

# FAQ Beamte



## Häufige Fragen von Beamten zur Finanzberatung



**WINKELMANN**  
FINANZBERATUNG

### Welche Versicherungen sind für Beamte besonders wichtig?

Als Beamter genießt du besonderen Schutz – aber auch spezielle Anforderungen:

- **Dienstunfähigkeitsversicherung** statt normaler BU – wichtig für alle, die auf die Versorgung durch den Dienstherrn nicht blind vertrauen wollen
- **Private Krankenversicherung (PKV)** – häufig sinnvoll, da Beihilfe + PKV oft günstiger und leistungsstärker sind
- **Haftpflichtversicherung** – bei dienstlichen Schäden kann es teuer werden
- **Rechtsschutzversicherung**, besonders bei Disziplinarverfahren oder dienstrechtlichen Streitigkeiten

Wir prüfen gemeinsam, was wirklich zu deinem Beruf und deiner Lebenssituation passt – ohne Standardlösungen.

### Was ist der Unterschied zwischen Dienst- und Berufsunfähigkeit?

Berufsunfähigkeit bedeutet: Du kannst deinen Beruf nicht mehr ausüben.

Dienstunfähigkeit bedeutet: Der Dienstherr entlässt dich aus gesundheitlichen Gründen aus dem Dienst.

Nicht jede BU-Versicherung leistet bei Dienstunfähigkeit – wir achten auf spezielle **DU-Klauseln**, die genau für Beamte gemacht sind.

## Wie funktioniert die private Krankenversicherung mit Beihilfe bzw. Heilfürsorge?

Als Beamter erhältst du in der Regel **Beihilfe** vom Dienstherrn – das heißt: Ein großer Teil deiner Krankheitskosten (meist 50–70 %) wird direkt übernommen. Für den verbleibenden Anteil brauchst du eine **private Krankenversicherung (PKV)** mit einem passenden Beihilfetarif. Dieser ist oft günstiger als eine gesetzliche Krankenversicherung – bei besseren Leistungen.

Bei bestimmten Berufsgruppen wie **Polizisten, Soldaten oder Feuerwehrbeamten** gibt es stattdessen die **freie Heilfürsorge**. In diesem Fall übernimmt der Staat die Krankheitskosten komplett – du brauchst also zunächst keine PKV.

Wichtig: Spätestens beim Übergang in den Ruhestand endet die Heilfürsorge, und du brauchst dann eine **Anwärter- oder Restkostenversicherung**, die dich weiter absichert.

Wir beraten dich individuell, ob Beihilfe oder Heilfürsorge – und sorgen dafür, dass du optimal aufgestellt bist – heute und später im Ruhestand.

## Lohnt sich eine Immobilienfinanzierung für Beamte?

Ja – Beamte gelten bei Banken als besonders **kreditwürdig** und erhalten oft bessere Konditionen.

Wir prüfen gemeinsam:

- Wie viel Haus oder Wohnung du dir leisten kannst
- Welche Förderungen es gibt (z. B. KfW, Wohn-Riester)
- Wie du clever Eigenkapital aufbauen oder ersetzen kannst

Mit einer durchdachten Finanzierung baust du sicher Vermögen auf – langfristig und stabil.

## Wie kann ich als Beamter sinnvoll investieren?

Auch Beamte sollten fürs Alter vorsorgen und Geld für die Zukunft arbeiten lassen – z. B. mit:

- ETF-Sparplänen
- Investmentfonds oder Fondspolicen
- Sachwertanlagen oder Immobilieninvestments

Wichtig ist, dass die Geldanlage zu deinem Sicherheitsbedürfnis und deinen Zielen passt – wir beraten dich unabhängig und transparent.

## Wie sicher ist meine Altersversorgung als Beamter?

Die Pension ist grundsätzlich sicher – aber:

- Sie ist gedeckelt (Höchstpension: ca. 71 % des letzten Bruttos)
- Frühpensionierungen oder Dienstunfähigkeit senken die Ansprüche
- Inflation kann die Kaufkraft schmälern

Zusätzliche Vorsorge macht deshalb auch für Beamte Sinn – z. B. über Investments oder Rentenlösungen.

## Was kostet mich eure Beratung?

Unsere Beratung ist **für Beamte kostenlos und unverbindlich**.

Unser Ziel: **faire, nachvollziehbare und unabhängige Beratung**, die dir wirklich weiterhilft.

## Können wir alles auch digital machen?

Ja! Du kannst unsere Beratung **vollständig digital** nutzen – per Videocall, E-Mail und mit digitalen Unterschriften. Wenn du lieber vor Ort sprichst – kein Problem: Wir empfangen dich auch persönlich in unserem Büro in Hanstedt oder kommen zu dir nach Hause.

## Wie läuft die Beratung bei euch ab?

So läuft's typischerweise:

1. Erstgespräch – wir lernen uns kennen & sprechen über deine Ziele
2. Analyse deiner Situation – z. B. bestehende Verträge, Einkommen, Wünsche
3. Individuelle Empfehlungen & Lösungen
4. Gemeinsame Umsetzung

Unser Ziel: **Eine Beratung, die sich gut anfühlt und zu dir passt**.

**Jeder Beamtenberuf ist anders – und genau so beraten wir auch.**

Ob Verwaltung, Schule, Polizei, Bundeswehr oder Feuerwehr: Wenn du bei Finanzen, Versicherungen, Investments oder Baufinanzierung Klarheit und Sicherheit suchst, bist du bei uns genau richtig.

Persönlich, digital oder bei dir vor Ort – wie es am besten zu deinem Dienstatag passt.

**Lass uns ins Gespräch kommen – unverbindlich & persönlich**

---



**WINKELMANN**  
FINANZBERATUNG

# Winkelmann Finanzberatung

**Thomas Winkelmann**

Bei der Kirche 26

21271 Hanstedt

**Mobil** 01520 881 8883

**E-Mail** [thomas@winkelmann-finanzberatung.de](mailto:thomas@winkelmann-finanzberatung.de)