

Stiftung  
Warentest

Finanztest



# Finanzplaner Beamte

Private Krankenversicherung,  
Beihilfe, Pension, Geldanlage,  
Steuern optimieren



Isabell Pohlmann

# Finanzplaner Beamte

Private Krankenversicherung, Beihilfe,  
Pension, Geldanlage, Steuern optimieren



# Inhaltsverzeichnis

## 6 Was wollen Sie wissen?

### 13 Im Öffentlichen Dienst

- 18 Finanzen im Griff – Zeit für einen Überblick
- 20 Möglichst viel netto vom Brutto
- 24 Im Laufe der Jahre: Berufliche und private Veränderungen
- 32 Interview: Nebentätigkeit – keine unnötigen Geheimnisse

### 35 Beihilfe und Krankenversicherung

- 36 Beihilfe und freie Heilfürsorge: Das steht Ihnen zu
- 42 Interview: Beihilfe am besten kurzfristig abrechnen
- 44 Die Beihilfe ergänzen: Die passende Krankenversicherung finden
- 54 Krankenversicherung für die Familie

## 59 Pension – die sichere Basis

- 61 Abgesichert im Alter
- 72 Interview: Pension – eine Frage der Zeiten
- 74 Versorgungsansprüche bei Dienstunfähigkeit
- 79 Die Familie finanziell absichern

## 83 Vorsorgen für später – Geld anlegen

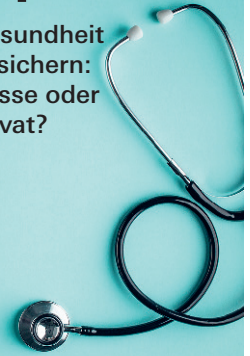
- 86 Mit privater Vorsorge die Pension sinnvoll ergänzen
- 90 Vorsorgen mit staatlicher Unterstützung
- 94 Auf lange Sicht: Sparen ohne staatliche Förderung
- 96 Fonds und mehr: Chance auf höhere Renditen
- 106 Sicher sparen
- 109 Immobilien als Chance

## 115 Gut versichert zu jeder Zeit

- 120 Wichtiger Schutz für mich
- 128 Die Familie absichern
- 132 Haus, Wohnung, Auto – Hab und Gut versichern

44

Gesundheit absichern: Kasse oder privat?



83

Sicherheit pur – oder ein wenig Risiko in der privaten Vorsorge?



115

Versicherungen prüfen – was ich habe, was ich brauche



## 16

Von der Ausbildung bis zum Ruhestand die Finanzen im Blick



## 137 Ruhestand in Sicht

- 140 Den Absprung planen
- 151 Pension und Renten:  
So fließt Ihr Geld
- 155 Im (Un-)Ruhestand:  
Neben der Pension arbeiten

## 61

Die Pension:  
Je mehr Dienstjahre,  
desto besser  
später versorgt



## 158 Hilfe

- 158 Fachbegriffe erklärt
- 160 Checkliste:  
Private Krankenversicherung für Beamte
- 173 Stichwortverzeichnis
- 176 Impressum

## 155

So viel Nebenjob lohnt sich für Pensionäre



# Was wollen Sie wissen?

---

Ob als Verwaltungsbeamter oder Lehrer, ob als Feuerwehrmann, Polizist, Richter oder Soldat: Bei wichtigen Finanzthemen sind Sie im Vergleich zu Angestellten in einer besonderen Position – etwa wenn es um die Unterstützung für Gesundheitsleistungen durch den Dienstherrn oder um die finanzielle Versorgung im Alter geht. Doch wie können Sie aus dieser Situation das Beste machen? Nehmen Sie sich die Zeit für einen ersten Überblick.

**Im Sommer werde ich verbeamtet. Um welche Finanzthemen muss ich mich kümmern?**

**Rund um Ihre Finanzen** kommen mit der Verbeamtung einige Veränderungen auf Sie zu, doch vieles davon passiert automatisch.

Neu ist zum Beispiel, dass Sie anders als bisher als Arbeitnehmer kein Gehalt mehr bekommen, sondern Bezüge. Sie zahlen keine Pflichtbeiträge an die Rentenkasse, sondern erwerben den Anspruch auf ein Ruhegehalt, im alltäglichen Sprachgebrauch eher als Pension

bezeichnet. Und als Beamter haben Sie Anspruch auf Beihilfe, also darauf, dass Ihr Dienstherr Sie bei Gesundheitsausgaben finanziell unterstützt.

Um ein großes Thema müssen Sie sich allerdings kümmern, um die Frage, wie Sie sich künftig krankenversichern wollen, denn die Beihilfe allein reicht nicht aus. Informationen zum Thema „Beihilfe und Krankenversicherung“ stellen wir ab S. 35 zusammen.