

Ihre Altersvorsorge zusätzlich absichern

INTER MeinLeben als Ergänzung zur Pflichtversorgung im Versorgungswerk.

Auf einen Blick

- 1. Das Versorgungswerk ist die Basis, nicht das Ganze.** Es zahlt eine Rente, kein Kapital, und bündelt die gesamte Vorsorge in einer Einrichtung.
- 2. Eine eigene zweite Säule ergänzt es.** Sie ersetzt das Versorgungswerk nicht, sondern steht frei gestaltbar daneben.
- 3. Zwei Wege mit unterschiedlicher Logik:** die steuerlich geförderte Basisrente in Schicht 1 oder die frei verfügbare Privatrente in Schicht 3.

Versorgungswerk

1

Pflichtversorgung,
lebenslange Rente

Basisrente

2

Schicht 1, Beiträge
steuerlich absetzbar

Privatrente

3

Schicht 3, vererblich,
Kapital möglich

Zwei Ergänzungen zur Pflichtversorgung, einzeln oder kombiniert.



Michael Azzaro

Gebundener Versicherungsvertreter der INTER Versicherungsgruppe, Schwerpunkt private Krankenversicherung und Altersvorsorge
Berlin und Potsdam, deutschlandweit per Video · Stand: Oktober 2026

Die Pflichtversorgung und was daneben Platz hat

Ärztinnen und Ärzte sind in der Regel von der gesetzlichen Rentenversicherung befreit und Pflichtmitglied im berufsständischen Versorgungswerk. Die Versorgungswerke arbeiten kapitalbildend, meist im offenen Deckungsplanverfahren, ohne staatliche Zuschüsse. Das ist eine Stärke des Systems.

Warum trotzdem viele zusätzlich vorsorgen

1

Rente, kein Kapital. Für einen größeren Betrag im Ruhestand, etwa für eine Praxisabgabe, eine Immobilie oder eine Schenkung, braucht es etwas daneben.

2

Alles in einem System. Eine zweite, eigene Säule verteilt das Risiko von Entwicklung und Satzungsänderungen.

3

Der Maßstab ändert sich. Wie viel Rente ein Euro erzeugt, richtet sich nach den Rechnungsgrundlagen im Einzahlungsjahr.

Basisrente und Privatrente im Vergleich

	Basisrente, Schicht 1	Privatrente, Schicht 3
Förderung	Beiträge als Sonderausgaben absetzbar	ungefördert, dafür frei verfügbar
Verfügbarkeit	nicht vererblich, übertragbar, beleihbar, veräußerbar oder kapitalisierbar	vererblich, übertragbar, beleihbar, veräußerbar, kapitalisierbar
Auszahlung	nur lebenslange Rente	Rente, Kapitalabfindung oder Auszahlplan
Rentenbeginn	ab 62, spätestens mit 85	ab 1 Monat nach Vertragsbeginn, spätestens mit 85
Beiträge	ab 50 Euro monatlich oder 10.000 Euro einmalig, Zuzahlungen jederzeit ab 600 Euro	
Hinterbliebene	integrierter Schutz für Ehegatten, eingetragene Lebenspartner, versorgungsberechtigte Kinder	optional Beitragsrückgewähr oder Todesfallleistung
Anlage	von 100 Prozent klassisch bis 100 Prozent Fonds, unter anderem ETFs, jederzeit umschichtbar; Anlaufmanagement über 3 bis 60 Monate für Einmalbeiträge	

Angaben nach den Leistungskurzbeschreibungen INTER MeinLeben Basisrente und Privatrente. Maßgeblich sind ausschließlich die bei Vertragsschluss vereinbarten Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Steuerliche Angaben allgemeiner Art, sie ersetzen keine Steuerberatung.

Zur INTER Lebensversicherung AG: Nettoverzinsung im 5-Jahres-Schnitt 3,50 Prozent (Marktdurchschnitt 2,84 Prozent); Bewertungen unter anderem „sehr gut“ (map-report), „5 Sterne“ (Morgen & Morgen), „5 Kompass“ (ASCORE). Quelle: map-report 941 Bilanzrating deutscher Lebensversicherer 2024, von der INTER ausgewählte Vergleichsunternehmen. Vergangene Ergebnisse sind keine Garantie für künftige Erträge.

Ehrlich und wichtig: Ob und in welcher Kombination Basisrente und Privatrente für Sie sinnvoll sind, hängt vom Niveau im Versorgungswerk und von Ihrer Steuersituation ab. Diese Information ersetzt keine Steuer- oder Anlageberatung.

Der einfachste nächste Schritt

Sie kennen mich von LinkedIn? Dann antworten Sie dort einfach mit „**Vorsorge**“. Ich melde mich mit zwei, drei Fragen und wir schauen in 15 Minuten, ob und wie eine Ergänzung neben Ihrem Versorgungswerk für Sie Sinn ergibt.

Lieber direkt: Die Erstinformation nach Paragraph 15 VersVermV erhalten Sie vorab.

Telefon: 0170 1053984 **E-Mail:** michael@pkv-premiumberatung.de

Web: pkv-premiumberatung.de

Michael Azzaro ist gebundener Versicherungsvertreter der INTER Versicherungsgruppe (Paragraph 34 d Abs. 7 GewO), IHK Berlin, Vermittlerregister-Nr. D-PA81-L7E92-42. Die Erstinformation nach Paragraph 15 VersVermV finden Sie unter pkv-premiumberatung.de/erstinformation. Diese Information ist allgemeiner Art und ersetzt keine individuelle Beratung, insbesondere keine Steuerberatung. Leistungsmerkmale verkürzt; maßgeblich sind ausschließlich die bei Vertragsschluss vereinbarten Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Angaben zu INTER MeinLeben nach den Leistungskurzbeschreibungen der INTER Lebensversicherung AG, Finanzstärkedaten nach map-report 941, Stand 2024.