



Ärzteversorgung AKTUELL 2011

***Renten
steigen***

*Herausforderungen
bleiben* Seite 4

***„Deutschland
steht gut da“***

*Das aktuelle
Interview* Seite 10

***20 Jahre
gut versorgt***

Eine Erfolgsgeschichte
Seite 14

Sachsen-Anhalt

Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt



Hier finden *Sie* uns!

Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt
Berliner Allee 20
30175 Hannover

Telefon: (0511) 380-01
Telefax: (0511) 380-1314

Internet: www.aevs.de
E-Mail: info@aevs.de



EDITORIAL

Liebe *Kolleginnen* *und Kollegen,*

nach wie vor bewegt uns die Situation auf den Kapitalmärkten. Ist hier eine Stabilisierung eingetreten? Mit welchen wirtschaftlichen Entwicklungen können wir in den kommenden Monaten rechnen? Antworten auf diese Fragen gibt uns Professor Michael Heise, Chefvolkswirt der Allianz Gruppe.

Beim Thema Kindererziehungszeiten und Nachzahlungsmöglichkeit von Beiträgen an die gesetzliche Rentenversicherung hat sich erneut eine rechtliche Änderung ergeben. Eine Erläuterung hierzu finden Sie auf der Seite 16.

Wie die Zeit vergeht! Die Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt feiert dieses Jahr ihren 20. Geburtstag. Sie ist damit ein noch junges Versorgungswerk. In Sachen Fachkompetenz und Erfahrung ist sie aufgrund langjähriger Wegbegleiter jedoch bereits ein alter Hase. Wie alles begann und warum die Geschichte der Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt eine Erfolgsgeschichte ist, lesen Sie auf den Seiten 14 und 15. Wir blicken gern zurück in die Vergangenheit und sind vorbereitet auf die Zukunft.

Viel Spaß beim Lesen!

Ihr

Dr. Walter Kudernatsch

Vorsitzender des Verwaltungsausschusses

INHALT

Leistungsverbesserungen beschlossen	4
Jahresbilanz 2009	6
Rentenbesteuerung verfassungsgemäß	8
Die Beiträge ab 1. Januar 2011	9
Interview mit Prof. Michael Heise „Deutschland steht wieder gut da“	10
Beschlüsse der Kammerversammlung	12
Wohnanlage Warmbüchenviertel	13
20 Jahre Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt	14
Wartezeit erfüllbar	16
Besteuerung von Kinderzuschüssen	17
Hinweise zur Beitragszahlung	18

IMPRESSUM

REDAKTION

Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt
Berliner Allee 20
30175 Hannover
Tel. (0511) 380-01
E-Mail: info@aevs.de

GESTALTUNG UND PRODUKTION

Madsack Medienagentur GmbH & Co. KG
Stiftstraße 2
30159 Hannover
Tel. (0511) 1212-3001
Internet: www.madsack-agentur.de

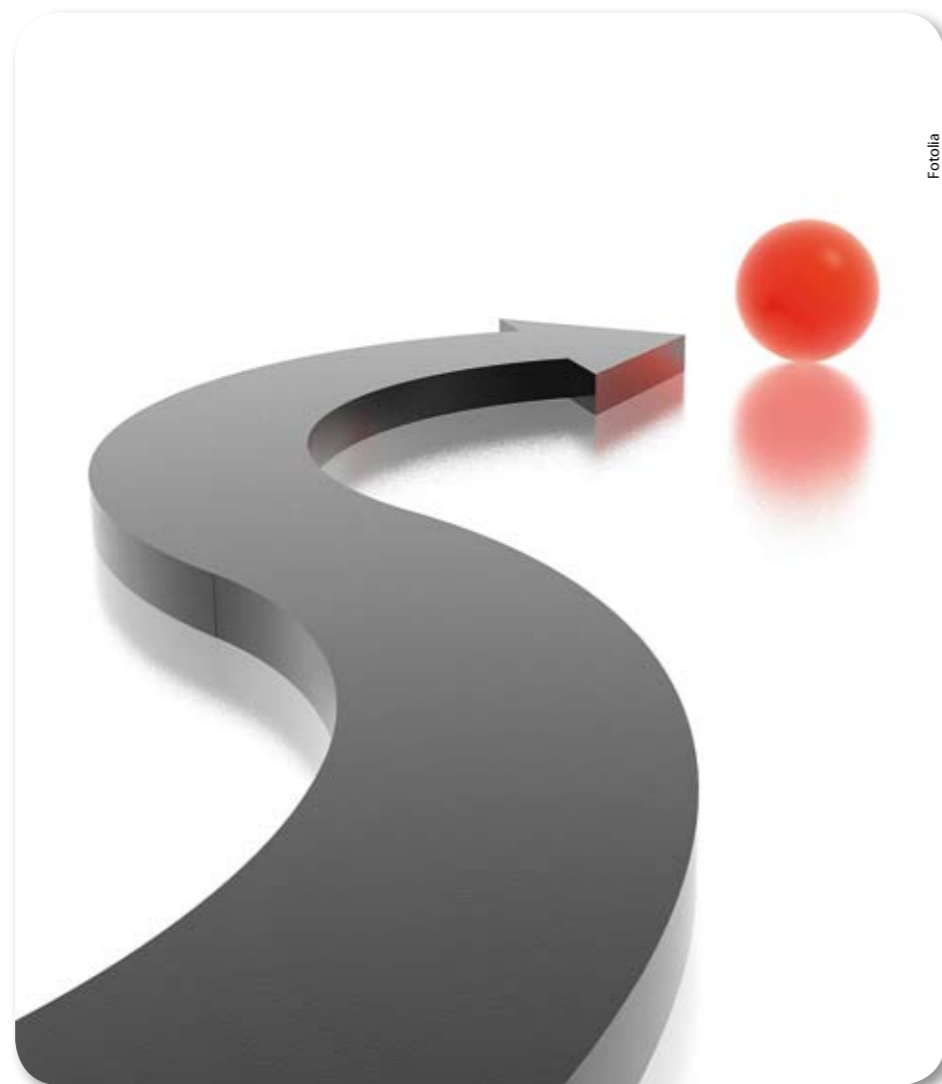
DRUCK

Druckhaus Göttingen
Göttinger Tageblatt GmbH & Co. KG
Dransfelder Straße 1
37079 Göttingen

Leistungsverbesserungen beschlossen, *Herausforderungen bleiben*

Aufgrund des Jahresergebnisses 2009 konnten die Anwartschaften und die laufenden Renten der Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt zum 01.01.2011 um 0,5 Prozent angehoben werden. Beim Jahresabschluss war der Beschluss der Kammerversammlung aus dem Jahr 2009 zu berücksichtigen, wonach die Regelaltersgrenze ab dem Jahre 2018 sukzessive von 65 auf 67 Jahre erhöht wird. Dadurch wurde die Finanzierung der Umstellung auf die im Jahre 2006 eingeführten neuen berufsständischen Richttafeln erleichtert, die von einer gestiegenen Lebenserwartung unserer Mitglieder ausgehen. Die dafür erforderliche Erhöhung der Deckungsrückstellung um 180 Mio. Euro ist nun vollständig erfolgt.

