

BUDGET 2024

Wohlfahrtsfonds



Budget 2024 Wohlfahrtsfonds

ERTRAG		Bilanz 2022	Budget 2023	Budget 2024
1. Beitragseinnahmen	Grundleistung	€ 14.164.787,97	€ 14.854.300,00	€ 15.888.000,00
	Zusatzleistung	€ 8.836.115,64	€ 8.789.800,00	€ 9.050.600,00
	Zusatzleistung II	€ 140.731,63	€ 55.200,00	€ 31.200,00
	Notstandsunterstützung	€ 189.941,72	€ 190.800,00	€ 195.600,00
	Krankenhaus- und Haustagegeld	€ 512.485,37	€ 513.600,00	€ 519.600,00
	Beitragsnachzahlungen GL	€ 314.842,56	€ 430.000,00	€ 450.000,00
	Beitragsnachzahlungen ZL	€ 232.168,71	€ 220.000,00	€ 260.000,00
	Krankenzusatzversicherung	€ 6.675.115,47	€ 6.510.900,00	€ 6.769.100,00
	Krankenkostenversicherung	€ 1.486.133,09	€ 1.722.200,00	€ 1.769.000,00
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern GL	€ 686.444,31	€ 1.059.000,00	€ 1.008.000,00
	Beitragsüberweisung von Ärztekammern ZL	€ 186.595,69	€ 435.000,00	€ 398.000,00
		€ 33.425.362,16	€ 34.780.800,00	€ 36.339.100,00
2. Dot. Zuwendungen	BVAEB	€ 526.490,14	€ 470.000,00	€ 530.000,00
3. Liegenschaften	Miete GL	€ 248.965,29	€ 235.000,00	€ 250.000,00
	Miete ZL	€ 478.523,58	€ 530.000,00	€ 490.000,00
		€ 727.488,87	€ 765.000,00	€ 740.000,00
4. Zinserträge	Bankzinsen GL	€ 2.115,49	€ 1.000,00	€ 90.000,00
	Zinsen offene Beiträge	€ 0,00	€ 0,00	€ 15.000,00
	Zinsen Wertpapiere GL	€ 1.211.105,35	€ 1.383.000,00	€ 1.430.300,00
	Zinsen Wertpapiere ZL	€ 5.486.540,89	€ 5.363.000,00	€ 5.240.000,00
	Bankzinsen ZL	€ 3.868,58	€ 400,00	€ 10.000,00
		€ 6.703.630,31	€ 6.747.400,00	€ 6.785.300,00
5. Sonstige Erträge	Sonstige GL	€ 3.283.750,00	€ 0,00	€ 0,00
	Sonstige ZL	€ 6.440.000,00	€ 0,00	€ 0,00
	Erträge aus Immobilienbeteiligungen	€ 2.330,00	€ 7.000,00	€ 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	€ 327.203,14	€ 10.000,00	€ 100.000,00
	Kursschwankungen ZL	€ 2.939.367,34	€ 10.000,00	€ 100.000,00
		€ 13.192.650,48	€ 227.000,00	€ 407.000,00
SUMME ERTRAG		€ 54.575.621,96	€ 42.990.200,00	€ 44.801.400,00

AUFWAND		Bilanz 2022	Budget 2023	Budget 2024	
1. Versorgungsleistungen	Altersversorgung	Grundleistung	€ 7.730.485,27	€ 9.533.400,00	€ 10.498.000,00
		Zusatzleistung-Alt	€ 452.850,95	€ 327.400,00	€ 272.700,00
		Zusatzleistung	€ 5.600.657,75	€ 6.563.200,00	€ 7.306.600,00
			€ 13.783.993,97	€ 16.424.000,00	€ 18.077.300,00
	Vorz. Altersversorgung	Grundleistung	€ 1.352.658,86	€ 1.514.800,00	€ 1.700.400,00
		Zusatzleistung-Alt	€ 63.242,74	€ 42.600,00	€ 32.200,00
		Zusatzleistung	€ 785.213,69	€ 833.800,00	€ 943.900,00
			€ 2.201.115,29	€ 2.391.200,00	€ 2.676.500,00
	Invaliditätsversorgung	Grundleistung	€ 510.475,76	€ 595.100,00	€ 593.600,00
		Zusatzleistung-Alt	€ 12.267,50	€ 13.300,00	€ 13.000,00
		Zusatzleistung	€ 168.197,36	€ 183.400,00	€ 171.500,00
			€ 690.940,62	€ 791.800,00	€ 778.100,00

