



Dienstunfähigkeit-Check.de

KOSTENLOSER FAHRPLAN

Ihr DU-Fahrplan

Was Beamte, Polizei und Soldaten bei Dienstunfähigkeit bekommen und was fehlt: Status-Matrix, Rechenweg des Ruhegehalts mit Beispielen, Mindestversorgung, Checkliste für die Bedingungen und Ihre nächsten Schritte.

Auf einen Blick

Die wichtigsten Punkte

- Ein Beamter auf Lebenszeit wird in den Ruhestand versetzt, wenn er **dauernd unfähig** ist, seine Dienstpflichten zu erfüllen (§ 44 Abs. 1 BBG); angenommen werden kann das bei mehr als drei Monaten Dienstaussfall innerhalb von sechs Monaten ohne Aussicht auf Wiederherstellung binnen weiterer sechs Monate.
- Vor der Pensionierung gehen **anderweitige Verwendung** und **begrenzte Dienstfähigkeit** (mindestens halbe Arbeitszeit) vor (§§ 44, 45 BBG).
- Ein Ruhegehalt setzt **fünf Jahre Dienstzeit** oder einen **Dienstunfall** voraus (§ 4 Abs. 1 BeamtVG).
- Das Ruhegehalt beträgt **1,79375 % je Dienstjahr**, höchstens **71,75 %** der ruhegehaltfähigen Dienstbezüge (§ 14 Abs. 1 BeamtVG).
- Bei Dienstunfähigkeit ohne Dienstunfall mindert ein **Abschlag von 3,6 % je Jahr** vor dem 65. Geburtstag, höchstens **10,8 %** (§ 14 Abs. 3 BeamtVG).
- Vor dem 60. Geburtstag wird die fehlende Zeit **zu zwei Dritteln** als Zurechnungszeit angerechnet (§ 13 Abs. 1 BeamtVG).
- Die **Mindestversorgung** beträgt 35 % der Bezüge oder 65 % der Endstufe A 4 plus 30,68 € (Erhöhungsbetrag nur bei der A-4-Variante), ab fünf Dienstjahren (§ 14 Abs. 4 BeamtVG).
- Wer ohne Versorgung ausscheidet, wird **nachversichert** (§ 8 SGB VI) – das ist kein Schutz gegen Dienstunfähigkeit.
- Soldaten auf Zeit erhalten **Übergangsgebühren** von grundsätzlich 75 % der Dienstbezüge, 1 bis 60 Monate (§ 16 SVG).

Die Kernbotschaft

Die Mindestversorgung ist ein Boden, kein Ersatz für Ihr Netto. Eine Dienstunfähigkeitsversicherung mit echter DU-Klausel ist für Beamte, besonders auf Widerruf und Probe, die wichtigste Absicherung. Je früher Sie sie abschließen, desto günstiger und einfacher geht es.

Wichtig

Dieser Fahrplan folgt dem **Bundesrecht** (Stand 24.10.2026). Für Landesbeamte gelten die Landesgesetze mit teils abweichenden Altersgrenzen und Mindestversorgungen. Alle Zahlen sind Orientierungswerte; verbindlich entscheidet die Versorgungsstelle Ihres Dienstherrn. Dienstunfähigkeit-Check.de ist kein Dienstherr und keine Behörde.

Inhalt

1. Status-Matrix: Was bei Ihrem Status gilt
2. Der Rechenweg des Ruhegehalts
3. Zwei Rechenbeispiele
4. Mindestversorgung und Unfallruhegehalt
5. Soldaten und Polizei
6. Die Lücke schließen: Optionen
7. Checkliste: Bedingungen prüfen
8. Ihre nächsten Schritte und Unterlagen
9. Meine Werte zum Eintragen

