Bankzinsen ZL	€ 0,00	€ 4.800,00	€ 400,00
		€ 5.736.016,06	€ 6.246.600,00	€ 6.059.000,00
5. Sonstige Erträge				
	Sonstige GL	€ 30,00	€ 0,00	€ 0,00
	Sonstige ZL	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
	Erträge aus Kapitalanlageges. (Spängler)	€ 1.326.902,39	€ 0,00	€ 0,00
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	€ 11.630,00	€ 20.000,00	€ 12.000,00
	Beteiligung Best in Parking - Holding AG	€ 200.000,00	€ 200.000,00	€ 200.000,00
	Auflösung positive Gewinnreserve	€ 1.317.397,43	€ 0,00	€ 0,00
	Kursschwankungen GL	€ 293.056,99	€ 10.000,00	€ 10.000,00
	Kursschwankungen ZL	€ 2.150.297,74	€ 10.000,00	€ 10.000,00
		€ 5.299.314,55	€ 240.000,00	€ 232.000,00
SUMME ERTRAG		€ 44.589.889,34	€ 39.936.700,00	€ 40.538.500,00

AUFWAND		Bilanz 2020	Budget 2021	Budget 2022
1. Versorgungsleistungen				
Altersversorgung	Grundleistung	€ 6.511.968,69	€ 7.722.600,00	€ 8.417.300,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 638.073,64	€ 474.100,00	€ 414.700,00
	Zusatzleistung	€ 4.661.558,25	€ 5.487.200,00	€ 5.825.700,00
		€ 11.811.600,58	€ 13.683.900,00	€ 14.657.700,00
Vorz. Altersversorgung	Grundleistung	€ 1.267.589,58	€ 1.382.700,00	€ 1.420.900,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 99.332,15	€ 84.300,00	€ 61.700,00
	Zusatzleistung	€ 707.905,17	€ 766.300,00	€ 798.500,00
		€ 2.074.826,90	€ 2.233.300,00	€ 2.281.100,00
Invalideitätsversorgung	Grundleistung	€ 494.938,29	€ 552.300,00	€ 550.900,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 12.025,85	€ 12.700,00	€ 12.700,00
	Zusatzleistung	€ 171.067,96	€ 187.900,00	€ 180.900,00
		€ 678.032,10	€ 752.900,00	€ 744.500,00

Witwen(r)versorgung	Grundleistung	€ 1.551.332,33	€ 1.610.900,00	€ 1.666.100,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 950.224,37	€ 930.500,00	€ 926.200,00
	Zusatzleistung	€ 320.607,49	€ 356.300,00	€ 399.700,00
		€ 2.822.164,19	€ 2.897.700,00	€ 2.992.000,00
Kinderunterstützung	Grundleistung	€ 243.607,13	€ 253.100,00	€ 255.900,00
Waisenunterstützung	Grundleistung	€ 124.938,98	€ 115.600,00	€ 136.300,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 6.490,73	€ 5.700,00	€ 4.200,00
	Zusatzleistung	€ 22.156,38	€ 25.700,00	€ 27.600,00
		€ 153.586,09	€ 147.000,00	€ 168.100,00
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	€ 25.897,53	€ 42.300,00	€ 42.300,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 28.358,43	€ 33.900,00	€ 33.900,00
		€ 54.255,96	€ 76.200,00	€ 76.200,00
	Bestattungsbeihilfe/Hinterbliebenenunterst.	€ 716.925,56	€ 823.000,00	€ 0,00
	Summe Versorgungsleistungen	€ 18.554.998,51	€ 20.867.100,00	€ 21.175.500,00

2. Unterst. Leistungen	Krankenhaus- und Haustagegeld	€ 481.040,73	€ 503.100,00	€ 526.300,00
	Notstandsunterstützung	€ 171.032,70	€ 182.400,00	€ 189.700,00
		€ 652.073,43	€ 685.500,00	€ 716.000,00

