

Zwischen Versorgungswerk und Vermögen – Finanzielle Unabhängigkeit mit System



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

Praxistipps von Juristen

- Finanzielle Zukunft aktiv gestalten
- Wie ist Ihr Status Quo?
- Schnell und effizient ans Ziel
- 30+ Jahre Beratungserfahrung



Felix Czekalla

- Wirtschaftsjurist
- Trainee bei Schweizer Versicherer
- Drei Jahre GF als Versicherungsmakler
- Seit 2022 Spezialist Investment, PKV, BU



Dr. Berndt Schlemann

- Bayerischer Volljurist, Promotion Saarbrücken, Zusatzqualifikation im Steuerrecht
- Finanzberatung seit 2005, GGF Dr. Schlemann unabhängige Finanzberatung GmbH
- Finanziell unabhängig seit 42

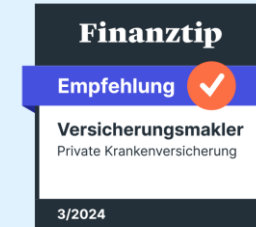




- Spezialisiert auf Kammerberufe **seit 2005**
- **15 Berater** mit **6.100+ positiven Bewertungen**
- **2-fach empfohlen von Finanztip**

Ihr **Ansprechpartner** für **Fragen** zu

- Berufsunfähigkeit / private Krankenversicherung
- Geldanlage
- Altersvorsorge
- Immobilien



Zwischen Versorgungswerk und Vermögen Finanzielle Unabhängigkeit mit System



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

1. **Versorgungswerk & Basisrente** – Was wirklich drin steckt
2. **Immobilien** – Anker oder Klotz am Bein?
3. **Kapitalmarkt & Fonds** – Was für Freiberufler wirklich funktioniert
4. **Absicherung** – Was passiert, wenn Sie nicht mehr können?
5. **Steuerhebel & Entnahmestrategie** – der unterschätzte Multiplikator
6. **Fazit und konkrete Handlungsempfehlungen**



Zwischen Versorgungswerk und Vermögen Finanzielle Unabhängigkeit mit System



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

- 1. Versorgungswerk & Basisrente – was wirklich drin steckt**
2. Immobilien – Anker oder Klotz am Bein?
3. Kapitalmarkt & Fonds – was für Freiberufler wirklich funktioniert
4. Absicherung – was passiert, wenn Sie nicht mehr können?
5. Steuerhebel & Entnahmestrategie – der unterschätzte Multiplikator
6. Fazit und konkrete Handlungsempfehlungen



Versorgungswerk – Trügerische Sicherheit



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

MITGLIEDER INFORMATIONEN VERGLEICHEN

Körperschaft des öffentlichen Rechts
Postfach 10 51 61, 40042 Düsseldorf
Breite Straße 67, 40213 Düsseldorf
Tel 0211 353845
Mail info@vsw-ra-nw.de
www.vsw-ra-nw.de
§§ ohne Zusatz betreffen die Satzung

Mitgliedsnr.: 16631/01
14. April 2025

Information zum Stand der Rentenanswartschaften (§ 19) per 1. Januar 2025

1. Umseitig erhalten Sie eine Information über die für Sie bis zum 31.12.2024 gebuchten Jahresbeiträge zum Versorgungswerk und über die für Sie damit erreichten Jahresbeitragsquotienten (§ 19 Abs. 4).

2. Zum 1. Januar 2025 beträgt nach günstigster Berechnungsweise Ihre Anwartschaft

> auf Altersrente nach § 17 Abs. 1 ab 01.03.2031	4.113,20 EUR/Monat
> auf Berufsunfähigkeitsrente	3.606,51 EUR/Monat

> auf Witwen- bzw. Witverrente	60%	} Ihrer zukünftig bezogenen Rente bzw. Ihrer Anwartschaft auf Berufsunfähigkeitsrente, sofern der Todesfall vor Beginn der Altersrente eintritt
> auf Halbwaisenrente	20%	
> auf Vollwaisenrente	30%	

Auf die Höchstgrenzen in § 24 Abs. 6 wird hingewiesen.

Die hier mitgeteilten Anwartschaftswerte können sinken, wenn Ihr zukünftiger Beitrag nicht in der Ihrem bisherigen persönlichen durchschnittlichen Beitragsquotienten entsprechenden Höhe bis zum Renteneintritt eingeht. In Fällen der beitragsfrei ruhenden Anwartschaft (§ 15 Abs. 3) berechnen sich die Anwartschaftswerte nur nach den Mitgliedszeiten gemäß § 19 Abs. 3. Nr. 1.

3. Wurde zugunsten oder zulasten Ihrer Rentenanswartschaften beim Versorgungswerk ein rechtskräftiger Versorgungsausgleich durchgeführt, so ist dieser in der Berechnung berücksichtigt.

