

# BUDGET 2023

Wohlfahrtsfonds





## Budget 2023 Wohlfahrtsfonds

ERTRAG		Bilanz 2021	Budget 2022	Budget 2023
<b>1. Beitragseinnahmen</b>	Grundleistung	€ 14.003.631,01	€ 14.102.900,00	€ 14.854.300,00
	Zusatzleistung	8.585.024,75	€ 8.595.100,00	€ 8.789.800,00
	Zusatzleistung II	165.672,00	€ 156.000,00	€ 55.200,00
	Notstandsunterstützung	183.607,18	€ 189.700,00	€ 190.800,00
	Krankenhaus- und Haustagegeld	507.102,55	€ 526.300,00	€ 513.600,00
	Beitragsnachzahlungen GL	146.293,86	€ 390.000,00	€ 430.000,00
	Beitragsnachzahlungen ZL	70.367,26	€ 170.000,00	€ 220.000,00
	Krankenzusatzversicherung	6.595.759,42	€ 6.318.000,00	€ 6.510.900,00
	Krankenkostenversicherung	1.417.713,78	€ 1.532.500,00	€ 1.722.200,00
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern G	1.269.229,52	€ 831.000,00	€ 1.059.000,00
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern ZL	614.451,21	€ 287.000,00	€ 435.000,00
		<b>€ 33.558.852,54</b>	<b>€ 33.098.500,00</b>	<b>€ 34.780.800,00</b>
<b>2. Dot. Zuwendungen</b>	BVAEB	<b>€ 472.092,88</b>	<b>€ 450.000,00</b>	<b>€ 470.000,00</b>
<b>3. Liegenschaften</b>	Miete GL	€ 233.063,79	€ 226.000,00	€ 235.000,00
	Miete ZL	€ 527.482,56	€ 473.000,00	€ 530.000,00
		<b>€ 760.546,35</b>	<b>€ 699.000,00</b>	<b>€ 765.000,00</b>
<b>4. Zinserträge</b>	Bankzinsen GL	€ 662,35	€ 1.600,00	€ 1.000,00
	Zinsen Wertpapiere GL	€ 1.352.744,57	€ 1.096.000,00	€ 1.383.000,00
	Zinsen Wertpapiere ZL	€ 5.595.831,97	€ 4.961.000,00	€ 5.363.000,00
	Bankzinsen ZL	€ 0,00	€ 400,00	€ 400,00
		<b>€ 6.949.238,89</b>	<b>€ 6.059.000,00</b>	<b>€ 6.747.400,00</b>
<b>5. Sonstige Erträge</b>	Sonstige GL	€ 15,00	€ 0,00	€ 0,00
	Sonstige ZL	€ 1.701.024,45	€ 0,00	€ 0,00
	Erträge aus Kapitalanlageges. (Spängler)	€ 99.330,19	€ 0,00	€ 0,00
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	€ 7.360,00	€ 12.000,00	€ 7.000,00
	Beteiligung Best in Parking - Holding AG	€ 200.000,00	€ 200.000,00	€ 200.000,00
	Auflösung positive Gewinnreserve	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
	Kursschwankungen GL	€ 1.320.738,92	€ 10.000,00	€ 10.000,00
	Kursschwankungen ZL	€ 11.134.112,01	€ 10.000,00	€ 10.000,00
		<b>€ 14.462.580,57</b>	<b>€ 232.000,00</b>	<b>€ 227.000,00</b>
<b>SUMME ERTRAG</b>		<b>€ 56.203.311,23</b>	<b>€ 40.538.500,00</b>	<b>€ 42.990.200,00</b>

AUFWAND		Bilanz 2021	Budget 2022	Budget 2023
<b>1. Versorgungsleistungen</b>	Altersversorgung			
	Grundleistung	€ 6.985.259,89	€ 8.417.300,00	€ 9.533.400,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 534.238,46	€ 414.700,00	€ 327.400,00
	Zusatzleistung	€ 5.021.979,44	€ 5.825.700,00	€ 6.563.200,00
		<b>€ 12.541.477,79</b>	<b>€ 14.657.700,00</b>	<b>€ 16.424.000,00</b>
Vorz. Altersversorgung	Grundleistung	€ 1.309.592,89	€ 1.420.900,00	€ 1.514.800,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 79.799,17	€ 61.700,00	€ 42.600,00
	Zusatzleistung	€ 735.717,72	€ 798.500,00	€ 833.800,00
		<b>€ 2.125.109,78</b>	<b>€ 2.281.100,00</b>	<b>€ 2.391.200,00</b>
Invaliditätsversorgung	Grundleistung	494.118,05	€ 550.900,00	€ 595.100,00
	Zusatzleistung-Alt	12.146,12	€ 12.700,00	€ 13.300,00
	Zusatzleistung	165.979,95	€ 180.900,00	€ 183.400,00
		<b>€ 672.244,12</b>	<b>€ 744.500,00</b>	<b>€ 791.800,00</b>