3. Beitragsüberweisung

an Ärzte	Grundleistung	€ 17.800,90	€ 50.000,00	€ 50.000,00
	Zusatzleistung	€ 4.386,93	€ 20.000,00	€ 20.000,00
	Beitragsnachlass GL	€ 0,00	€ 50.000,00	€ 50.000,00
	Beitragsnachlass ZL	€ 0,00	€ 20.000,00	€ 20.000,00
		€ 22.187,83	€ 140.000,00	€ 140.000,00

an Ärztekammern	Grundleistung	€ 1.262.860,23	€ 639.000,00	€ 870.000,00
	Zusatzleistung	€ 649.983,45	€ 266.000,00	€ 402.000,00
		€ 1.912.843,68	€ 905.000,00	€ 1.272.000,00

an Merkur	Krankenzusatzversicherung	€ 6.387.688,16	€ 6.513.500,00	€ 6.254.800,00
	Krankenkostenversicherung	€ 1.321.620,42	€ 1.435.400,00	€ 1.517.200,00
		€ 7.709.308,58	€ 7.948.900,00	€ 7.772.000,00

4. Sonst. Aufwendungen	Realitäten GL	€ 41.458,97	€ 100.000,00	€ 100.000,00
	Realitäten ZL	€ 340.033,91	€ 330.000,00	€ 300.000,00
	Versicherungen ZL	€ 7.033,43	€ 7.500,00	€ 7.500,00
	Bankspesen GL	€ 7.263,54	€ 7.600,00	€ 7.600,00
	Bankspesen ZL	€ 410,81	€ 1.200,00	€ 1.200,00
	Gebühren Vermögensverwaltung ZL	€ 487.807,47	€ 520.000,00	€ 550.000,00
	Gebühren Vermögensverwaltung GL	€ 101.734,74	€ 125.000,00	€ 135.000,00
	Verwaltungskosten ZL	€ 564.460,17	€ 559.300,00	€ 577.900,00
	Verwaltungskosten GL	€ 274.951,40	€ 274.100,00	€ 281.300,00
	Verwaltungskosten Krankenunterstützung	€ 77.093,09	€ 80.300,00	€ 78.500,00
	Sonstiger Aufwand	€ 25.526,16	€ 165.000,00	€ 60.000,00
	Sonstiger Aufwand ZL	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
	Kursschwankung ZL	€ 4.147.316,34	€ 10.000,00	€ 10.000,00
	Kursschwankung GL	€ 353.504,36	€ 10.000,00	€ 10.000,00
		€ 6.428.594,39	€ 2.190.000,00	€ 2.119.000,00

AUFWAND		€ 35.280.006,42	€ 32.736.500,00	€ 33.194.500,00
	Gebarungsüberschuss	€ 9.309.882,92	€ 7.200.200,00	€ 7.344.000,00
	Zusatzleistung	€ 5.710.407,13	€ 5.262.100,00	€ 5.751.000,00
	Grundleistung	€ 3.599.475,79	€ 1.938.100,00	€ 1.593.000,00

Erläuterung Budget 2022
Wohlfahrtsfonds der Ärztekammer
für Salzburg



Ertrag € 40.538.500,00

Beitragseinnahmen inkl. Dotierung der Zuwendungen BVAEB

€ 33.098.500,00. Die Valorisierung der Beiträge (ausgenommen der Beiträge zur Krankenzusatz- und Krankenkostenversicherung) beträgt 2%. Die Krankenzusatzversicherung wird nicht valorisiert und die Erhöhung der Krankenkostenversicherung wird mit 7,50% budgetiert. Mit Stichtag 30.09.2021 waren 2910 beitragspflichtige Ärztinnen und Ärzte im Wohlfahrtsfonds anwartschaftsberechtigt. Nochmals als Hinweis: Die Beitragspflicht und somit auch der Leistungsanspruch für die Bestattungsbeihilfe und für die Hinterbliebenenunterstützung endete 2020.

Miete Liegenschaften

€ 699.000,00.

Die Immobilie der Zusatzleistung (Franz-Gruber-Straße) wurde 2021 verkauft und werden deshalb die Immobilienerträge in der Zusatzleistung mit einem verminderten Betrag von € 473.000,-- angesetzt.