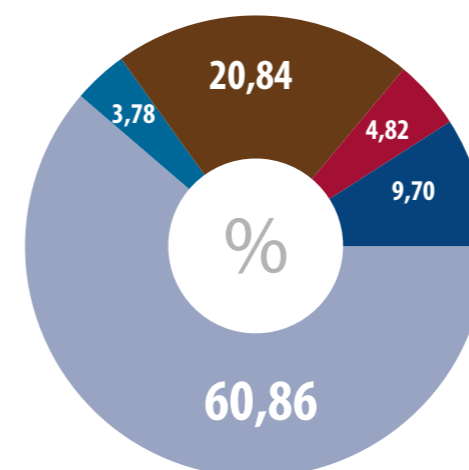
Die aktuelle Kapitalmarktsituation mit niedrigen Zinsen für qualitativ hochwertige Emittenten macht es schwierig, die für eine Dynamisierung der Leistungen erforderlichen Überschüsse zu erzielen. Die Unsicherheit an den Kapitalmärkten führt zu vielen Veränderungen: Schuldner müssen höhere Zinskosten tragen, wenn ihre Bonität schlechter geworden ist, das ist auch der Fall bei verschiedenen Staaten der Europäischen Union. Seit



einigen Monaten steigen die Preise für gute Immobilien in zentralen Lagen, auch die Nachfrage nach guten Mietwohnungen hat deutlich zugenommen. Die Anforderungen an die Finanzbranche haben zu weiteren Regulierungen bei Versicherungen und

Banken geführt. Versorgungseinrichtungen müssen mit neuen Herausforderungen insbesondere an das Risikomanagement der Kapitalanlagen rechnen. Auch die Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt stellt sich auf diese veränderten Anforderungen ein, es

Kapitalanlagestruktur zum 31.12. 2009



- 60,86** Namensschuldverschreibungen, Schuldscheinforderungen und Darlehen
- 3,78** Anteile an Rentenfonds
- 20,84** Aktien und Anteile an Aktienfonds
- 4,82** Übrige Anlagen
- 9,70** Grundbesitz und Immobilienfonds

wurde erstmalig ein Risikobericht für die Versicherungsaufsicht für das Jahr 2010 erstellt. Zusätzlich soll dem Wunsch nach ethisch einwandfreien und nachhaltigen Investments Rechnung getragen werden, die auch von der Ärzteschaft zunehmend gefordert sind.

Es bleibt eine anspruchsvolle Aufgabe, die gestiegenen Herausforderungen zu berücksichtigen in einem Umfeld, das bereits seit vielen Jahren von niedrigen Kapitalerträgen und steigenden Lebenserwartungen geprägt ist. Die Vermögensanlage soll in jedem Fall ertragreich sein, unabhängig davon, ob Inflation oder eine deflationäre Entwicklung eintritt und die Währung der Europäischen Union stabil bleibt oder nicht. Aus eigenen Erfahrungen mit Vermögensanlagen wissen viele unserer Mitglieder, dass die Erzielung einer nachhaltigen Rendite von 4 Prozent oder darüber sehr anspruchsvoll ist. Wir stellen uns dieser Aufgabe und haben dieses Ziel auch im Jahre 2010 wieder erreicht. Das sichert die künftigen Versorgungsleistungen unserer Mitglieder.

GESCHÄFTSENTWICKLUNG PER 31. OKTOBER 2010

- **BEITRAGSEINNAHMEN:** Die Renten und die Zunahme der erfreulichen Beitragsentwicklung hat sich 2010 fortgesetzt. Bis Ende Oktober 2010 nahmen die Beitragseinnahmen zum vergleichbaren Vorjahreszeitraum um rund 5 Prozent zu auf 63 Millionen Euro. Wesentlicher Grund dafür ist der per 31. Oktober 2010 auf 8.360 Mitglieder angewachsene Mitgliederbestand, der sich gegenüber dem Vorjahr um 346 Personen erhöhte.
- **KAPITALANLAGEN:** Der Bestand an Kapitalanlagen hat sich bis Oktober 2010 im Vergleich zum Jahresende 2009 um rund 64 Millionen Euro auf 1,24 Milliarden Euro erhöht.
- **VERMÖGENSERTRÄGE:** Die laufenden Vermögenserträge lagen Ende Oktober 2010 mit 26,3 Millionen Euro um 1,5 Millionen Euro über dem Vorjahreswert. Beim Verkauf von Kapitalanlagen wurden bisher im Jahr 2010 zusätzliche Erträge in Höhe von 0,5 Millionen Euro erzielt.
- **AUFWENDUNGEN FÜR VERSORGUNGSLEISTUNGEN:** Die Aufwendungen für Versorgungsleistungen nahmen weiter zu und lagen in den ersten zehn Monaten mit 19,6 Millionen Euro um rund 7 Prozent über dem Stand von 2009 (18,3 Millionen Euro). Ausschlaggebend hierfür waren der sich fortsetzende Anstieg des Rentenbestandes um 80 auf 2.035
- **BILANZSUMME:** Die Bilanzsumme ist in den ersten zehn Monaten des Jahres 2010 um 5,6 Prozent auf rund 1,26 Milliarden Euro gestiegen.

Jahresbilanz Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt 2009

Aktiva	Euro
A. Kapitalanlagen	
I Grundstücke, grundstücksgleiche Rechte und Bauten einschließlich der Bauten auf fremden Grundstücken	50.904.880
II Kapitalanlagen in verbundenen Unternehmen und Beteiligungen	31.206.575
III Sonstige Kapitalanlagen	
1) Aktien, Investmentanteile und andere nicht festverzinsliche Wertpapiere	352.385.814
2) Inhaberschuldverschreibungen und andere festverzinsliche Wertpapiere	2.874.000
3) Hypotheken-, Grundschuld- und Rentenschuldforderungen	5.715.655
4) Sonstige Ausleihungen	
a) Namensschuldverschreibungen	357.551.330
b) Schuldscheinforderungen und Darlehen	357.312.557
5) Einlagen bei Kreditinstituten	16.800.000
> Summe Kapitalanlagen	1.174.750.811
B. Forderungen	
Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft an Mitglieder	322.612
C. Sonstige Vermögensgegenstände	
I Sachanlagen und Vorräte	108.687
II Laufende Guthaben bei Kreditinstituten, Schecks und Kassenbestand	400.174
III Andere Vermögensgegenstände	1.008.246
> Summe sonstige Vermögensgegenstände	1.517.107
D. Rechnungsabgrenzungsposten	
I Abgegrenzte Zinsen	12.602.757
II Sonstige Rechnungsabgrenzungsposten	5.597
> Summe Rechnungsabgrenzungsposten	12.608.354
> Bilanzsumme	1.189.198.884

Passiva	Euro
A. Eigenkapital	
Gewinnrücklage	7.485.825
B. Versicherungstechnische Rückstellungen	
I Deckungsrückstellung	1.147.657.745
II Rückstellung für noch nicht abgewickelte Versicherungsfälle	9.800
III Rückstellung für künftige Leistungsverbesserungen	31.617.477
> Summe versicherungstechnische Rückstellungen	1.179.285.022
C. Andere Verbindlichkeiten	
I Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft gegenüber Mitgliedern	77.241
II Sonstige Verbindlichkeiten	2.298.279
> Summe andere Verbindlichkeiten	2.375.520
D. Rechnungsabgrenzungsposten	
Rechnungsabgrenzungsposten	52.517
> Bilanzsumme	1.189.198.884

4
5
6

1
2
3

Was bedeutet eigentlich ...