- Einem Rechtsanwalt oder Steuerberater mit Bruttogehalt 200.000 EUR vor Renteneintritt fehlen rund 6.000 EUR p.m.
- Verdienst BBG (2026: 101.400 EUR) fehlen bereits rund 800 EUR p.m.
- Ca. 4.900 EUR monatliches Netto und VSW-Anspruch 4.113 EUR



Fazit: RAe und StB mit höherem Einkommen müssen noch mehr vorsorgen als RAe/StB mit Einkommen < BBG

Beispiel Rendite Versorgungswerk



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

2. Zum 1. Januar 2025 beträgt nach günstigster Berechnungsweise Ihre Anwartschaft

> auf Altersrente nach § 17 Abs. 1 ab 01.03.2031

4.113,20 EUR/Monat

> auf Berufsunfähigkeitsrente

3.606,51 EUR/Monat

Zeitraum	Beschreibung	Betrag	Annahmen
1988–2024	Tatsächlich gezahlte Beiträge	396.019 €	Verlauf bis 31.12.2024
2025–2030	Weitere Einzahlungen bis Rentenbeginn (67 J.)	≈ 122.000 €	p.m. 1.497 € (2025) → 1.572 € (2026), jährl. +5 %
	Gesamt Einzahlungen	≈ 518.000 €	
2031–2044 (Alter 67–80)	Rente 4.113 €/Monat × 156 Monate	≈ 641.659 €	keine Dynamik, nominal
Break-even: ca. 10 Jahre	Interne Verzinsung (IRR)	≈ 0,9 % p. a.	nominal, vor Steuern

Was Sie vom Versorgungswerk erwarten können und was nicht



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

Was Sie erwarten können	Was Sie <u>nicht</u> erwarten sollten
Lebenslange Rente: stabile Auszahlung auf Lebenszeit	Keine volle Inflationsanpassung: reale Kaufkraft sinkt über die Jahre
Solide Basisabsicherung: ähnlich der gesetzlichen Rente, aber kapitalgedeckt	Begrenzte Renditechancen: deutlich unter Aktien- oder Immobilienrenditen
Berufsständische Sicherheit: Verwaltung durch Juristen	Keine Kapitalverfügbarkeit: kein Zugriff auf eingezahltes Kapital
Planbare Versorgung: deutlich höhere Renten als in der GRV	Beitragspflicht bis Ruhestand: kein Vorruhestand ohne Zusatzvorsorge
Inflationsanpassung (teilweise): Erhöhungen, aber unter realer Teuerung	Kein echter Vermögensaufbau: reine Rentenleistung, kein übertragbares Kapital

Vermögensturbo Basisrente



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

- Basisrente als Steuersparmodell
- Beiträge für Ehepaare bis rund 62.000 EUR voll absetzbar → Steuerersparnis > 10.000 p.a.
- Steuerersparnis kann ins Depot „umgeleitet“ werden
- Langlebigkeitsrisiko abgedeckt
- Steuerstundung und 100% ETF-Anlage



Vermögensturbo Basisrente



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

Musterrechnung:

- Steuerersparnis 10.000 EUR p.a. wird reinvestiert, z.B. in ein Depot
- 6% p.a. nach Kosten, 32 Jahre
- Ca. 1 Mio. EUR **zusätzliches** Kapital mit 67
- Alternativ: 10.000 EUR p.a. Sondertilgung in Immobilie oder EK für nächstes Objekt.



Zwischen Versorgungswerk und Vermögen Finanzielle Unabhängigkeit mit System



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

1. Versorgungswerk & Basisrente – was wirklich drin steckt
- 2. Immobilien – Anker oder Klotz am Bein?**
3. Kapitalmarkt & Fonds – was für Freiberufler wirklich funktioniert
4. Absicherung – was passiert, wenn Sie nicht mehr können?
5. Steuerhebel & Entnahmestrategie – der unterschätzte Multiplikator
6. Fazit und konkrete Handlungsempfehlungen



Immobilien: Warum Gutverdiener mindestens eine Wohnung pro Jahr kaufen sollten!



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

Immobilien bieten Stabilität und steuerliche Chancen

Immobilien:

- **Renditehebel:** EK Rendite durch Fremdfinanzierung steigern
 - **Steuervorteile:** AfA, Zinsen und Erhaltungsaufwand absetzbar
 - **Vielfältig nutzbar:** Steuerfreier Verkauf 10 Jahre vs. Buy & Hold
- ➔ **Fazit:** Immobilien sind langfristige Projekte - kein Selbstläufer, aber steuerlich extrem lohnend.



Immobilien: Warum Gutverdiener mindestens eine Wohnung pro Jahr kaufen sollten!



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

Musterrechnung steuerfreier Verkauf

Kaufpreis: 406.000 EUR

Eingesetztes Kapital: 40.379 EUR (EK + Ausgaben VuV)

Restschuld nach 10 Jahren: 351.990 EUR

Wertsteigerung 0%: 406.000 EUR → Gewinn 13.631 EUR; 3,38% EK-Rendite

Wertsteigerung 2%: 494.912 EUR → Gewinn 102.543 EUR; 25,4% EK-Rendite

Wertsteigerung 3%: 545.630 EUR → Gewinn 153.261 EUR; 38% EK-Rendite



Der Preis für
Bestandswohnungen in
Berlin ist 2025 um 3%
gestiegen

Immobilien: Warum Gutverdiener mindestens eine Wohnung pro Jahr kaufen sollten!



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

Musterrechnung steuerfreier Verkauf

Kaufpreis: 553.000 EUR

Eingesetztes Kapital: 45.611 EUR

Restschuld nach 10 Jahren: 444.933 EUR

Steuerhebel:

5% degressive Afa

5% Sonderabschreibung Neubau gem. § 7 EStG

Steuerrückerstattung in den ersten zehn Jahren: 126.693 EUR



108.067 EUR steuerfreier
Gewinn nach 10 Jahren!

Mietfrei wohnen – Irrtum?