Zinserträge

€ 6.059.000,00. Die Schätzung erfolgte von der Salzburger Sparkasse und dem Bankhaus Spängler.

Sonstige Erträge

€ 232.000,00.

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 € 12.000,00 budgetiert.

Aufwand € 33.194.500,00

Versorgungsleistungen € 21.175.500,00

Die Valorisierung der Versorgungsleistungen in der Grundleistung und Zusatzleistung-Alt beträgt 1,00%. Über die Wertanpassung der ZL Neu für 2022 entscheidet die erweiterte Frühjahrsvollversammlung 2022 aufgrund des Veranlagungsergebnisses 2021.

Mit Stichtag 30.09.2021 waren im Wohlfahrtsfonds 1211 Leistungsempfänger zu verzeichnen. Davon entfallen in die: (in Klammer Werte Vergleich Vorjahr)

Altersversorgung: 628 (+41)
Vorzeitige Altersversorgung: 174 (+8)
Invaliditätsversorgung: 48 (+/-0)
Witwen(r)versorgung: 231 (+7)
Kinderunterstützung: 86 (+11)
Waisenversorgung: 40 (+8)
Vollwaisenversorgung: 4 (+/-0)

Altersversorgung € 14.657.700,00. Per 2022 könnten 131 Ärztinnen und Ärzte aufgrund Erreichung 65 Lj. und älter in die Altersversorgung eintreten.

Vorzeitige Altersversorgung € 2.281.100,00. Für 2022 werden 11 Neuzugänge budgetiert.

Invaliditätsversorgung € 744.500,00. Die Anzahl der Invaliditätsversorgten änderte sich gegenüber 2020 nicht. Budgetiert werden 5 Zugänge.

Witwen(r)versorgung € 2.992.000,00. Hier wird mit 14 Zugängen gerechnet.

Kinderunterstützung € 255.900,00. Hier wird mit 13 Zugängen gerechnet.

Waisenunterstützung € 168.100,00. Hier wird mit 6 Zugängen gerechnet.

Vollwaisenunterstützung € 76.200,00. Werden im selben Ausmaß wie im Budget 2021 budgetiert.

Krankenhaus- Haustagegeld und Notstandsunterstützung

€ 716.000,00. 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

€ 1.412.000,00. An Ärzte und Ärztekammern - Diese Annahme erfolgt auf Berechnung der letzten Jahre.

€ 7.772.000,00. 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. Aktuell läuft ein Gerichtsverfahren gegen die ausführende Firma, welche den Aufbau der Balkone verantwortet.

Realitäten Zusatzleistung

€ 300.000,00. Der Altbestand dieser Realitäten wird derzeit renoviert. Der Renovierungsgrad ist bereits weit fortgeschritten. Die noch ausstehende Differenz zwischen Prognose und bereits gestellten Rechnungen (ca. 375 TEUR) wird budgetär hauptsächlich in das Jahr 2022 eingegliedert. Insgesamt liegen die aktuellen Kosten bzw. die Prognose unter dem Ursprungsbudget.

Versicherungen

€ 7.600,00. Die D&O Versicherung wird mit dieser Prämie veranschlagt.

Gebühren Vermögensverwaltung (inkl. Bankspesen)

€ 693.800,00 Diese teilen sich in € 550.000,-- Vermögensverwaltung Zusatzleistung, € 135.000,-- Vermögensverwaltung Grundleistung, € 7.600,-- Bankspesen Grundleistung und € 1.200,-- Bankspesen Zusatzleistung.

Verwaltungskosten

€ 937.700,00. Die budgetierten Einnahmen betragen € 33.548.500,00 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

€ 60.000,00. Diese Position beinhaltet die Beratungstätigkeit für den Wohlfahrtsfonds und evt. sonstige Ausgaben.

GEBARUNGSÜBERSCHUSS DES WOHLFAHRTSFONDS DER ÄKS

Der voraussichtliche Gebarungsüberschuss beträgt € 7.344.000,00. Dieser wird der Rückstellung Zusatzleistung mit € 5.751.000,00 und dem Kapital der Grundleistung in der Höhe von € 1.593.000,00 zugeführt.