- 1 ... Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft an Mitglieder.** Forderungen aus dem Versicherungsgeschäft an Mitglieder entfallen ausnahmslos auf bis zum 10. Januar des Folgejahres eingehende Beitragszahlungen für angestellte Mitglieder von deren Arbeitgebern, die noch im abgelaufenen Geschäftsjahr versicherungstechnisch gutgeschrieben werden.
- 2 ... Andere Vermögensgegenstände.** Bei den anderen Vermögensgegenständen handelt es sich überwiegend um Mietforderungen und im folgenden Jahr abzurechnende Heiz- und Nebenkosten der direkt gehaltenen Immobilienanlagen.
- 3 ... Rechnungsabgrenzungsposten.** Der Rechnungsabgrenzungsposten der Aktivseite beinhaltet überwiegend abgegrenzte Zinsen aus festverzinslichen Wertpapieranlagen. Damit wird der auf das abgelaufene Geschäftsjahr entfallende Teil der Zinsforderungen, die im Folgejahr zur Einzahlung beim Versorgungswerk anfallen, abgebildet. Der passive Rechnungsabgrenzungsposten umfasst demgegenüber Einzahlungen an das Versorgungswerk beispielsweise aus Mietverträgen vor dem Bilanzstichtag, die zu Einnahmen im darauffolgenden Geschäftsjahr führen.
- 4 ... Deckungsrückstellung.** Die Deckungsrückstellung umfasst den zum Bilanzstichtag des jeweiligen Geschäftsjahres ermittelten Saldo aus zukünftig erwarteten Rentenauszahlungen und zukünftig erwarteten Beitragseinzahlungen der Mitglieder an das Versorgungswerk. Der Saldo auf der Passivseite der Bilanz stellt einen in der Zukunft erwarteten Überhang der Rentenleistungen gegenüber den Beitragseinzahlungen dar.
- 5 ... Verbindlichkeiten aus dem Versicherungsgeschäft gegenüber Mitgliedern.** Diese Position umfasst Beitragsvorauszahlungen im Dezember des Geschäftsjahres für das Folgejahr sowie Beitragsüberzahlungen von Mitgliedern an das Versorgungswerk, die zu Beginn des folgenden Geschäftsjahres vonseiten des Versorgungswerks zu erstatten sind.
- 6 ... Sonstige Verbindlichkeiten.** Die sonstigen Verbindlichkeiten setzen sich überwiegend aus vereinnahmten Mietkautionen sowie erhaltenen Heiz- und Betriebskostenvorauszahlungen der Mieter in den direkt gehaltenen Immobilienanlagen des Versorgungswerks zusammen. Darüber hinaus sind Verbindlichkeiten aus Lieferungen und Leistungen sowie aus Steuern enthalten, die zu Beginn des folgenden Geschäftsjahres ausgeglichen werden.

6

7

Rentenbesteuerung verfassungsgemäß

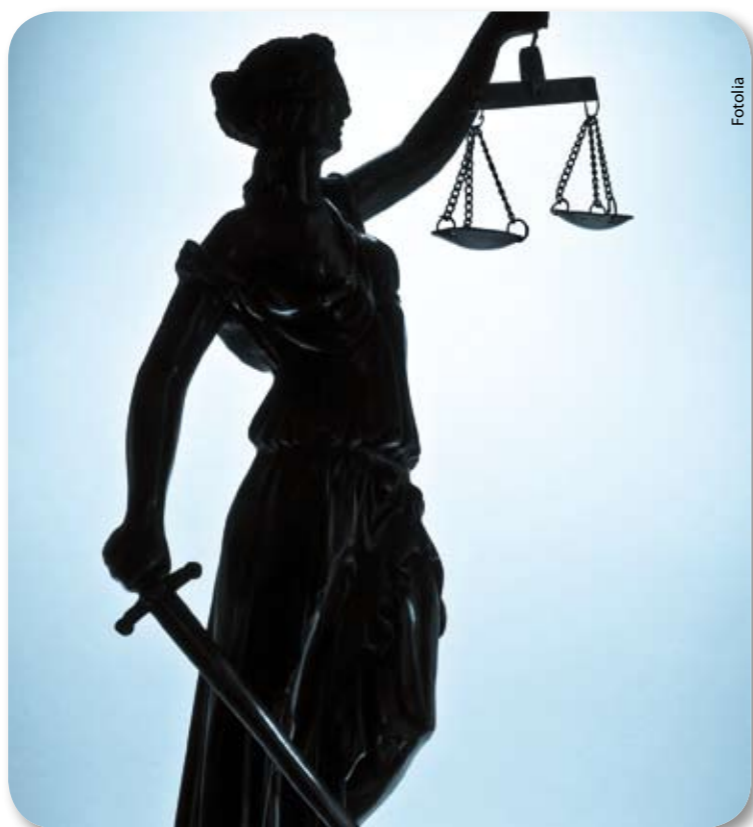
Die begrenzte Abzugsfähigkeit der Altersvorsorgeaufwendungen als Sonderausgaben, die durch das Alterseinkünftegesetz (AltEinkG) normiert wurde, ist verfassungsgemäß. So hat es der Bundesfinanzhof (BFH) mehrfach entschieden.

Durch das AltEinkG wurde ab 2005 die nachgelagerte Besteuerung eingeführt. Danach werden die Renteneinkünfte im Alter schrittweise voll besteuert. Die zuvor geleisteten Beiträge zur Altersvorsorge können zunehmend von der Steuer abgesetzt werden. Die Pflichtbeiträge und freiwilligen Mehrzahlungen zum berufsständischen Versorgungswerk sind im Rahmen des Sonderausgabenabzugs lediglich in beschränktem Umfang abzugsfähig. Der abzugsfähige Anteil steigt jährlich um 2 Prozent an und erreicht im Jahr 2025 100 Prozent.

In fünf aktuellen Grundsatzentscheidungen hat der BFH diese beschränkte Abzugsfähigkeit als noch verfassungsmäßig akzeptiert. Er beanstandete weder den verspäteten Abzug in voller Höhe noch die bis

dahin geltende Übergangsregelung. Zwar gewährleistet die Übergangsregelung nicht, dass die steuerliche Entlastung der Vorsorgeaufwendungen und die Besteuerung der daraus resultierenden steuerpflichtigen Einnahmen korrespondieren. Dies ist – so der BFH – aus Gründen der Komplexität des AltEinkG sowie aus Gründen der Praktikabilität verfassungs-

rechtlich jedoch noch gerechtfertigt. Die Übergangsregelung ist dann hinnehmbar, wenn gewährleistet ist, dass die Renten, die auf bereits versteuertem Einkommen beruhen, später nicht erneut der Besteuerung unterworfen werden. Ein Verstoß gegen das Verbot der Doppelbesteuerung ist jedoch erst in den Veranlagungszeiträumen zu rügen, in denen die Altersbezüge besteuert werden. Eine Rüge bereits im Jahr der Beitragszahlungen kommt nicht in Betracht. Gegen drei der Entscheidungen wurden Verfassungsbeschwerden beim Bundesverfassungsgericht eingelegt. Die höchstrichterliche Rechtsprechung bleibt abzuwarten.



Fotolia

ÖFFNUNGSKLAUSELBESCHEINIGUNG

Achtung! Die gesetzliche Rentenversicherung erstellt für bestimmte Personengruppen neue Bescheinigungen im Rahmen der Öffnungsklausel. Sollten auch Sie eine neue Bescheinigung erhalten, reichen Sie diese bitte bei uns ein. Wir werden dann die neue Zusammenrechnung vornehmen.