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

Kaufpreis	850.000 €
Eigenkapital	170.000 €
Darlehen	680.000 €
Kaufnebenkosten	10 % (85.000 €)
Sollzins	4,2 %
Tilgung	2,0 %
Wertsteigerung Immobilie	1,0 % p.a.
Vergleichsmiete	2.400 €/Monat
Rendite ETF-Depot	7,0 % p.a.
Betrachtungszeitraum	30 Jahre
Rate	3.513€

Immobilienwert nach 30 Jahren	ca. 1.145.000 €
Restschuld	0 €
Vermögen Käufer	1.145.000 €
Depotvermögen Mieter	ca. 1.480.000 €

Vermögen Kapitalanleger
+ 335.000 €

Zwischen Versorgungswerk und Vermögen Finanzielle Unabhängigkeit mit System



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

1. Versorgungswerk & Basisrente – was wirklich drin steckt
2. Immobilien – Anker oder Klotz am Bein?
- 3. Kapitalmarkt & Fonds – was für Freiberufler wirklich funktioniert**
4. Absicherung – was passiert, wenn Sie nicht mehr können?
5. Steuerhebel & Entnahmestrategie – der unterschätzte Multiplikator
6. Fazit und konkrete Handlungsempfehlungen



Fünf goldene Spielregeln der Geldanlage



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

Erfolgreiches Investieren basiert nicht auf Geheimtipps, sondern auf klaren Prinzipien.

Fünf goldene Spielregeln:

- **Ziel setzen:** Zeithorizont, Wunschrendite, Kapitaleinsatz?
- **Risikoprofil definieren:** Rendite oder Sicherheit?
- **Diversifikation:** Nie alles auf ein Pferd setzen.
- **Emotionen kontrollieren:** Disziplin statt Bauchgefühl.
- **Früh starten lohnt sich:** Der beste Zeitpunkt war gestern, der Zweitbeste ist heute.



Das magische Dreieck der Geldanlage



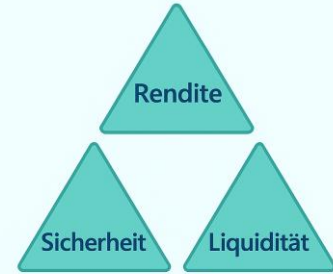
Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

Spannungsfeld Rendite, Sicherheit und Liquidität. Maximierung aller drei Parameter unmöglich. Es geht um Balance.

Magische Dreieck:

- **Rendite:** Hohe Ertragschancen bedeuten stärkere Kursschwankungen.
- **Sicherheit:** Wer Sicherheit sucht, riskiert Kaufkraftverlust durch Inflation.
- **Liquidität:** Kurzfristige Verfügbarkeit kostet Rendite.

➔ Jede Entscheidung ist ein Kompromiss!
Ziel ist individuelles Gleichgewicht.



Magisches Dreieck

Nicht alles auf eine Karte



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

- Wer sich auf Versorgungswerk, Kanzleiwert oder selbstgenutzte Immobilie verlässt, ist verlassen
- Fehlende Diversifikation schafft Abhängigkeiten
- Kanzleiverkauf schwerer oder zeitintensiver als gedacht
- Die eigenen vier Wände sind **keine** Geldanlage



Alles Auf Eine Karte

MSCI World

Diversifikation oder Klumpenrisiko?



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

„In den letzten Jahren hat der MSCI World super performt, was nicht an der herausragenden Diversifikation lag, sondern an der Performance einzelner Unternehmen und Sektoren“

Zahlen zum Nachdenken:

- 72% der Unternehmen kommen aus den USA.
- 27% der Unternehmen sind im „Tech-Sektor“ notiert.
- Über 20% des Index entfallen auf die „Magnificent 7“.
- Seit 2016 hat sich die Anzahl der im MSCI World gelisteten Unternehmen von ca. 1.650 Unternehmen auf ca. 1.300 (2026) reduziert.



Frage: Sieht so Diversifikation aus?



