

KOSTENLOSER GUIDE FÜR BEAMTINNEN & BEAMTE

---

# Der Beamten-Kompass.

Versorgung verstehen, Lücken erkennen –  
was Verbeamtete wirklich absichern müssen.

## DAS ERWARTET DICH

- So berechnet sich dein Ruhegehalt wirklich
- Die gefährliche Frühphase: Widerruf & Probe
- Dienstunfähigkeit: Warum die DU-Klausel entscheidend ist
- Pensionslücke & Geldanlage für Beamte

---

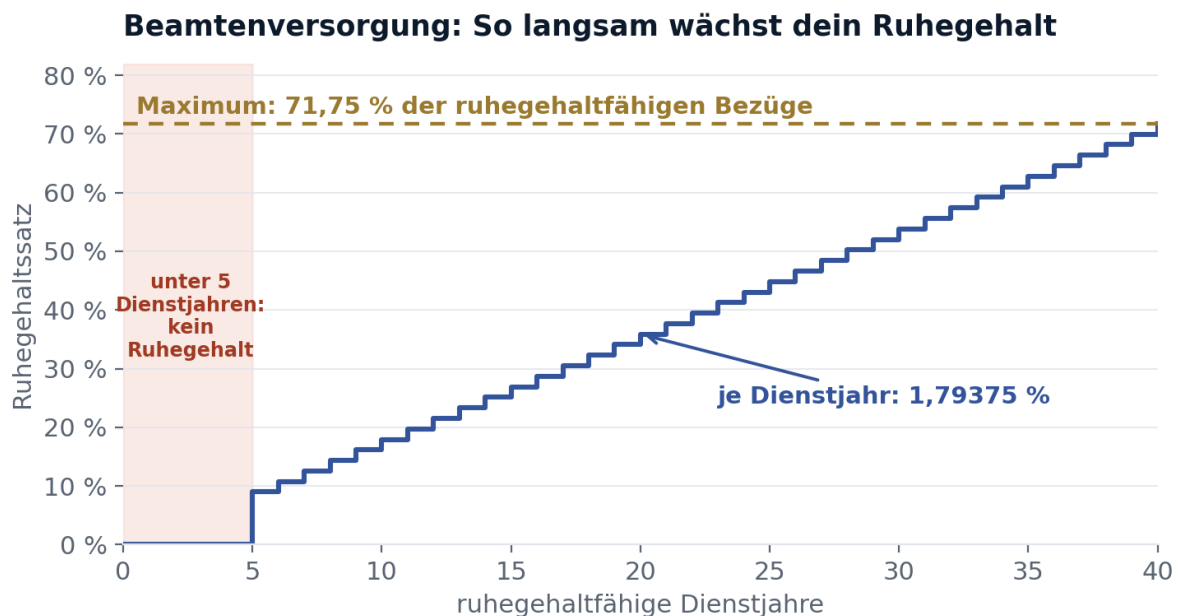
**Daniel Terentjew**

Ungebundener Finanzmakler · FORMAXX AG · Bremen

daniel-terentjew.de · ★ 4,9 bei über 100 geprüften Bewertungen (WhoFinance)

## So funktioniert deine Versorgung wirklich

„Beamte sind doch bestens versorgt“ – dieser Satz stimmt nur mit Fußnoten. Dein Ruhegehalt wächst mit **1,79375 % je ruhegehaltfähigem Dienstjahr** und erreicht sein Maximum von **71,75 % der ruhegehaltfähigen Dienstbezüge** erst nach 40 Dienstjahren. Wer später verbeamtet wird, in Teilzeit arbeitet oder früher aus dem Dienst ausscheidet, bleibt zum Teil deutlich darunter – und auch vom Ruhegehalt gehen noch Steuern und Krankenversicherung ab.



## Die gefährliche Frühphase: Widerruf und Probe

Der kritischste Punkt deiner Laufbahn liegt ganz am Anfang: **Beamtinnen und Beamte auf Widerruf oder auf Probe haben bei Dienstunfähigkeit in der Regel keinen Anspruch auf ein Ruhegehalt.** Wirst du in dieser Phase dienstunfähig, wirst du meist entlassen und lediglich in der gesetzlichen Rentenversicherung nachversichert – mit entsprechend niedrigen Ansprüchen. Auch danach gilt: Ein Ruhegehalt gibt es grundsätzlich erst nach **fünf Jahren Dienstzeit**. Genau in dieser Frühphase ist private Absicherung deshalb am wichtigsten – und zugleich am günstigsten.

## Dienstunfähigkeit: Der Amtsarzt entscheidet – nicht dein Versicherer

Für Beamte gelten eigene Spielregeln: Über deine Dienstunfähigkeit entscheidet der **Amtsarzt** nach beamtenrechtlichen Kriterien – und die weichen von den Maßstäben privater Berufsunfähigkeitsversicherer ab. Eine normale BU-Police kann die Leistung verweigern, obwohl du längst dienstunfähig geschrieben bist.