Beiträge	neue Bundesländer			alte Bundesländer		
	Euro monatlich	pro Quartal	jährlich	Euro monatlich	pro Quartal	jährlich
1/10	= 95,52	286,56	1.146,24	109,45	328,35	1.313,40
3/10	= 286,56	859,68	3.438,72	328,35	985,05	3.940,20
5/10	= 477,60	1.432,80	5.731,20	547,25	1.641,75	6.567,00
10/10	= 955,20	2.865,60	11.462,40	1.094,50	3.283,50	13.134,00
11/10	= 1.050,72	3.152,16	12.608,64	1.203,95	3.611,85	14.447,40
12/10	= 1.146,24	3.438,72	13.754,88	1.313,40	3.940,20	15.760,80
13/10	= 1.241,76	3.725,28	14.901,12	1.422,85	4.268,55	17.074,20

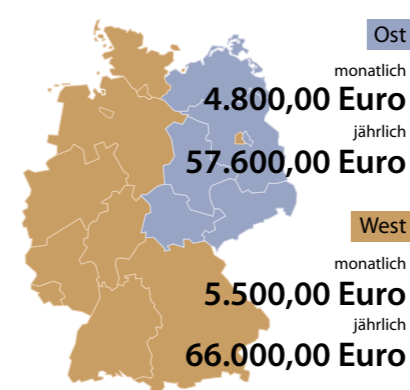
Die Beiträge ab 1. Januar 2011

Mitglieder in freier Praxis: Die Versorgungsabgabe beträgt das 1,3-Fache des Rentenversicherungshöchstbeitrages (955,20 Euro monatlich). Das 1,3-Fache des Rentenversicherungshöchstbeitrages ergibt folglich einen Betrag von 1.241,76 Euro monatlich beziehungsweise 3.725,28 Euro vierteljährlich. Sie können auf Antrag die Versorgungsabgabe bis auf 10/10 des Rentenversicherungshöchstbeitrages (siehe Tabelle) herabsetzen.

Die Mindestabgabe beträgt 19,9 Prozent der Einkünfte aus ärztlicher Tätigkeit (Gewinn nach Abzug der Betriebskosten). Hierzu ist die Vorlage des Einkommensteuerbescheides des Vorjahres oder die Bescheinigung eines Steuerberaters notwendig. Liegt Ihnen noch keine Gewinn- und Verlustrechnung vor, können Sie mit uns eine vorläufige vierteljährliche Versorgungsabgabe vereinbaren. Nach Vorlage der Gewinn- und Verlustrechnung werden wir dann die Höhe der tatsächlich zu entrichtenden Versorgungsabgabe berechnen und Ihnen mitteilen.

Mitglieder im Angestelltenverhältnis: Von der Versicherungspflicht in der gesetzlichen Rentenversicherung befreite Mitglieder zahlen 2011 19,9 Prozent des sozialversicherungspflichtigen Bruttogehaltes (maximal 4.800 Euro).

Beitragsbemessungsgrenzen 2011



Jahr 2011

Sonderausgabenabzug: 72 %
Rentenbesteuerungsanteil: 62 %

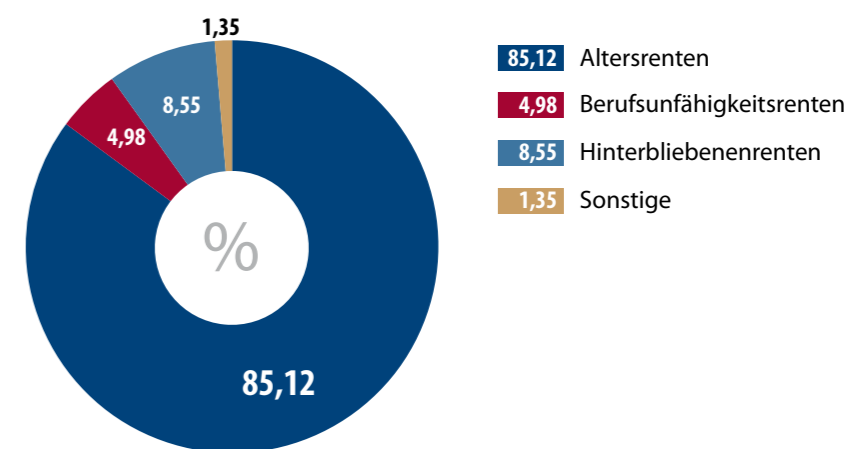
einem Monatsgehalt von 4.800 Euro und mehr beträgt der zu entrichtende Betrag 2011 monatlich 286,56 Euro.

Mitglieder ohne ärztliche Berufsausübung: Diese Gruppe hat die Möglichkeit, jede Summe zwischen 1/10 (95,52 Euro monatlich) und 13/10 (1.241,76 Euro monatlich) des Rentenversicherungshöchstbeitrages zu wählen.

Mitglieder als Beamte und Sanitätsoffiziere: Sie haben die Möglichkeit, jede Summe zwischen 3/10 (286,56 Euro monatlich) und 13/10 (1.241,76 Euro monatlich) des Rentenversicherungshöchstbeitrages zu wählen.

Freiwillige Versorgungsabgabe: Jedes Mitglied kann Versorgungsabgaben bis zum Höchstbeitrag von monatlich 1.241,76 Euro leisten, auch wenn die Pflichtabgabe niedriger ist. Nach vollendetem 50. Lebensjahr ist diese Zahlungsmöglichkeit eingeschränkt.

Gesamtaufwand für Versorgungsleistungen 2009: 22,3 Mio. Euro



„Deutschland steht wieder gut da“

Professor Dr. Michael Heise im Interview über die Entwicklung der Weltwirtschaft, Auswirkungen auf die Kapitalmärkte und Preisstabilität

ZUR PERSON

Prof. Dr. Michael Heise ist Chefvolkswirt der Allianz Gruppe, deren Vorstände er in volkswirtschaftlichen und strategischen Fragen berät. Er beobachtet und analysiert insbesondere die deutsche und die internationale Wirtschafts- und Finanzmarktentwicklung. Zuvor war Prof. Dr. Heise Generalsekretär des Sachverständigenrates zur Begutachtung der gesamtwirtschaftlichen Entwicklung und Chefvolkswirt der DG BANK und der DZ BANK. Als Mitglied im Anlageausschuss der Wertpapierfonds bei der Allianz berät er die Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt seit vielen Jahren.



Wie schätzen Sie die weitere wirtschaftliche Entwicklung ein?

Die Weltwirtschaft hat nach dem Einbruch im Winterhalbjahr 2008/2009 Erstaunliches bewältigt. Welthandel und globale Industrieproduktion erreichten im Sommer 2010 wieder ziemlich genau das Niveau von vor der Wirtschaftskrise. Verantwortlich dafür waren insbesondere die großen

Schwellenländer China, Indien und Brasilien, deren Wirtschaftsaktivität inzwischen weit höher ist als vor der Krise. Erfolgreich aus der Krise hat sich aber auch die deutsche Wirtschaft gelöst, die 2010 ein Wirtschaftswachstum von schätzungsweise 3,7 Prozent erzielen wird.

Aktuelle Konjunkturindikatoren deuten darauf hin, dass sich die Erholung

2011 fortsetzt, allerdings in einem gemäßigteren Tempo. Dabei ist zu berücksichtigen, dass die weltweite wirtschaftliche Entwicklung seit Anfang 2009 maßgeblich durch staatliche Konjunkturprogramme gestützt wurde. Diese Programme laufen nun nach und nach aus. In manchen Ländern gibt es überdies starke Konsolidierungszwänge bei den öffentli-

chen und privaten Haushalten. Die Schwellenländer werden sich nicht ganz davon abkoppeln können, dass die Industrieländer wegen dieser Konsolidierungserfordernisse vor einer Phase mit niedrigerem Wirtschaftswachstum stehen. Insgesamt rechne ich damit, dass die Weltwirtschaft 2011 mit 3,3 Prozent etwas schwächer wächst als 2010 (3,8 Prozent).

Deutschland steht im Vergleich mit anderen Industrieländern wieder gut da – mit einer klar unterdurchschnittlichen Arbeitslosenquote und einer staatlichen Neuverschuldung, die bei konsequenter Wirtschaftspolitik bewältigbar ist. Der Aufschwung hat inzwischen eine breite Basis, nahezu alle Sektoren sind von ihm erfasst. Die positiven Wechselwirkungen von steigender Beschäftigung, zunehmenden Einkommen und höherer Nachfrage sprechen dafür, dass der Aufschwung Eigendynamik entwickelt hat. Eine bloße Abschwächung der Weltkonjunktur wird ihm kein Ende bereiten; allerdings wird sie das Tempo des Aufschwungs reduzieren. Mit über 2 Prozent dürfte das Wirtschaftswachstum 2011 solide bleiben.