Witwen(r)versorgung	Grundleistung	€ 1.638.926,89	€ 1.762.000,00	€ 1.805.700,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 933.655,13	€ 947.800,00	€ 862.000,00
	Zusatzleistung	€ 408.427,89	€ 445.500,00	€ 520.000,00
		€ 2.981.009,91	€ 3.155.300,00	€ 3.187.700,00
Kinderunterstützung	Grundleistung	€ 257.473,54	€ 285.300,00	€ 242.500,00
Waisenunterstützung	Grundleistung	€ 131.992,73	€ 137.700,00	€ 139.700,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 4.443,88	€ 4.400,00	€ 4.300,00
	Zusatzleistung	€ 25.352,63	€ 30.000,00	€ 36.800,00
		€ 161.789,24	€ 172.100,00	€ 180.800,00
Vollwaisenunterstützung	Grundleistung	€ 30.821,28	€ 44.100,00	€ 45.200,00
	Zusatzleistung-Alt	€ 34.387,22	€ 37.000,00	€ 37.700,00
		€ 65.208,50	€ 81.100,00	€ 82.900,00
	Summe Versorgungsleistungen	€ 20.141.531,07	€ 23.300.800,00	€ 25.225.800,00
2. Unterst. Leistungen	Krankenhaus- und Haustagegeld	€ 512.485,37	€ 513.600,00	€ 519.600,00
	Notstandsunterstützung	€ 189.941,72	€ 190.800,00	€ 195.600,00
		€ 702.427,09	€ 704.400,00	€ 715.200,00
3. Beitragsüberweisung				
an Ärzte	Grundleistung	€ 20.158,09	€ 50.000,00	€ 40.000,00
	Zusatzleistung	€ 0,00	€ 20.000,00	€ 20.000,00
	Beitragsnachlass GL	€ 0,00	€ 50.000,00	€ 40.000,00
	Beitragsnachlass ZL	€ 0,00	€ 20.000,00	€ 20.000,00
		€ 20.158,09	€ 140.000,00	€ 120.000,00
an Ärztekammern	Grundleistung	€ 960.729,61	€ 891.000,00	€ 1.028.000,00
	Zusatzleistung	€ 538.671,54	€ 479.000,00	€ 598.000,00
		€ 1.499.401,15	€ 1.370.000,00	€ 1.626.000,00
an Merkur	Krankenzusatzversicherung	€ 6.675.115,47	€ 6.445.800,00	€ 6.701.400,00
	Krankenkostenversicherung	€ 1.486.133,09	€ 1.705.000,00	€ 1.751.300,00
		€ 8.161.248,56	€ 8.150.800,00	€ 8.452.700,00
4. Sonst. Aufwendungen	Realitäten GL	€ 26.969,16	€ 100.000,00	€ 100.000,00
	Realitäten ZL	€ 125.449,50	€ 200.000,00	€ 100.000,00
	Versicherungen ZL	€ 7.033,43	€ 7.500,00	€ 8.000,00
	Bankspesen GL	€ 17.658,70	€ 13.000,00	€ 16.000,00
	Bankspesen ZL	€ 518,48	€ 1.200,00	€ 800,00
	Gebühren Vermögensverwaltung ZL	€ 527.521,21	€ 590.000,00	€ 640.000,00
	Gebühren Vermögensverwaltung GL	€ 88.058,27	€ 150.000,00	€ 170.000,00
	Verwaltungskosten ZL	€ 664.267,99	€ 689.700,00	€ 721.300,00
	Verwaltungskosten GL	€ 284.686,28	€ 295.600,00	€ 309.200,00
	Sonstiger Aufwand	€ 68.877,90	€ 70.000,00	€ 40.000,00
	Sonstiger Aufwand ZL	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
	Dotierung positive Gewinnreserve	€ 306.301,86	€ 0,00	€ 0,00
	Kursschwankung ZL	€ 8.454.207,62	€ 10.000,00	€ 100.000,00
	Kursschwankung GL	€ 2.648.115,39	€ 10.000,00	€ 100.000,00
		€ 13.219.665,79	€ 2.137.000,00	€ 2.305.300,00
<hr/>				
AUFWAND		€ 43.744.431,75	€ 35.803.000,00	€ 38.445.000,00
	Gebarungüberschuss	€ 10.831.190,21	€ 7.187.200,00	€ 6.356.400,00
	Zusatzleistung	€ 7.334.421,11	€ 5.537.100,00	€ 4.599.900,00
	Grundleistung	€ 3.496.769,10	€ 1.650.100,00	€ 1.756.500,00

Erläuterung Budget 2024
Wohlfahrtsfonds der Ärztekammer
für Salzburg



Ertrag € 44.801.400,00

Beitragseinnahmen inkl. Dotierung der Zuwendungen BVAEB

€ 36.869.100,00. Die Valorisierung der Beiträge zur Grundleistung, Zusatzleistung Splitting und Zusatzleistung II werden mit 7,12% veranschlagt. Der Notstandsbeitrag und das Krankenhaus- und Haustagegeld bleibt unverändert. Die Krankenzusatzversicherung wird um 1,95% erhöht und die Erhöhung der Krankenkostenversicherung wird mit durchschnittlich 8,00% budgetiert. Mit Stichtag 30.09.2023 waren knapp 2900 beitragspflichtige Ärztinnen und Ärzte im Wohlfahrtsfonds anwartschaftsberechtigt.