1. Status-Matrix: Was bei Ihrem Status gilt

Status	Folge der Dienstunfähigkeit	Ruhegehalt?	Fundstelle
Beamter auf Lebenszeit , ab 5 Dienstjahren	Ruhestand nach Prüfung von Alternativen	ja	§§ 44–46 BBG; §§ 4, 14 BeamtVG
Lebenszeit, unter 5 Dienstjahren	Ruhestand oder Entlassung	nur bei Dienstunfall	§ 4 Abs. 1 BeamtVG
Beamter auf Probe	Entlassung wegen Dienstunfähigkeit möglich	ab 5 Dienstjahren oder bei Dienstunfall	§ 34 Abs. 1 Nr. 3 BBG
Beamter auf Widerruf (Anwärter, Referendar)	Entlassung jederzeit möglich	nur bei Dienstunfall	§ 37 BBG
Berufssoldat	Ruhestand, wenn ≥ 5 Dienstjahre oder Wehrdienstbeschädigung	ja	§ 44 Abs. 3, 5 SG
Soldat auf Zeit	Entlassung; Übergangsgebühren	nein, Nachversicherung	§ 55 Abs. 2 SG; § 16 SVG; § 8 SGB VI
Polizeivollzugsbeamter (Bund)	Polizeidienstunfähigkeit; andere Verwendung oder Ruhestand	wie Beamter	§ 4 BPoIBG

Ihr Status

Kreuzen Sie in Kapitel 9 Ihren Status an. Bei Probe und Widerruf zählt jedes Dienstjahr doppelt: für die Wartezeit von fünf Jahren und für den späteren Ruhegehaltssatz.

2. Der Rechenweg des Ruhegehalts

Schritt	Rechnung	Fundstelle
1. Ruhegehaltfähige Bezüge	$(\text{Grundgehalt} + \text{Familienzuschlag Stufe 1}) \times 0,9901$	§ 5 Abs. 1 BeamtVG
2. Zurechnungszeit	vor 60: $(60 - \text{Alter}) \times \frac{2}{3}$ Jahre; bei Dienstunfall $\times \frac{1}{2}$	§ 13, § 36 Abs. 2
3. Dienstzeit	Dienstjahre + Zurechnungszeit	§ 6, § 13

Schritt	Rechnung	Fundstelle
4. Ruhegehaltssatz	$1,79375 \% \times \text{Dienstzeit}$, höchstens 71,75 %	§ 14 Abs. 1
5. Versorgungsabschlag	$3,6 \% \times (65 - \text{Alter})$, höchstens 10,8 %; entfällt bei Dienstunfall und ab 63 mit 40 Jahren	§ 14 Abs. 3
6. Ruhegehalt	$\text{Bezüge} \times \text{Satz} \times (1 - \text{Abschlag})$	§ 14
7. Mindestversorgung	$\max(35 \% \times \text{Bezüge}; 65 \% \times \text{A-4-Endstufe} \times 0,9901 + 30,68 \text{ €})$, ab 5 Dienstjahren	§ 14 Abs. 4
8. Maßgeblich	höherer Wert aus 6. und 7.	
9. Netto-Pension	$\text{Ergebnis} \times (1 - \text{Abzug für Steuer und Krankenversicherung, Annahme } 15 \%)$	Annahme

Besoldung ist Ihre Eingabe

Die Besoldungstabelle ist je Dienstherr und Jahr verschieden und für 2026 beim Bund nach unserer Recherche nicht als verkündet bestätigt. Nehmen Sie das Grundgehalt aus Ihrer Bezügemitteilung und die A-4-Endstufe aus der Tabelle Ihres Dienstherrn.

3. Zwei Rechenbeispiele

Modellrechnungen mit Richtwert 3.350 € für die A-4-Endstufe und 15 % Abzug – keine Personen.

Schritt	Beispiel 1	Beispiel 2
Grundgehalt / Dienstjahre / Alter	3.800 € / 10 / 40	5.200 € / 25 / 55
Bezüge × 0,9901	3.762 €	5.148 €
Zurechnungszeit	13,33 Jahre	3,33 Jahre
Satz vor / nach Abschlag	41,85 % / 37,33 %	50,82 % / 45,33 %
Ruhegehalt nach Satz	1.404 €	2.334 €
Mindestversorgung	2.187 €	2.187 €
Maßgeblich	2.187 € (Mindestversorgung)	2.334 €
Netto-Pension (–15 %)	1.859 €	1.984 €
Netto heute (Annahme)	2.850 €	3.600 €
Lücke pro Monat	991 €	1.616 €

Rechnen Sie selbst

Der DU-Lücken-Rechner auf dienstunfaehigkeit-check.de rechnet diese Schritte mit Ihren Zahlen und zeigt jeden Rechenschritt mit Fundstelle.