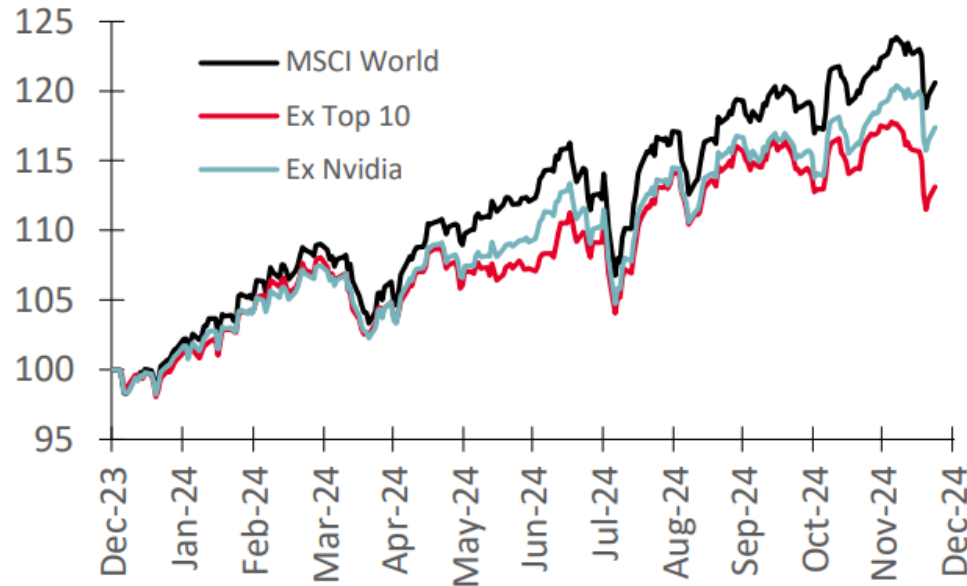
MSCI World

Diversifikation oder Klumpenrisiko?



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

MSCI World performance, excluding the top 10 and NVIDIA



Source: SG Cross Asset Research/Quant, FactSet, MSCI

MSCI World

Diversifikation oder Klumpenrisiko?



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

*„Mit dem MSCI World wird immer eine gute Rendite möglich sein.
Wer auf der Suche nach Outperformance ist, wird sein Portfolio
sinnvoll ergänzen müssen“*

Ideen für Outperformance:

- Small Caps – Unternehmen mit niedriger Marktkapitalisierung aber hohen Wachstumschancen.
- BIC Staaten – Hohes Wachstumspotential
- Branchenfonds (z.B. Pharma, Tech & AI, Infrastruktur)



➔ **Fazit:** Gute Geldanlage funktioniert selten mit einer Option

Anlageerfolg hängt weniger vom Markt, sondern vom eigenen Verhalten ab.

- **Verhaltensfehler:** Panikverkäufe, Gier, Aktionismus
 - **Lösung:** Klare Strategie, langfristiger Plan, externe Kontrolle
 - **Advisor's Alpha:** Studien belegen **1,5 - 3 % Mehrertrag** p.a. durch professionelle Begleitung.
- ➔ **Fazit:** Die beste Geldanlage nützt nichts, wenn Emotionen sie sabotieren



Abbildung 1. Wert, der durch Best Practice in der Vermögensverwaltung entsteht (Vanguard Analyse, Aufschlüsselung nach Land)

Vanguard Adviser-Alpha-Strategiemodule	Modul	Mehrwert gegenüber einer „durchschnittlichen“ Kundenerfahrung (in Renditebasispunkten)			
		USA	AUSTRALIEN	UK	KANADA
Passende Asset-Allokation über breit diversifizierte Fonds/ETFs	I*	>0	>0	>0*	>0
Kosteneffiziente Umsetzung (Kostenquote)	II	34	70	44	42
Rebalancing	III	26	37	48	86
Verhaltens-Coaching	IV	150	150	150	150
Steuerfreibeträge und steuereffiziente Vermögensanlage	V	0–75	>0*	0–32	0–42
Reihenfolge der Auflösung	VI	0–110	–	0–153	0–46
Total Return oder einkommensorientiertes Investieren	VII*	>0	>0	>0	>0
Potenzieller Wertzuwachs		Rund 3 %			

Hinweis: Der Renditemehrwert für die Module I und VII war signifikant, lässt sich jedoch aufgrund der individuellen Umstände jedes einzelnen Kunden nicht quantifizieren. Unter „Potenzieller Wertzuwachs“ haben wir die Werte nicht addiert, da die einzelnen Strategien sich untereinander beeinflussen können. BP = Basispunkte.

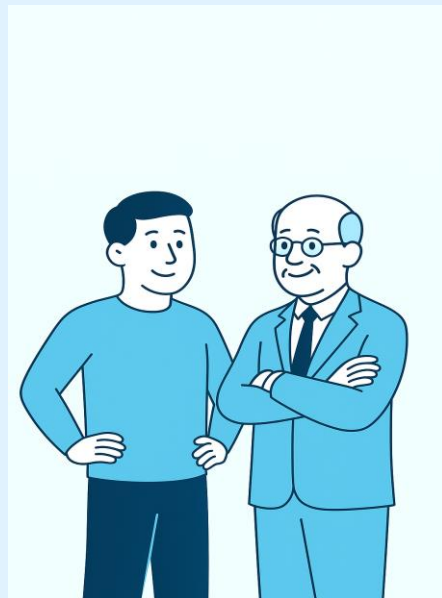
Quelle: Vanguard.

Je früher, desto besser



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

- Zinseszins braucht Zeit
- „Ich verdiene ja gut“
- Versorgungswerk ist kein Selbstläufer
- Kanzleiverkauf ist eine Wette
- Ruhestandsplanung beginnt nicht mit 60!



Szenarien & Simulationen: Geldanlage mit 30 / 40 / 50



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

Zeit ist der entscheidende Faktor beim Vermögensaufbau – nicht Rendite.

Annahme: 1.000 €/Monat, 6% Rendite bis 67

- **Start mit 30:** eingezahlt 444.000 EUR → 1,57 Mio. EUR
- **Start mit 40:** eingezahlt 324.000 EUR → 780.000 EUR
- **Start mit 50:** eingezahlt 204.000 EUR → 350.000 EUR

→ **Fazit:** Früh starten = doppelte Wirkung durch Zins und Zeit

→ **Praxisbezug:** Altersvorsorge ist keine Altersfrage,
sondern eine Prioritätsfrage

Wie planen Profis?