Witwen(r)versorgung	Grundleistung	€ 1.587.497,31	€ 1.666.100,00	€ 1.762.000,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 934.708,34	€ 926.200,00	€ 947.800,00
	Zusatzleistung	€ 349.926,60	€ 399.700,00	€ 445.500,00
		<b>€ 2.872.132,25</b>	<b>€ 2.992.000,00</b>	<b>€ 3.155.300,00</b>
Kinderunterstützung	Grundleistung	<b>€ 255.179,44</b>	<b>€ 255.900,00</b>	<b>€ 285.300,00</b>
Waisenunterstützung	Grundleistung	€ 133.766,66	€ 136.300,00	€ 137.700,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 3.217,06	€ 4.200,00	€ 4.400,00
	Zusatzleistung	€ 25.370,63	€ 27.600,00	€ 30.000,00
		<b>€ 162.354,35</b>	<b>€ 168.100,00</b>	<b>€ 172.100,00</b>
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	€ 30.516,08	€ 42.300,00	€ 44.100,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 34.046,74	€ 33.900,00	€ 37.000,00
		<b>€ 64.562,82</b>	<b>€ 76.200,00</b>	<b>€ 81.100,00</b>
	<b>Summe Versorgungsleistungen</b>	<b>€ 18.693.060,55</b>	<b>€ 21.175.500,00</b>	<b>€ 23.300.800,00</b>

## 2. Unterstützungsleistungen

Krankenhaus- und Haustagegeld	€ 507.102,55	€ 526.300,00	€ 513.600,00
Notstandsunterstützung	€ 183.607,18	€ 189.700,00	€ 190.800,00
	<b>€ 690.709,73</b>	<b>€ 716.000,00</b>	<b>€ 704.400,00</b>

## 3. Beitragsüberweisung

an Ärzte	Grundleistung	€ 20.555,91	€ 50.000,00	€ 50.000,00
	Zusatzleistung	€ 2.556,42	€ 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
		<b>€ 23.112,33</b>	<b>€ 140.000,00</b>	<b>€ 140.000,00</b>

an Ärztekammern	Grundleistung	€ 860.508,14	€ 870.000,00	€ 891.000,00
	Zusatzleistung	€ 605.200,27	€ 402.000,00	€ 479.000,00
		<b>€ 1.465.708,41</b>	<b>€ 1.272.000,00</b>	<b>€ 1.370.000,00</b>

an Merkur	Krankenzusatzversicherung	€ 6.595.759,42	€ 6.254.800,00	€ 6.445.800,00
	Krankenkostenversicherung	€ 1.417.713,78	€ 1.517.200,00	€ 1.705.000,00
		<b>€ 8.013.473,20</b>	<b>€ 7.772.000,00</b>	<b>€ 8.150.800,00</b>

## 4. Sonstige Aufwendungen

Realitäten GL	€ 34.547,24	€ 100.000,00	€ 100.000,00
Realitäten ZL	€ 184.483,91	€ 300.000,00	€ 200.000,00
Versicherungen ZL	€ 7.033,43	€ 7.500,00	€ 7.500,00
Bankspesen GL	€ 13.736,18	€ 7.600,00	€ 13.000,00
Bankspesen ZL	€ 511,46	€ 1.200,00	€ 1.200,00
Gebühren Vermögensverwaltung ZL	€ 508.469,29	€ 550.000,00	€ 590.000,00
Gebühren Vermögensverwaltung GL	€ 130.340,36	€ 135.000,00	€ 150.000,00
Verwaltungskosten ZL	€ 665.815,45	€ 577.900,00	€ 689.700,00
Verwaltungskosten GL	€ 285.349,48	€ 281.300,00	€ 295.600,00
Verwaltungskosten Krankenunterstützung	€ 0,00	€ 78.500,00	€ 0,00
Sonstiger Aufwand GL	€ 16.012,04	€ 60.000,00	€ 70.000,00
Sonstiger Aufwand ZL	€ 322.222,30	€ 0,00	€ 0,00
Dotierung positive Gewinnreserve	€ 9.951.111,53	€ 0,00	€ 0,00
Kursschwankung ZL	€ 1.253.225,96	€ 10.000,00	€ 10.000,00
Kursschwankung GL	€ 183.944,15	€ 10.000,00	€ 10.000,00
	<b>€ 13.556.802,78</b>	<b>€ 2.119.000,00</b>	<b>€ 2.137.000,00</b>

<b>AUFWAND</b>	<b>€ 42.442.867,00</b>	<b>€ 33.194.500,00</b>	<b>€ 35.803.000,00</b>
<b>Gebarungsüberschuss</b>	<b>€ 13.760.444,23</b>	<b>€ 7.344.000,00</b>	<b>€ 7.187.200,00</b>
<b>Zusatzleistung</b>	<b>€ 8.801.721,85</b>	<b>€ 5.751.000,00</b>	<b>€ 5.537.100,00</b>
<b>Grundleistung</b>	<b>€ 4.958.722,38</b>	<b>€ 1.593.000,00</b>	<b>€ 1.650.100,00</b>

Erläuterung Budget 2023  
Wohlfahrtsfonds der Ärztekammer  
für Salzburg



## **Ertrag € 42.990.200,00**

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

€ 34.780.800,00. Die Valorisierung der Beiträge zur Grundleistung, Zusatzleistung Splitting und Zusatzleistung II beträgt 5,80%. Der Notstandsbeitrag und das Krankenhaus- und Haustagegeld bleibt unverändert.