Welche Entwicklungen auf den Kapitalmärkten, also bei Aktien und festverzinslichen Anlagen, erwarten Sie?

Risikoarme festverzinsliche Anlagen sind unattraktiv geworden. Trotz der jüngsten Zinssteigerungen sind „Safe-haven“-Anlagen wie deutsche Staatsanleihen und auch US-Staatsanleihen angesichts der hohen Staatsverschuldung unverhältnismäßig renditeschwach. Aus fundamentaler Sicht

plausibel wären weiter moderat steigende Renditen. In Deutschland sind die Aktien auf Basis der Gewinne in den vergangenen zwölf Monaten im Vergleich zu den Renditen deutscher Staatsanleihen nach wie vor günstig bewertet. Bei fortgesetzter konjunktureller Erholung besteht daher Potenzial für eine grundsätzlich positive Entwicklung. Angesichts der global noch sehr gemischten Konjunkturdaten werden die Investoren aber vermutlich noch einige Zeit damit beschäftigt sein herauszufiltern, wo sich das Wachstumstempo der Weltwirtschaft einpendeln wird. Von daher sind überraschende Entwicklungen immer wieder ins Kalkül zu ziehen. Eine geradlinige Aufwärtsentwicklung ist nicht wahrscheinlich, temporäre Rückschläge und viel Nervosität bleiben auf der Tagesordnung.

Kommen steigende Inflationsraten auf uns zu, oder rechnen Sie mit stabilen/sinkenden Preisen?

Der Inflationsausblick ist 2010 außerordentlich kontrovers diskutiert worden. Bei aller Prognoseunsicherheit ist aus meiner Sicht keine nachhaltige Inflationsbeschleunigung in der Weltwirtschaft absehbar. Zwar ist mit der sehr expansiven Geldpolitik eine Grundvoraussetzung für höhere Inflationsraten in der Zukunft gelegt. Neue regulatorische Anforderungen und das veränderte Risikoverhalten der Finanzakteure beeinflussen aber den Übertragungsmechanismus der Geldpolitik in die reale Ökonomie. Die Transmission der geldpolitischen Impulse ist so schwach, dass keine Inflationierung stattfindet. Zuerst muss

wohl ein längerer und kräftigerer globaler Konjunkturaufschwung in Gang kommen, damit die zusätzliche Liquidität, über die die Banken verfügen, Inflation erzeugt. Auch angesichts der schlechten Lage an vielen Arbeitsmärkten und niedrigen Lohnsteigerungen in vielen Industrieländern sind zumindest auf ein, zwei Jahre nur niedrige Inflationsraten wahrscheinlich. Erhebliche Bedeutung haben überdies die Inflationserwartungen. Sie liegen in Reichweite zu den Stabilitätsvorstellungen der Notenbanken. Dies belegt, dass die Notenbanken über ein hohes Maß an Glaubwürdigkeit bezüglich der Gewährleistung von Preisstabilität auf mittlere Sicht verfügen. Unter diesen Bedingungen erscheint das Risiko einer kontinuierlichen Abwärtskorrektur der Inflationserwartungen und einem sich damit ausbreitenden Attentismus, der in eine Deflationsspirale münden könnte, ebenfalls klar begrenzt.

Wie könnten sich die Rohstoffmärkte entwickeln?

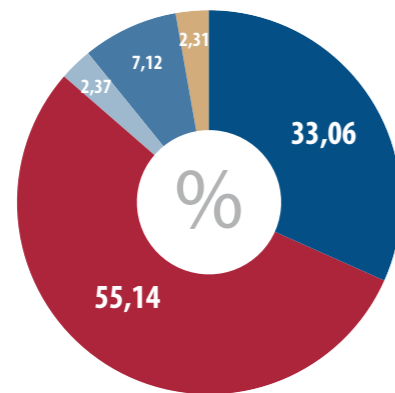
Vor dem Hintergrund der erwarteten moderateren weltwirtschaftlichen Entwicklung ist nachfrageseitig kein so steiler Aufwärtspfad wie in den letzten Monaten angelegt. Die Preise vieler Rohstoffe werden eher langfristig um einen Aufwärtstrend schwanken. Denn aufgrund des weiter zunehmenden Anteils der Schwellenländer an der globalen Wirtschaftsleistung und ihrer im Vergleich zu den etablierten Industrieländern rohstoffintensiven Produktion ist mit einer im Trend anhaltend lebhaften Nachfrage nach Rohstoffen zu rechnen.

Arbeitgeberanteil zum Versorgungswerk

Die gesetzliche Rentenversicherung hat bestätigt: Die unterschiedlichen Regelaltersgrenzen in der gesetzlichen Rentenversicherung und den berufsständischen Versorgungswerken haben auf den Arbeitgeberanteil zum berufsständischen Versorgungswerk keine negativen Auswirkungen. Bei angestellten Ärztinnen und Ärzten ist der Arbeitgeberanteil auch dann an das berufsständische Versorgungswerk zu zahlen, wenn das Mitglied in der gesetzlichen Rentenversicherung wegen des Bezuges einer Altersrente versicherungsfrei geworden ist oder die dort geltende Regelaltersgrenze erreicht hat.



Mitgliederstruktur zum 31.10. 2010



8.360 Mitglieder
davon

2.546	33,06 %	Selbstständige Mitglieder
4.546	55,14 %	Angestellte Mitglieder
232	2,37 %	Arbeitslose Mitglieder
810	7,12 %	Beitragsfreie Anwärter
226	2,31 %	Sonstige

Beschlüsse der Kammerversammlung

Die Kammerversammlung der Ärztekammer Sachsen-Anhalt hat am 6. November 2010 bezüglich der Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt folgende Beschlüsse gefasst:

Rentenbemessungsbetrag

Gemäß § 5 Absatz 1 Buchstabe e) und § 43 Absatz 4 Alterssicherungsordnung (ASO) ist die Erhöhung des Rentenbemessungsbetrages gemäß § 18 Absatz 4 ASO sowie jede andersartige Verbesserung der Versorgungsleistung durchzuführen, wenn die versicherungstechnische Bilanz derartige Maßnahmen in nennenswertem Umfang zulässt. Gemäß § 18 Absatz 4 Satz 1 ASO wird der Rentenbemessungsbetrag jährlich aufgrund einer

versicherungsmathematischen Bilanz von der Kammerversammlung für das folgende Kalenderjahr festgesetzt. Der Rentenbemessungsbetrag wird auf Vorschlag von Verwaltungs- und Aufsichtsausschuss nach Empfehlung des Versicherungsmathematikers Prof. Dr. Heubeck ab 1. Januar auf 88,86 Euro festgesetzt. Dies bedeutet eine Erhöhung der Rentenanwartschaften um 0,5 Prozent bei unverändertem Sterbegeld.

Leistungsverbesserungen

Die am 31. Dezember 2010 laufenden Renten und die nach § 16 Absatz 3 Sätze 1 und 2 ASO aufgeschobenen Rentenanwartschaften werden ab 1. Januar 2011 um 0,5 Prozent erhöht.

Wohnanlage

Warmbüchenviertel

Die Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt investiert regelmäßig einen Anteil ihres Vermögens in Immobilien. Daraus wird mit Mieteinnahmen eine nachhaltige laufende Rendite erzielt, die auf wertstabilen Anlagen basiert. In den letzten Jahren hat die Ärzteversorgung verstärkt in hochwertige Wohnanlagen in sehr guten Lagen investiert. In München ist unter Führung der Ärzteversorgung Niedersachsen die Wohnanlage Schloßviertel Nymphenburg entwickelt worden, weitere Wohnungen werden in den nächsten Jahren am Westpark auf dem bisherigen ADAC-Gelände gebaut.