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

- *Smarte ETF-Strategien: Aktienquote 80-100% (bei längeren Laufzeiten), Beimischung von Nebenwerten und Anleihen.*
- *Günstige Kostenquote < 1% netto*
- *Digitale Plattform mit professioneller Beratung*
- *Weitere Informationen*





Beispiel: Depot FC

12,79% p.a Rendite nach
Kosten (seit 2014)

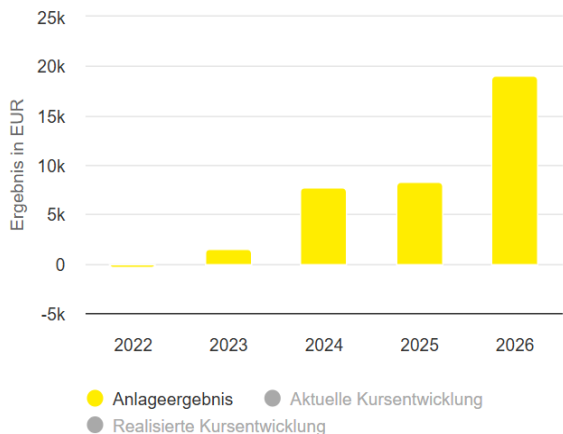
Anlageergebnis der Fondsinvestments ¹

Eingesetztes Kapital	01.03.2022 - 02.07.2026	137.810,64 €
Fondsbestände	01.03.2022	0,00 €
+ Zuflüsse	01.03.2022 - 02.07.2026	140.831,17 €
- Abflüsse	01.03.2022 - 02.07.2026	3.020,53 €
Fondsbestände	02.07.2026	174.077,49 €
Anlageergebnis	01.03.2022 - 02.07.2026	+ 36.266,85 €
Zusammensetzung des Anlageergebnisses		
Kursgewinne aktueller Fondsbestände *		+ 33.762,46 €
Kursgewinne veräußerter Fondsbestände *		+ 5,44 €
Sonstige Gutschriften		+ 2.498,95 €

Performance

Performance	01.03.2022 - 02.07.2026	+ 103,13 %
Ø Performance p.a.	01.03.2022 - 02.07.2026	+ 17,74 %
Performance lfd. Jahr	01.01.2026 - 02.07.2026	+ 14,51 %
Performance 1 Jahr	02.07.2025 - 02.07.2026	+ 27,63 %

Anlageergebnis pro Periode



Die Informationen stellen keine Anlageberatung, keine sonstige Empfehlung und kein Angebot zum Kauf von Wertpapieren oder zur Vornahme bestimmter Investitionen dar. Dies gilt auch dann, wenn einzelne Emittenten oder Wertpapiere erwähnt werden. Eine auf die individuellen Verhältnisse des Anlegers abgestellte, anleger- und objektorientierte Beratung kann hierdurch nicht ersetzt werden. Wir empfehlen eine individuelle Beratung

L&G Hydrogen Economy
UCITS ETF USD Acc ETF (2%)

Vanguard ESG Developed
Europe All Cap UCITS ETF
(EUR) Acc (3,5%)

Vanguard FTSE All-World
UCITS ETF (80%)

Vanguard Global Small-Cap
Index Fund Institutional USD
(1%)

Vanguard S&P 500 UCITS ETF
(13,6%)

Xtrackers MSCI Europe Small
Cap UCITS ETF 1C (1%)



Beispiel: ETF VV Depot BS (neu)

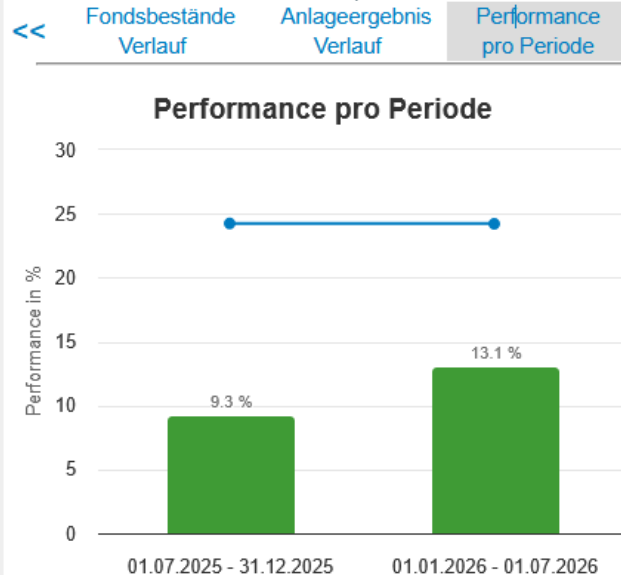
24,22% p.a Rendite nach
Kosten (seit 1.7.2025)

Anlageergebnis der Fondsinvestments ⁱ

Eingesetztes Kapital	01.07.2025 - 01.07.2026	597.107,42 €
Fondsbestände	01.07.2025	100.815,95 €
+ Zuflüsse	01.07.2025 - 01.07.2026	510.712,28 €
- Abflüsse	01.07.2025 - 01.07.2026	14.420,81 €
Fondsbestände	01.07.2026	720.684,42 €
Anlageergebnis	01.07.2025 - 01.07.2026	+ 123.577,00 €
Zusammensetzung des Anlageergebnisses		
Kursgewinne aktueller Fondsbestände *		+ 122.393,83 €
Kursgewinne veräußerter Fondsbestände *		+ 1.183,16 €