Die Krankenzusatzversicherung wird um 1,00% erhöht und die Erhöhung der Krankenkostenversicherung wird mit durchschnittlich 15,00% budgetiert.

Mit Stichtag 30.09.2022 waren 2885 beitragspflichtige Ärztinnen und Ärzte im Wohlfahrtsfonds anwartschaftsberechtigt.

### ***Miete Liegenschaften***

€ 765.000,00.

Die Mieteinnahme der Immobilie Grundleistung (Bergstraße) wird mit € 235.000,-- und die Mieteinnahmen der Zusatzleistung (Glaserstraße und Pezoltgasse) mit € 530.000,-- budgetiert.

### ***Zinserträge***

€ 6.747.400,00. Die Schätzung erfolgte von der Salzburger Sparkasse und dem Bankhaus Spängler.

### ***Sonstige Erträge***

€ 227.000,00.

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 € 7.000,00 budgetiert. Kursschwankungen werden mit jew. € 10.000,-- angesetzt.

## **Aufwand € 35.803.000,00**

### ***Versorgungsleistungen € 23.300.800,00***

Die Valorisierung der Versorgungsleistungen in der Grundleistung und Zusatzleistung-Alt beträgt 5,80%. Über die Wertanpassung der ZL Neu für 2023 entscheidet die erweiterte Frühjahrsvollversammlung 2023 aufgrund des Veranlagungsergebnisses 2022.

Mit Stichtag 30.09.2022 waren im Wohlfahrtsfonds 1297 Leistungsempfänger zu verzeichnen. Davon entfallen in die: (in Klammer Werte Vergleich Vorjahr)

Altersversorgung: 702 (+74)  
Vorzeitige Altersversorgung: 177 (+3)  
Invaliditätsversorgung: 50 (+2)  
Witwen(r)versorgung: 230 (-1)  
Kinderunterstützung: 97 (+11)  
Waisenversorgung: 37 (-3)  
Vollwaisenversorgung: 4 (+/-0)

Altersversorgung € 16.424.000,00. Per 2023 könnten 114 Ärztinnen und Ärzte aufgrund Erreichung 65 Lj. und älter in die Altersversorgung eintreten.

Vorzeitige Altersversorgung € 2.391.200,00. Für 2023 werden 11 Neuzugänge budgetiert.

Invaliditätsversorgung € 791.800,00. Die Anzahl der Invaliditätsversorgten änderte sich gegenüber 2021 um 2 Personen. Budgetiert werden 6 Zugänge.

Witwen(r)versorgung € 3.155.300,00. Hier wird mit 14 Zugängen gerechnet.

Kinderunterstützung € 285.300,00. Hier wird mit 13 Zugängen gerechnet.

Waisenunterstützung € 172.100,00. Hier wird mit 5 Zugängen gerechnet.

Vollwaisenunterstützung € 81.100,00. Werden im selben Ausmaß wie im Budget 2022 budgetiert.

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

€ 704.400,00. 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, wobei die Beiträge 2023 keiner Valorisierung unterzogen wurden.

### **Beitragsüberweisungen**

€ 1.510.000,00. An Ärzte und Ärztekammern - Diese Annahme erfolgt auf Berechnung der letzten Jahre.

€ 8.150.800,00. 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**

€ 200.000,00. 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 noch in das Jahr 2023 eingegliedert. 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)**

€ 754.200,00 Diese teilen sich in € 590.000,-- Vermögensverwaltung Zusatzleistung, € 150.000,-- Vermögensverwaltung Grundleistung, € 13.000,-- Bankspesen Grundleistung und € 1.200,-- Bankspesen Zusatzleistung.



### ***Verwaltungskosten***

€ 985.300,00. Die budgetierten Einnahmen betragen € 35.250.800,00 und werden davon satzungsgemäß 2,795 % berechnet.

Die Kosten werden 30% der Grundleistung und zu 70% der Zusatzleistung zugeordnet.

### ***Sonstiger Aufwand***

€ 70.000,00. Diese Position beinhaltet die Beratungstätigkeit für den Wohlfahrtsfonds und evt. sonstige Ausgaben.

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

Der voraussichtliche Gebarungsüberschuss beträgt € 7.187.200,00. Dieser wird der Rückstellung Zusatzleistung mit € 5.537.100,00 und dem Kapital der Grundleistung in der Höhe von € 1.650.100,00 zugeführt.