Mitte 2010 wurde die zentral gelegene Wohnanlage Warmbüchenviertel in Hannover fertiggestellt. Die Nachfrage nach den 92 Wohnungen war groß, im Herbst waren alle Einheiten bereits vermietet. Dank stabiler Mieteinnahmen bilden Wohnimmobilien eine wichtige Anlageart der Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt, der Anteil am Gesamtvermögen soll in den kommenden Jahren erhöht werden.

Der Direktbestand wird durch Immobilienfonds um gemeinsame Immobilienanlagen mit anderen Investoren ergänzt. Es handelt sich in erster Linie um Investitionen in Büro- und Geschäftshäuser im europäischen Ausland. Der bei diesen Immobilien



Die Wohnanlage Warmbüchenviertel ist vollständig vermietet

HYPOTHEKENDARLEHEN

Langfristige Hypothekendarlehen für Wohn- und Geschäftsimmobilien können über die Ärzteversorgung Niedersachsen beantragt werden. In Betracht kommen die Finanzierung von Immobilien bei Kauf, Bau und Ausbau sowie die Umfinanzierung bis jeweils 60 Prozent des Beleihungswertes, der durch ein Gutachten eines vereidigten Sachverständigen nachzuweisen ist. Die Mindestdarlehenssumme beträgt 50.000 Euro. Fordern Sie bitte die Konditionstabelle und Antragsunterlagen an unter Telefon (0511) 380-11 89, per Fax (0511) 380-12 17 oder im Internet unter www.aevn.de.

in der Regel große Projektumfang erfordern eine Zusammenarbeit, gleichzeitig wird die Ortskenntnis lokaler Partner im Ausland benötigt.

20 Jahre Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt

Am 1. Juli 1991 ging für die große Mehrheit der Kammerangehörigen der Ärztekammer Sachsen-Anhalt ein Wunsch in Erfüllung: Die Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt nahm ihre Arbeit auf! Gut ein Jahr zuvor hatte der damalige Geschäftsführer der Ärzteversorgung Niedersachsen, Dr. Ulrich Kirchhoff, dem frisch gewählten Vorstand des Ärztebundes Sachsen-Anhalt am 5. Mai 1990 erstmals die Möglichkeit der Errichtung eines Versorgungswerkes in Sachsen-Anhalt erläutert. Daraufhin wurden zunächst die Sozialdaten der Ärztinnen und Ärzte in Sachsen-Anhalt zusammengestellt, um erste Aufschlüsse zu gewinnen, ob und zu welchen Bedingungen ein solches Versorgungs-

werk errichtet werden kann. Anhand der Daten errechnete ein weiterer Partner, der Versicherungsmathematiker Prof. Dr. Klaus Heubeck, die versicherungsmathematischen Grundlagen des Versorgungswerkes.

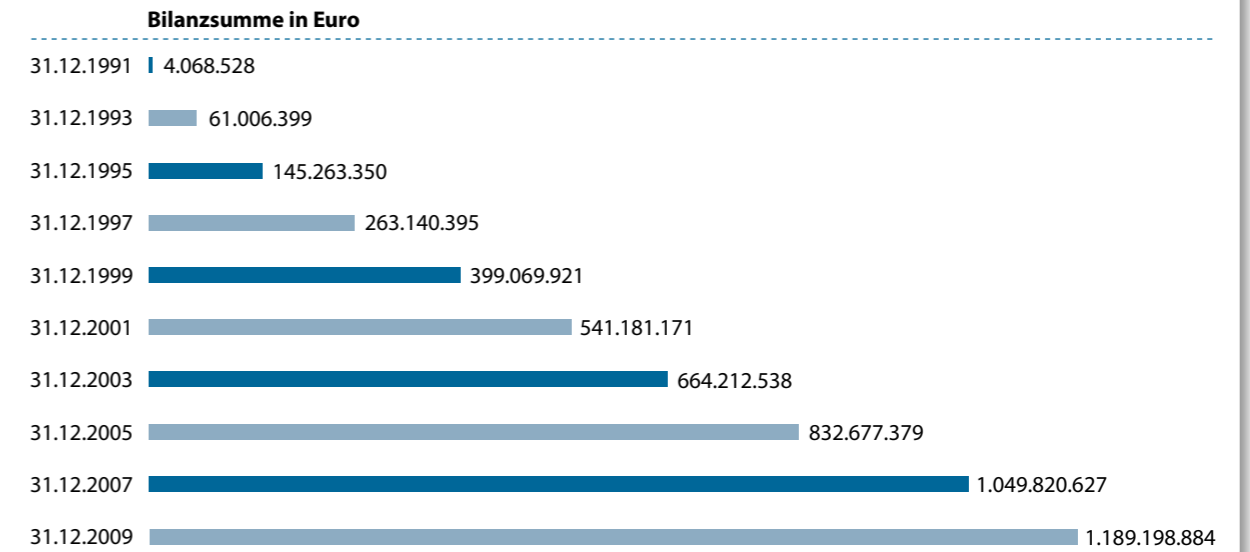
Grundsatz der Solidarität

Das Grundsatzreferat von Dr. Kirchhoff anlässlich des ersten Ärztetages in Halle am 7. Juli 1990 konnte sich bereits auf Art. 18 Absatz 3 des Staatsvertrages für die Währungs-, Wirtschafts- und Sozialunion zwischen der Bundesrepublik Deutschland und der Deutschen Demokratischen Republik vom 18. Mai 1990 stützen. Diese Regelung ermöglichte die Einrichtung von berufsständischen Versorgungswerken außerhalb der Rentenversicherung für Selbstständige und freiberuflich Tätige. Der Ärztetag Sachsen-Anhalt richtete eine Resolution an die Volkskammer, die am 13. Juli 1990 das Gesetz über die Berufsvertretungen und die Berufsausübung der Ärzte, Zahnärzte, Tierärzte und Apotheker erließ.

Dieses enthielt eine Ermächtigungsgrundlage für die Kammern, Versorgungseinrichtungen für ihre Mitglieder zu schaffen.

Auf diesen Rechtsgrundlagen wurde die Alterssicherungsordnung der Ärztekammer Sachsen-Anhalt entworfen und zur Urabstimmung bei den sachsen-anhaltinischen Ärztinnen und Ärzten gestellt. Eine überwältigende Mehrheit von 88,17 Prozent stimmte für eine Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt. 78,83 Prozent nahmen die Alterssicherungsordnung an. Zudem stimmten 96,8 Prozent für die Aufnahme von Mitgliedern bis zum 65. Lebensjahr, soweit diese nicht bereits Rente bezogen, und leisteten damit einen Solidarbeitrag zugunsten älterer Mitglieder. Die außerordentliche Kammerversammlung der Ärztekammer Sachsen-Anhalt am 20. April 1991 in Magdeburg beschloss daraufhin die Errichtung einer Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt und den Abschluss eines Geschäftsbesorgungsvertrages mit der Ärztekammer Niedersachsen. Dieser übertrug die Verwaltung der Mitglieder und Rentner sowie der Kapitalanlagen der Ärzteversorgung Niedersachsen. Diese Zusammenarbeit hat sich bewährt und dauert bis heute an. Die Entwicklung der Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt war und ist