4. Mindestversorgung und Unfallruhegehalt

Die Mindestversorgung ist der Boden unter dem Ruhegehalt, gilt aber nur ab fünf ruhegehaltfähigen Dienstjahren. Beim Dienstunfall gilt das Unfallruhegehalt: Satz plus 20 Punkte, mindestens 66,67 %, höchstens 75 %, mindestens 75 % der A-4-Endstufe zuzüglich 30,68 €; die Zurechnungszeit wird nur zur Hälfte angerechnet (§ 36 BeamtVG).

Größe	Regel
Mindestversorgung Variante 1	35 % der ruhegehaltfähigen Dienstbezüge
Variante 2	65 % der Bezüge aus der Endstufe A 4 – wenn günstiger
Erhöhungsbetrag	30,68 € (Gesetzestext)

Größe	Regel
Wartezeit	mindestens 5 Jahre ruhegehaltfähige Dienstzeit
Unfallruhegehalt	66,67 % bis 75 %; Untergrenze 75 % der A-4-Endstufe + 30,68 €

5. Soldaten und Polizei

Wehrdienstzeit (Soldat auf Zeit)	Übergangsgebühren
1 bis unter 2 Jahre	1 Monat
2 bis unter 3 Jahre	2 Monate
3 bis unter 4 Jahre	3 Monate
4 bis unter 5 Jahre	12 Monate
5 bis unter 6 Jahre	18 Monate
6 bis unter 7 Jahre	24 Monate
7 bis unter 8 Jahre	30 Monate
8 bis unter 9 Jahre	36 Monate
9 bis unter 10 Jahre	42 Monate
10 bis unter 11 Jahre	48 Monate
11 bis unter 12 Jahre	54 Monate
12 Jahre und mehr	60 Monate

Höhe grundsätzlich 75 % der Dienstbezüge des letzten Monats (§ 16 SVG, Fassung 2021, zuletzt geändert 22.12.2025). Danach folgt die Nachversicherung, kein Ruhegehalt.

Berufssoldaten und Polizei

Berufssoldaten werden bei dauernder Dienstunfähigkeit pensioniert, wenn sie fünf Jahre gedient haben oder eine Wehrdienstbeschädigung vorliegt (§ 44 SG). Polizeivollzugsbeamte des Bundes gelten als polizeidienstunfähig, wenn sie die besonderen gesundheitlichen Anforderungen nicht mehr erfüllen und die volle Verwendungsfähigkeit nicht binnen zwei Jahren zu erwarten ist (§ 4 BPolBG); die Altersgrenze beträgt 62 Jahre (§ 5 BPolBG).

6. Die Lücke schließen: Optionen

Die wirksamste Option ist die private Absicherung: Sie zahlt eine vereinbarte Rente, wenn der Leistungsfall nach den Bedingungen eintritt – zusätzlich zum Ruhegehalt. Je früher Sie sie abschließen, desto günstiger und einfacher ist der Einstieg; ein spezialisierter Experte sucht mit Ihnen

den passenden Weg, auch bei Vorerkrankung oder kleinem Budget (Einstiegstarif, später Nachversicherung).

Option	Was sie leistet	Worauf achten
Berufsunfähigkeitsversicherung mit Dienstunfähigkeitsklausel	Rente bei Berufsunfähigkeit nach Bedingungen und bei Dienstunfähigkeit nach Klausel	Klauselwortlaut, Verweisung, Rentenhöhe, Laufzeit
Eigenständige Dienstunfähigkeitsversicherung	Rente bei Dienstunfähigkeit nach Bedingungen	Leistungsauslöser, Ausnahmen, Beamtenstatus
Ausgaben anpassen	Senkt die benötigte Rente	Feste Verpflichtungen kaum verschiebbar
Weiterarbeit (begrenzte Dienstfähigkeit)	Teilzeit statt Pensionierung	Mindestens halbe Arbeitszeit (§ 45 BBG)

Für den Bedarf nennt Finanztip, möglichst 80 % des aktuellen Nettogehalts abzusichern, wobei Versicherer die Rente oft auf 60–70 % des Bruttogehalts begrenzen (Stand 27.05.2026). Stiftung Warentest nennt keine Prozentzahl. Eintrittsalter und Gesundheit beim Abschluss bestimmen Beitrag und Annahme.