Performance

Performance	01.07.2025 - 01.07.2026	+ 24,22 %
Performance lfd. Jahr	01.01.2026 - 01.07.2026	+ 13,06 %



Fondsname
WKN / ISIN
Fondsgesellschaft

**Vanguard Emerging Markets Stock
Index Fund Institutional EUR**
A0LHLU / IE0031786696
Vanguard

**Vanguard European Stock Index
Fund Institutional EUR**
811821 / IE0007987708
Vanguard

**Vanguard Global Bond Index Fund
Institutional EUR Hedged**
A0NE59 / IE00B18GC888
Vanguard

**Vanguard Japan Stock Index Fund
Institutional EUR**
A0LBUZ / IE0007286036
Vanguard

**Vanguard Pacific ex-Japan Stock In-
dex EUR acc.**
A1XD7Z / IE0007201266
Vanguard

**Vanguard U.S. 500 Stock Index
Fund Institutional EUR**
164673 / IE0032126645
Vanguard

Die Informationen stellen keine Anlageberatung, keine sonstige Empfehlung und kein Angebot zum Kauf von Wertpapieren oder zur Vornahme bestimmter Investitionen dar. Dies gilt auch dann, wenn einzelne Emittenten oder Wertpapiere erwähnt werden. Eine auf die individuellen Verhältnisse des Anlegers abgestellte, anleger- und objektorientierte Beratung kann hierdurch nicht ersetzt werden. Wir empfehlen eine individuelle Beratung

Zwischen Versorgungswerk und Vermögen Finanzielle Unabhängigkeit mit System



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

1. Versorgungswerk & Basisrente – was wirklich drin steckt
2. Immobilien – Anker oder Klotz am Bein?
3. Kapitalmarkt & Fonds – was für Freiberufler wirklich funktioniert
- 4. Absicherung – was passiert, wenn Sie nicht mehr können?**
5. Steuerhebel & Entnahmestrategie – der unterschätzte Multiplikator
6. Fazit und konkrete Handlungsempfehlungen



Existenzsicherung vor Vermögensaufbau



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

„Wenn der Mast bricht, nützt der beste Wind nichts“

- **Existenzrisiken** werden unterschätzt oder gar nicht abgesichert.
- Keine oder unzureichende **Berufsunfähigkeitsabsicherung**
- Lücken in der **Krankenversicherung**
- Vermögensaufbau statt Einkommenssicherung
- Fehlende Abstimmung zwischen Versicherungs-, Vermögens- und Ruhestandsplanung



Risikomanagement – Aber richtig



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

Berufsunfähigkeit

- Absicherung **Netto bis 67** = Pflicht! **Versorgungswerk** leistet so gut wie nie.
- Steueroptimiert: BU mit ETF-Basisrente

Private Krankenversicherung

- Meistens sinnvoll, besser und günstiger
- GKV = i.d.R. Höchstbeitrag im Alter wg. Versorgungswerk!

Haftung: Vermögensschadenhaftpflicht über Kanzlei, Privathaftpflicht

Sachversicherungen: Haus (-rat), Auto

Unnötig: Handy, Sterbegeld

Notfallmanagement / Nachfolgeregelung





Ihr Nutzen: **Top BU** mit **Vorerkrankungen** oder ungünstigem **BMI**

- Exklusive Aktion mit vereinfachten Gesundheitsfragen
- Top Anbieter für Kammerberufe („Mercedes“), Verzicht auf abstrakte + konkrete Verweisung
- **2.500 EUR BU-Rente** mit späterer Erhöhung auf 3.000 EUR
- Sonderaktion

Vereinfachte Gesundheitsfragen (Auszug)

Länger als 14 Tage arbeitsunfähig in den letzten 2 Jahren?

Aktuell wegen Krankheit unter 50 % der üblichen Arbeitszeit tätig?

Schwere Erkrankungen (u. a. Krebs, Diabetes, MS, Schlaganfall) in den letzten 10 Jahren?

Grad der Behinderung oder Erwerbsminderung in den letzten 2 Jahren beantragt?

Behandlung bei Psychiater/Psychotherapeut in den letzten 3 Jahren?

Mehr als 12 Behandlungen wegen des Bewegungsapparats in den letzten 3 Jahren?