Miete Liegenschaften

€ 740.000,00.

Die Mieteinnahme der Immobilie Grundleistung (Bergstraße) wird mit € 250.000,-- und die Mieteinnahmen der Zusatzleistung (Faberstraße, Glaserstraße und Pezoltgasse) mit € 490.000,-- budgetiert.

Zinserträge

€ 6.785.300,00. Die Schätzung erfolgte von der Salzburger Sparkasse und dem Bankhaus Spängler.

Sonstige Erträge

€ 407.000,00.

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. € 100.000,-- angesetzt.

Aufwand € 38.445.000,00

Versorgungsleistungen € 25.225.800,00

Die Valorisierung der Versorgungsleistungen in der Grundleistung und Zusatzleistung-Alt beträgt 3,56%. Über die Wertanpassung der ZL Neu für 2024 entscheidet die erweiterte Frühjahrsvollversammlung 2024 aufgrund des Veranlagungsergebnisses 2023.

Mit Stichtag 30.09.2023 waren im Wohlfahrtsfonds 1376 (+69) Leistungsempfänger zu verzeichnen. Davon entfallen:

Altersversorgung: 775 (+64)
Vorzeitige Altersversorgung: 197 (+19)
Invaliditätsversorgung: 52 (+2)
Witwen(r)versorgung: 232 (-1)
Kinderunterstützung: 81 (-14)
Waisenversorgung: 35 (-1)
Vollwaisenversorgung: 4 (+/-0)

Altersversorgung € 18.077.300,00. Per 2024 könnten 115 Ärztinnen und Ärzte aufgrund Erreichung 65 Lj. und älter in die Altersversorgung eintreten.

Vorzeitige Altersversorgung € 2.676.500,00. Für 2024 werden 11 Neuzugänge budgetiert.

Invaliditätsversorgung € 778.100,00. Budgetiert werden 3 Zugänge.

Witwen(r)versorgung € 3.187.700,00. Hier wird mit 14 Zugängen gerechnet.

Kinderunterstützung € 242.500,00. Hier wird mit 15 Zugängen gerechnet.

Waisenunterstützung € 180.800,00. Hier wird mit 6 Zugängen gerechnet.

Vollwaisenunterstützung € 82.900,00. Hier wird mit einem Zugang gerechnet.

Krankenhaus- Haustagegeld und Notstandsunterstützung

€ 715.200,00. 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 2024 keiner Valorisierung unterzogen wurden.

Beitragsüberweisungen

€ 1.746.000,00. An Ärzte und Ärztekammern - Diese Annahme erfolgt auf Berechnung der letzten Jahre.

€ 8.452.700,00. 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. Das laufende Gerichtsverfahren liefert noch keine finalen Zahlen ob der Kosten, die vom Eigentümer selbst zu tragen sein werden bzw. welchen Teil durch die diversen Gewerke übernommen werden müssen.

Realitäten Zusatzleistung

€ 100.000,00. Die Sanierung des Altbestandes ist abgeschlossen. Einige wenige Abschlussrechnungen sind noch offen. Diverse Reparaturen treten fallweise auf.

Versicherungen

€ 8.000,00. Die D&O Versicherung wird mit dieser Prämie veranschlagt.

Gebühren Vermögensverwaltung (inkl. Bankspesen)

€ 826.800,00 Diese teilen sich in € 640.000,-- Vermögensverwaltung Zusatzleistung, € 170.000,-- Vermögensverwaltung Grundleistung, € 16.000,-- Bankspesen Grundleistung und € 800,-- Bankspesen Zusatzleistung.

Verwaltungskosten

€ 1.030.500,00. Die budgetierten Einnahmen betragen € 36.869.100,00 und werden davon satzungsgemäß 2,795 % berechnet.

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

Sonstiger Aufwand

€ 40.000,00. Diese Position beinhaltet die Beratungstätigkeit für den Wohlfahrtsfonds und evt. sonstige Ausgaben.

GEBARUNGSÜBERSCHUSS DES WOHLFAHRTSFONDS DER ÄKS

Der voraussichtliche Gebarungsüberschuss beträgt € 6.356.400,00. Dieser wird der Rückstellung Zusatzleistung mit € 4.599.900,00 und dem Kapital der Grundleistung in der Höhe von € 1.756.500,00 zugeführt.