Entwicklung der Bilanzsumme

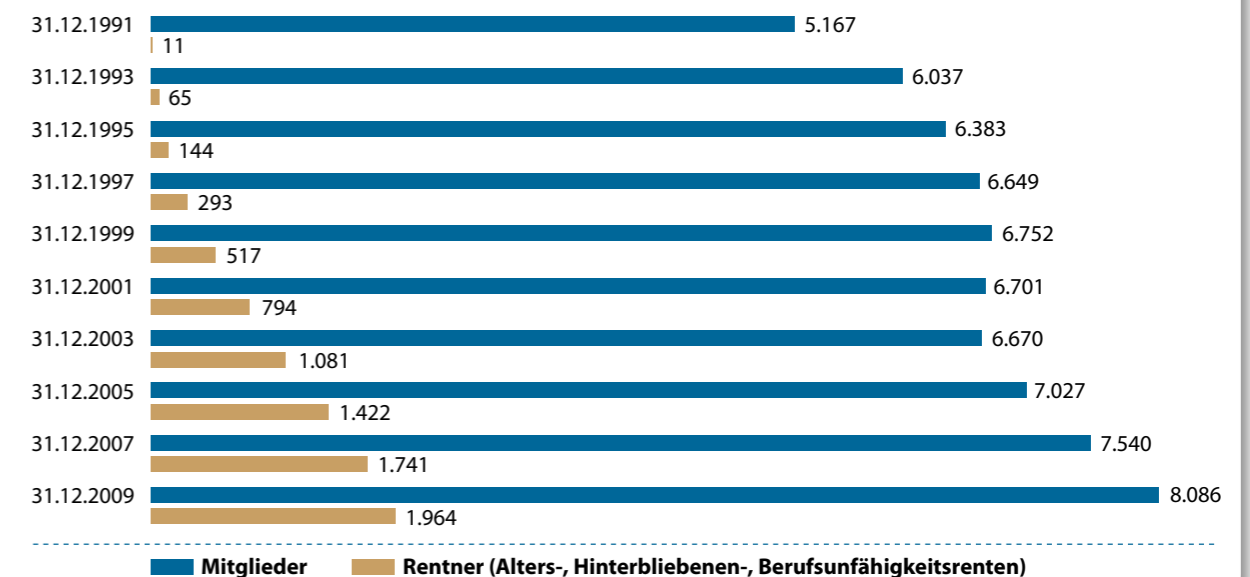


positiv. Im Verhältnis zum ersten vollständigen Geschäftsjahr 1992 wuchs die Bilanzsumme im Jahr 1993 um 98 Prozent. Erwartungsgemäß nahm das Wachstum im Laufe der Jahre zwar ab. Es waren und sind jedoch immer noch deutliche Steigerungen der Bilanzsumme zu verzeichnen. Das Wachstum lag im Jahr 2000 bei circa 18 Prozent und im Jahr 2009 bei rund 9 Prozent. Die

Anzahl der Mitglieder ist seit der Gründung auf mehr als das Eineinhalbfache des Anfangsbestandes gestiegen. Im Oktober 1991 wurde die Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt als erstes Versorgungswerk aus den neuen Bundesländern Mitglied der Arbeitsgemeinschaft berufsständischer Versorgungseinrichtungen e.V. (ABV). Die Ärzteversorgung Sachsen-An-

halt ist an entscheidender Stelle in der ABV vertreten: Der Vorsitzende des Verwaltungsausschusses, Dr. Walter Kudernatsch, ist Mitglied des Vorstandes der ABV. Die starke Gemeinschaft der ABV und die Kooperation mit der Ärzteversorgung Niedersachsen tragen dazu bei, dass die Geschichte der Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt eine Erfolgsgeschichte ist.

Entwicklung der Mitglieder- und Rentnerzahlen



Wartezeit erfüllbar

Wichtige Änderung bei der Anrechnung von Kindererziehungszeiten und zur Nachzahlungsmöglichkeit

Der Gesetzgeber hat die Anerkennung von Kindererziehungszeiten für Mitglieder berufsständischer Versorgungseinrichtungen in der Rentenversicherung durch Gesetzesänderung zum 11. August 2010 weiter ausgebaut. Bisher konnten Elternteile Beiträge zum Erfüllen der Wartezeit in der gesetzlichen Rentenversicherung (60 Monate) ein halbes Jahr vor Erreichen der Regelaltersgrenze nachzahlen (§ 208 SGB VI). Die Erfüllung der Wartezeit ist Voraussetzung für die Rentenzahlung, ohne sie verfällt der Anspruch. Laufende freiwillige Beiträge konnten Versicherte nur dann an die gesetzliche Rentenversicherung entrichten, wenn sie die allgemeine Wartezeit erfüllt hatten (§ 7 Absatz 2 SGB VI). Diese Regelung ist aufgehoben und gleichzeitig die Nachzahlung neu geregelt worden.

Die bisher in § 208 SGB VI geregelte Möglichkeit zur Nachzahlung von freiwilligen Beiträgen für Kindererziehende ist nun in § 282 Absatz 1 SGB VI enthalten und als Übergangsvorschrift auf einen bestimmten Personenkreis beschränkt worden. Vor 1955 geborene Elternteile, die bis zu ihrer Regelaltersgrenze die allgemeine Wartezeit nicht erfüllt haben, können auf Antrag



so viele Beiträge an die gesetzliche Rentenversicherung nachzahlen, wie zur Erreichung der allgemeinen Wartezeit von 60 Monaten noch erforderlich sind.

Eine weitere Nachzahlungsmöglichkeit regelt § 282 Absatz 2 SGB VI. Danach können unabhängig von Kindererziehungszeiten auch diejenigen bei Erreichen der Regelaltersgrenze so viele freiwillige Beiträge nachzahlen, wie zur Erfüllung der allgemeinen Wartezeit notwendig sind, die bis zum 10. August 2010 wegen § 7 Absatz 2 SGB VI das Recht zur freiwilligen Versicherung nicht hatten und die aufgrund ihres fortgeschrittenen Alters mit einer laufenden freiwilligen Beitragszahlung die Wartezeit nicht mehr er-

füllen können. Dieser Personenkreis muss einen Antrag auf Nachzahlung entsprechender freiwilliger Beiträge bis zum 31. Dezember 2015 gestellt haben. Sobald Einzelheiten zum Antragsverfahren bekannt sind, informieren wir.

Durch die Aufhebung des § 7 Absatz 2 SGB VI können außerdem fortan alle von der Versicherungspflicht in der gesetzlichen Rentenversicherung befreiten Personen freiwillige Beiträge an die gesetzliche Rentenversicherung zahlen. Die freiwilligen Beiträge für das Kalenderjahr müssen bis zum 31. März des Folgejahres gezahlt werden.

Es bleibt abzuwarten, ob dieser Dauerbrenner damit abschließend geregelt ist.

Besteuerung von Kinderzuschüssen

Die unterschiedliche steuerliche Behandlung von Kinderzuschüssen zu einer Rente aus einer berufsständischen Versorgungseinrichtung und einer solchen aus der gesetzlichen Rentenversicherung ist verfassungsgemäß. Dies hat das Finanzgericht (FG) Düsseldorf mit Urteil vom 18. März 2010 (Az.: 11 K 811/08 E) entschieden. Dem Urteil liegt die Klage eines Rentners der Nordrheinischen Ärzteversorgung zugrunde.