PKV für Versorgungswerkmitglieder



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

- Als Mitglied im Versorgungswerk zahlen Sie in der GKV meist immer Höchstbeitrag
- Sonderregelung GRV auf der Kippe
- Privatier: freiwillig gesetzlich versichert
➔ GKV Beitrag auf gesamtes Einkommen!
- PKV mit sorgfältiger Planung meist günstiger und leistungsfähiger, auch mit Kindern



Pflegekostenrisiko im Alter



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

- **Teilkaskoprinzip:** Die gesetzliche Pflegeversicherung zahlt nur einen Festbetrag je Pflegegrad – keinen Vollschutz
 - **Restkosten selbst tragen:** Pflege, Unterkunft, Verpflegung und Investitionskosten gehen zulasten des Bewohners
 - **Reicht es nicht:** Erst haftet das eigene Vermögen, danach ggf. das Sozialamt
 - **Elternunterhalt:** Kinder erst ab 100.000 EUR Bruttojahreseinkommen zum Unterhalt herangezogen (Angehörigen-Entlastungsgesetz)
- ➔ **Fazit:** Wer vorsorgt, schützt nicht nur sich selbst, sondern auch Familie und Vermögen

ca.
3.245 €

durchschnittlicher
monatlicher Eigenanteil
im Pflegeheim, 1.
Aufenthaltsjahr (2026)

Zwischen Versorgungswerk und Vermögen Finanzielle Unabhängigkeit mit System



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

1. Versorgungswerk & Basisrente – was wirklich drin steckt
2. Immobilien – Anker oder Klotz am Bein?
3. Kapitalmarkt & Fonds – was für Freiberufler wirklich funktioniert
4. Absicherung – was passiert, wenn Sie nicht mehr können?
5. **Steuerhebel & Entnahmestrategie – der unterschätzte Multiplikator**
6. Fazit und konkrete Handlungsempfehlungen



Steuerersparnis als Renditehebel



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

- **Aktienfonds / ETFs:** 30% Teilfreistellung KapESt auf Gewinne und Dividenden
- **Verluste** clever realisieren
- **Immobilien:** Abschreibung (AfA), Erhaltungsaufwand, Zinsen steuerlich bei Einkünften aus VuV absetzbar
- **Basisrente:** Beiträge gem. §10 Abs. 1 Nr. 2 b EStG zu 100% als Sonderausgaben abzugsfähig – im Alter günstigere Besteuerung
- **PKV – Beiträge** vorausszahlen



67 – und jetzt?

- Rente VSW + sonstige Renteneinkünfte
(Immobilien, Depot, Erlös Kanzleiverkauf)
- Inflation: 2,5%
- Liquidität
- Langlebigkeit
- Immobilien: Zustand & Timing Kredite



Entnahmephase clever planen



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

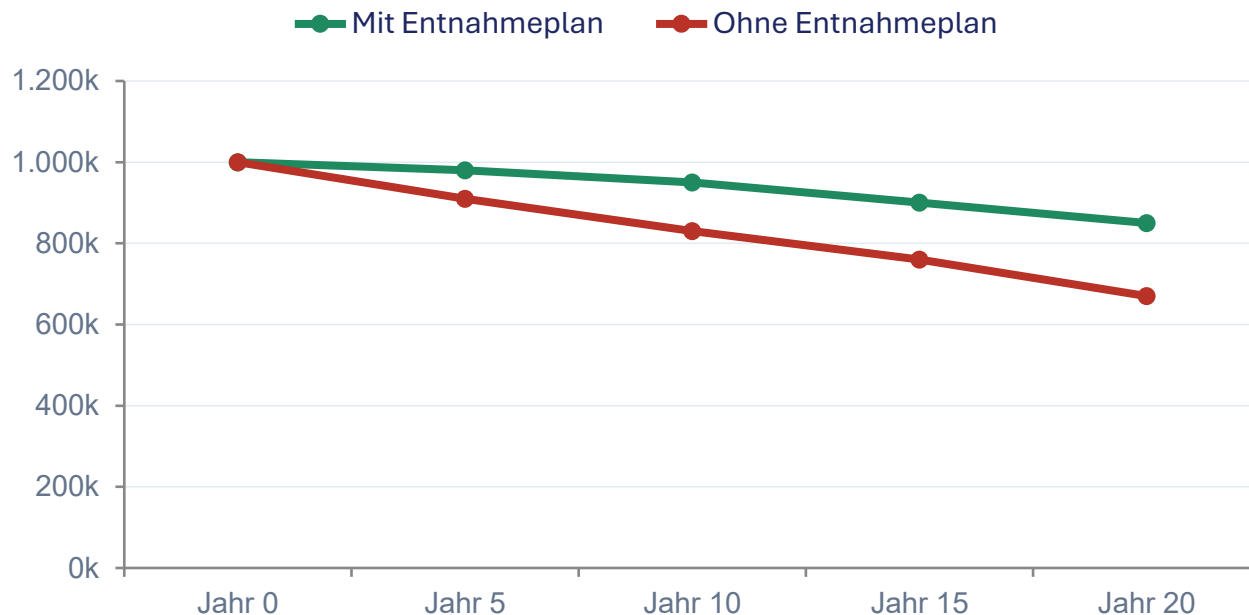
- Einmalzahlungen auf mehrere Jahre strecken
- Versorgungswerk ist keine „sichere Bank“
- zwei bis drei Jahresrenten als Cash-Reserve
- PKV-Tarif gem. § 204 VVG prüfen lassen.
- Umschichtung Kapital beginnt deutlich vor 67



Entnahmephase clever planen



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung



Ersparnis

180.000 €

Differenz nach 20 Jahren

Startkapital: 1.000.000 € (ETF-Depot + Kapitalwahlrecht)

Versorgungswerksrente: 54.000 €/Jahr

identischer Lebensstandard / Strategie

Unterschied liegt allein in der Entnahmestruktur

Vier Stellschrauben, die im unstrukturierten Szenario ungenutzt bleiben

25.000 €

Gestrecktes Kapitalwahlrecht

Auszahlung über mehrere Steuerjahre statt Einmalzahlung — vermiedener Progressionssprung