7. Checkliste: Bedingungen prüfen

- ☐ **Leistungsauslöser:** Genügt die Feststellung der Dienstunfähigkeit durch den Dienstherrn („echt“), oder muss zusätzlich Berufsunfähigkeit vorliegen („unecht“)?
- ☐ **Abstrakte Verweisung:** Verzichtet der Vertrag darauf (§ 172 Abs. 3 VVG)?
- ☐ **Rentenhöhe:** Deckt sie Ihre Lücke aus Kapitel 3?
- ☐ **Laufzeit:** Bis zur Regelaltersgrenze (derzeit 67)?
- ☐ **Nachprüfung:** Leistungsfreiheit nur nach Darlegung in Textform, frühestens nach drei Monaten (§ 174 VVG).
- ☐ **Brutto- und Zahlbeitrag:** Der Bruttobeitrag ist die Obergrenze für Beitragsanpassungen.
- ☐ **Statuswechsel:** Gilt die Klausel bei Entlassung auf Probe, begrenzter Dienstfähigkeit oder Dienstherrnwechsel?
- ☐ **Anzeigepflicht:** Alle Fragen wahrheitsgemäß und vollständig beantworten (§§ 19, 21 VVG).

Bedingungen gemeinsam prüfen

Die Bedingungen vergleicht ein spezialisierter Experte aus dem Partnernetzwerk mit Ihnen und zeigt, welche Verträge zu Ihrem Status passen. Dienstunfähigkeit-Check.de nennt keinen einzelnen Versicherer und keinen Tarif.

8. Ihre nächsten Schritte und Unterlagen

- ☐ Bezügemitteilung (Grundgehalt, Familienzuschlag, Zulagen) bereitlegen.
- ☐ Versorgungsauskunft der Pensionsstelle anfordern, wenn Sie schon länger im Dienst sind.
- ☐ Bestehende Verträge (BU, Unfall, Kredit mit Restschuld) mit Bedingungen sammeln.
- ☐ Lücke mit dem DU-Lücken-Rechner berechnen und die Rentenhöhe festlegen.
- ☐ Anonyme Risikovorabfrage über einen Experten starten, bevor Sie einen Antrag stellen.
- ☐ Antrag wahrheitsgemäß ausfüllen und die Bedingungen aufbewahren.

9. Meine Werte zum Eintragen

Größe	Mein Wert
Status (Lebenszeit ☐ Probe ☐ Widerruf ☐ Berufssoldat ☐ Zeitsoldat ☐)	

Größe	Mein Wert
Alter bei möglicher Dienstunfähigkeit	_____
Ruhegehaltfähige Dienstjahre	_____
Grundgehalt brutto + Familienzuschlag Stufe 1	_____ €
A-4-Endstufe meines Dienstherrn	_____ €
Ruhegehalt / Mindestversorgung (aus Kapitel 2)	_____ €
Netto heute / Netto-Pension	_____ € / _____ €
Lücke pro Monat	_____ €

Ihre Lücke jetzt schließen: kostenlos prüfen lassen

Auf Wunsch zeigt Ihnen ein spezialisierter Experte aus unserem Partnernetzwerk (Versicherungsmakler mit Erlaubnis nach § 34d Abs. 1 GewO), wie Sie die Lücke schließen können – kostenlos und unverbindlich, mit allen Vor- und Nachteilen. Starten Sie den DU-Check auf dienstunfaehigkeit-check.de: In 60 Sekunden sehen Sie Ihr Ergebnis und erhalten Ihren Fahrplan als PDF. Je früher, desto günstiger.

Dienstunfähigkeit-Check.de · dienstunfaehigkeit-check.de. Stand: 25. Oktober 2026. Dienstunfähigkeit-Check.de ist ein Informations- und Rechnerportal und kein Versicherungsmakler; eine individuelle Beratung erfolgt ausschließlich durch spezialisierte Kooperationspartner mit Erlaubnis nach § 34d GewO. Allgemeine Information, keine individuelle Beratung; Angaben ohne Gewähr. Rechenbeispiele sind unverbindliche Orientierungswerte.