Bei Leibrenten und anderen Leistungen aus berufsständischen Versorgungswerken sind un-



selbstständige Bestandteile der Rente, z.B. Kinderzuschüsse, zusammen mit der Rente nach § 22 Satz 1 Nr. 1 Satz 3 a) aa) Einkommensteuergesetz (EStG) zu versteuern. Im Gegen-

satz dazu sind Kinderzuschüsse aus der gesetzlichen Rentenversicherung nach § 3 Nr. 1 b) EStG steuerfrei. Das FG Düsseldorf stellte fest, dass die Besteuerung der Kinderzuschüs-

se sachliche Gründe. Steuerpflichtige haben keinen Anspruch auf Kindergeld, wenn sie Kinderzuschüsse aus der gesetzlichen Rentenversicherung beziehen. Im Gegensatz dazu

ist derjenige Steuerpflichtige kindergeldberechtigt, der einen Kinderzuschuss aus einem berufsständischen Versorgungswerk erhält. Im Ergebnis ist damit ein Kinderzuschuss aus der gesetzlichen Rentenversicherung zwar steuerfrei, führt aber gleichzeitig zur Kürzung des Kindergeldes. Dagegen ist der Kinderzuschuss aus der berufsständischen Versorgung zwar steuerpflichtig, führt jedoch andererseits auch nicht zur Kürzung des Kindergeldes.

Die Revision zum Bundesfinanzhof wurde wegen grundsätzlicher Bedeutung zugelassen.

ELTERNGELD

Auch kindererziehende Mitglieder berufsständischer Versorgungswerke haben in den ersten vierzehn Lebensmonaten des Kindes bei Vorliegen der Voraussetzungen für zwölf Monate Anspruch auf Elterngeld nach dem Bundeseltern- und Elternzeitgesetz (BEEG). Das Elterngeld beträgt nach § 2 BEEG grundsätzlich 67 Prozent, mindestens 65 Prozent des in den letzten

zwölf Kalendermonaten vor der Geburt des Kindes durchschnittlich erzielten monatlichen Nettoeinkommens aus der Erwerbstätigkeit. Die Anspruchsgrenze beträgt 1.800 Euro monatlich. Bei der Berechnung des zugrunde zu legenden Entgeltes werden Pflichtbeiträge zur gesetzlichen Sozialversicherung in Abzug gebracht. Nach den Richtlinien zum

BEEG sind den Pflichtbeiträgen zur Sozialversicherung gleichgestellt die Beiträge zu berufsständischen Versorgungswerken, insbesondere bei den verkammerten freien Berufen. Bei der Ermittlung des Nettoeinkommens sind daher bei Mitgliedern im Angestelltenverhältnis sowie in freier Praxis die Beiträge zum berufsständischen Versorgungswerk abzuziehen.

Hinweise zur

Beitragszahlung

Die Höhe der Altersversorgung der Mitglieder im Versorgungswerk basiert auf den eingezahlten Beiträgen. Monat für Monat werden die Beiträge individuell auf den Beitragskonten gutgeschrieben und jährlich als Summe auf den für die Rentenberechnung maßgeblichen Versicherungsnachweis übertragen. Der Versicherungsnachweis ist die Übersicht über alle im Laufe der Anwartschaft eingezahlten Versorgungsabgaben und den daraus resultierenden Steigerungszahlen. Bei den Beitragszahlungen ist es für

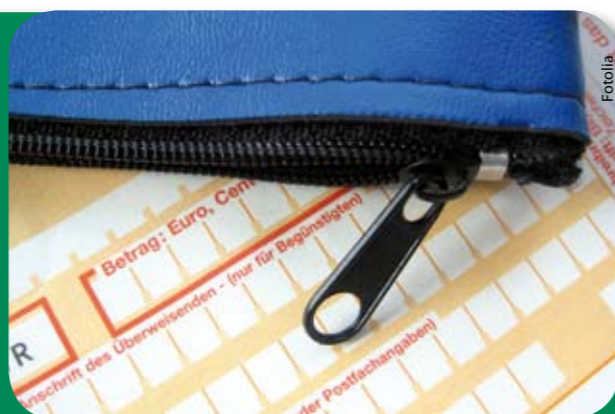
die Ärzteversorgung zur korrekten Zuordnung der Zahlung und Vermeidung von Verwechslungen sehr wichtig, dass im Verwendungszweck der Überweisung die betreffende erweiterte Mitgliedsnummer (15-stellig) in richtiger Schreibweise zu erkennen ist. Richtige Schreibweise bedeutet, die Mitgliedsnummer ohne Punkte, Komma, Bindestriche oder sonstige Zeichen oder Leerstellen aufzuführen. Die Beitragsbuchung erfolgt mithilfe der elektronischen Datenverarbeitung. Nur wenn die Mitgliedsnummer sofort erkannt wird und mit den Stamm-

daten übereinstimmt, werden die Beitragszahlungen automatisch auf dem Beitragskonto gutgeschrieben. Bitte geben Sie daher bei allen Zahlungen immer Ihre erweiterte Mitgliedsnummer in korrekter Schreibweise an und helfen Sie uns so, den Verwaltungsaufwand zu reduzieren! Wir empfehlen, im Verwendungszweck als Erstes die erweiterte Mitgliedsnummer und erst dann mit Abstand – soweit erforderlich – Namen und Zeiträume anzugeben. Die Hinweise gelten nicht für Lastschriftverfahren.

MUSTEREINTRAGUNGEN

■ **Wenn Einzahler und Beitragsempfänger identisch sind:**
032802400170125
Beitrag:
Januar 2011 (oder 01/2011)

■ **Wenn Einzahler und Beitragsempfänger voneinander abweichen:**
032208530160334
Dr. Müller,
Beitrag 01.01.–31.01.2011
(oder 01/2011)
oder
032609600120337
freiwilliger Beitrag Januar 2011



■ **Unsere Konten:**
Commerzbank AG Halle
Konto-Nr. 8597 77700
(BLZ: 800 800 00)

Deutsche Apotheker- und Ärztebank
Düsseldorf
Konto-Nr. 000 3333 337
(BLZ: 300 606 01)

ZUZAHLUNGSMÖGLICHKEIT

Mitglieder der Ärzteversorgung Sachsen-Anhalt haben zu ihren Versorgungsabgaben eine Zuzahlungsmöglichkeit. Sie können jeweils bis zum 31. Dezember Versorgungsabgaben freiwillig bis zum Höchstbeitrag (14.901,12 Euro) leisten. Zu beachten ist, dass diese Zuzahlungsmöglichkeit nach vollendetem 50. Lebensjahr eingeschränkt ist. Es können dann keine höheren Versorgungsabgaben gezahlt werden, als sie dem Durchschnitt der letzten zehn Kalenderjahre vor Vollendung des 50. Lebensjahres entsprechen.

ZAHLUNG VON FREIWILLIGEN BEITRÄGEN

Angestellten Mitgliedern, bei denen die Entgeltfortzahlung ausläuft, sowie Mitgliedern, die aus anderen Gründen ihre ärztliche Tätigkeit nicht ausüben und somit nicht zur Beitragszahlung verpflichtet sind, wird empfohlen, freiwillige Beiträge zu zahlen und sich dazu zeitnah mit der Ärzteversorgung in Verbindung zu setzen.

Sofern zum Zeitpunkt des Eintritts der Berufsunfähigkeit keine Beiträge entrichtet werden, ausgenommen beitragsfreie Kinderbetreuungszeiten, wird die Rente nur aus den tatsächlich geleisteten Beiträgen berechnet. Die Zurechnung bei der Berufsunfähigkeits- und Hinterbliebenenrente entfällt dann. Bei durchgängiger Beitragszahlung wird im Leistungsfall hingegen davon ausgegangen, dass der Durchschnitt der bis zum Eintritt des Versorgungsfalles geleisteten Beiträge bis zur Vollendung des 55. Lebensjahres weitergezahlt worden wäre. Dies ergibt eine günstigere Rentenerwartung. Freiwillige Beiträge müssen im laufenden Geschäftsjahr gezahlt werden und können somit nicht für das Vorjahr nachgezahlt werden. Bitte beachten Sie bei der Zahlung freiwilliger Beiträge diese Frist!