65.000 €

Liquiditätspuffer gegen Sequenzrisiko

Keine Zwangsverkäufe aus dem Depot in schwachen Marktjahren

65.000 €

Steuroptimierte Entnahmereihenfolge

Gezielte Nutzung von Grundfreibetrag und unterer Progressionszone

25.000 €

Vorgesorgte PKV-Beitragsentwicklung

Altersrückstellung statt ungeplanter Beitragssprung nach Wegfall des Arbeitgeberzuschusses

Zwischen Versorgungswerk und Vermögen Finanzielle Unabhängigkeit mit System



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

1. Versorgungswerk & Basisrente – was wirklich drin steckt
2. Immobilien – Anker oder Klotz am Bein?
3. Kapitalmarkt & Fonds – was für Freiberufler wirklich funktioniert
4. Absicherung – was passiert, wenn Sie nicht mehr können?
5. Steuerhebel & Entnahmestrategie – der unterschätzte Multiplikator
- 6. Fazit und konkrete Handlungsempfehlungen**



Zusammenfassung: Ihre nächsten Schritte



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

- **Versorgungswerk & Basisrente:** Rentenlücke konkret berechnen statt schätzen
 - **Kapitalmarkt & Fonds:** Depot auf Diversifikation, Kosten und Klumpenrisiken checken (lassen)
 - **Absicherung:** BU- und PKV-Schutz auf Aktualität und Bedarf prüfen
 - **Steuerhebel & Entnahmestrategie:** Entnahmeplan rechtzeitig vor dem Ruhestand aufsetzen
- ➔ **Fazit:** Finanzielle Unabhängigkeit ist kein Zufall, sondern ein System

4

konkrete Schritte zu
Ihrer finanziellen
Unabhängigkeit

Rentenlücke ausrechnen



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

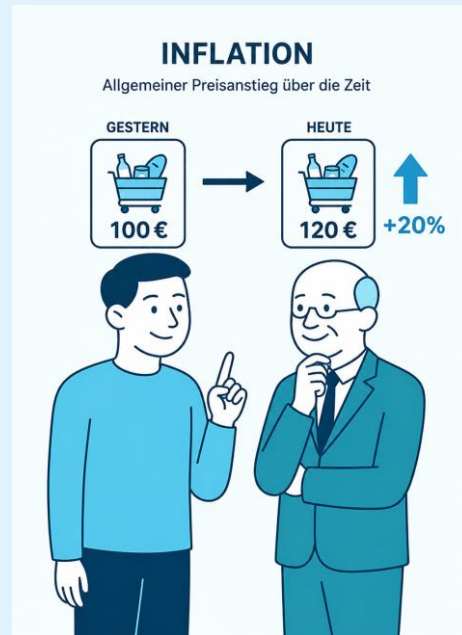
„Wer den Hafen nicht kennt, in den er segeln will, für den ist kein Wind der richtige“

- Versorgungswerk reicht nicht, kein Inflationsausgleich
- Beiträge nur bis zur BBG
- Kapitalbedarf wird unterschätzt, Inflation ausgeblendet
- Statische Betrachtung
- KV-Beiträge werden vergessen



Große Unbekannte: Inflation

- Gewünschte Rente: 4.500 EUR
- Inflation: 2,5%
- Ansparphase: 17 Jahre
- Sparziel: 6.850 EUR
- [Rentenlückenrechner:](#)



Unser Angebot: kostenlose Beratung



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

Mit unserer von Finanztip empfohlenen Beratung von Anfang an alles richtig machen!

- Persönlich, unabhängig, online
- Sie erhalten eine detaillierte **Versorgungsanalyse**
- **Ergebnis:** individuelle Lösung für frühe finanzielle Freiheit
- **Angebot:**
 - Depot: Kostenloser Depotcheck
 - Immobilie: Kostenfreie Wirtschaftlichkeitsberechnung (Wert 250 EUR)
 - Bitte bei der Terminbuchung den Code „Deubner0726“ angeben.

Termin buchen



Nützliche Links – zusätzliche Infos



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

Allgemein

- [Termin buchen](#) 
- [Seminar bewerten](#)     

Versorgungswerk

- [Altersvorsorge + VSW](#) 
- [Versorgungswerk Renditecheck](#) 
(wird noch aktualisiert)
- [VSW + Krankenversicherung](#) 
- [VSW + Berufsunfähigkeitsversicherung](#) 
- [Rentenlückenrechner](#)

Mehr Elterngeld

- [Tipps für mehr Elterngeld](#) 

Investment

- [Advisors Alpha](#) 
- [Vermögensaufbau](#) 
- [Immobilien – Investment](#) 
- [Steuern sparen mit Basisrente](#) 

Absicherung Gesundheit

- [Berufsunfähigkeitsversicherung für Steuerberater und Rechtsanwälte](#) 
- [Sonderaktion BU](#)
- [Steuern sparen mit BUZ + Basisrente](#) 
- [Private Krankenversicherung](#) 
- [PKV Beiträge vor auszahlen](#)
- [Bezahlbare PKV Dank Einmalbeitrag](#)



Dr.Schlemann.com
unabhängige Finanzberatung

Fragen?