**Darauf kommt es an: die DU-Klausel**

Eine Berufsunfähigkeitsversicherung mit **echter Dienstunfähigkeitsklausel** akzeptiert die Entscheidung des Dienstherrn bzw. Amtsarztes als Leistungsauslöser. Ohne diese Klausel läufst du Gefahr, trotz Versetzung in den Ruhestand leer auszugehen. Achte außerdem auf die Absicherung der Frühphase (Widerruf/Probe), in der dein Dienstherr noch nicht zahlt.

## Auch mit Pension: Lücke bleibt Lücke

Selbst im besten Fall – 40 Dienstjahre, volle 71,75 % – liegt dein Ruhegehalt spürbar unter den letzten Bezügen, und Beiträge zur privaten Krankenversicherung laufen im Ruhestand weiter. Realistisch gerechnet bleibt bei vielen Beamten eine Versorgungslücke von mehreren hundert Euro monatlich. Dein Vorteil: Als Beamter hast du ein planbares, sicheres Einkommen – ideale Voraussetzungen für langfristigen Vermögensaufbau mit ETF-Sparplänen. Und auch das neue **Altersvorsorgedepot ab 2027** (bis zu 540 € staatliche Förderung pro Jahr) steht Beamten offen.

## Immobilien & Finanzierung: mehr Netto, mehr Vermögen

Für viele ist die Immobilie die wertvollste Geldanlage überhaupt – aus guten Gründen: Sie ist ein greifbarer Sachwert mit eingebautem Inflationsschutz, sie liefert bei Vermietung laufende Einnahmen, und sie ist die einzige Anlageklasse, die du mit Bankkapital hebeln kannst. Heißt konkret: Du investierst einen Bruchteil selbst, die Bank finanziert den Rest – und dein Mieter zahlt die Tilgung Monat für Monat mit.

**Mehr Netto durch Immobilien:** Bei einer vermieteten Immobilie kannst du die Abschreibung (AfA), die Darlehenszinsen und viele laufende Kosten steuerlich geltend machen. Das senkt dein zu versteuerndes Einkommen – unterm Strich bleibt dir dadurch Monat für Monat mehr Netto, während parallel ein Sachwert für dich arbeitet. Wie groß der Effekt ist, hängt von deinem Steuersatz und dem Objekt ab – genau das rechnen wir in der Beratung individuell durch.

**Und beim Kauf entscheidet der Zins:** Als ungebundener Makler prüfe ich für deine Finanzierung **jede Bank am Markt** auf die beste Kondition – nicht nur das Angebot deiner Hausbank. Wie viel schon ein minimal besserer Zins ausmacht, zeigt diese Rechnung:

### 400.000 € Darlehen, gleiche Monatsrate - nur der Zins ist anders



Modellrechnung: 400.000 € Annuitätendarlehen, identische Monatsrate von rund 1.933 € – nur der Sollzins unterscheidet sich um 0,3 Prozentpunkte. Ergebnis: rund **37.000 € weniger Zinskosten** und etwa **1,5 Jahre früher schuldenfrei**. Ein Nachkomma-Unterschied beim Zins ist bares Geld – deshalb lohnt der marktweite Vergleich immer.

## Deine Beamten-Checkliste

- Statusgruppe geklärt: Widerruf, Probe oder Lebenszeit – und was das für deine Versorgung heißt
- Voraussichtlichen Ruhegehaltssatz berechnet (Dienstjahre × 1,79375 %)
- BU/DU-Absicherung mit echter Dienstunfähigkeitsklausel geprüft
- PKV & Beihilfe: Tarif und Anwartschaften auf deine Laufbahn abgestimmt
- Versorgungslücke beziffert und Sparplan zur Schließung gestartet

### Der nächste Schritt: Lass uns über deine Finanzen sprechen

Dieser Guide gibt dir den Überblick – die konkreten Zahlen für deine Situation klären wir gemeinsam in einer kostenlosen Erstanalyse: unverbindlich, verständlich und ohne Verkaufsdruck. Als ungebundener Finanzmakler berate ich dich produktgeberneutral nach DIN 77230.

**Daniel Terentjew · Ungebundener Finanzmakler · FORMAXX AG**

Web: [daniel-terentjew.de](https://daniel-terentjew.de) · E-Mail: [daniel.terentjew@formaxx.ag](mailto:daniel.terentjew@formaxx.ag) · Telefon & WhatsApp: 0176 32303983

Hinter der Mauer 9, 28195 Bremen · ★ 4,9 von 5 bei über 100 geprüften Bewertungen auf WhoFinance

Stand: Juli 2026. Dieser Guide dient der allgemeinen Information und ersetzt keine individuelle Beratung. Alle Beispielrechnungen sind vereinfachte Modellrechnungen ohne Berücksichtigung von Steuern, Inflation und Kosten; Renditen sind Annahmen und keine Garantie. Quellen u.a.: Bundesregierung (Rentenanpassung 2026, Rentenpaket 2025), GDV – Gesamtverband der Deutschen Versicherungswirtschaft, Verbraucherzentrale, Finanztip. © Daniel Terentjew · FORMAXX AG