



# Scottis Praxistipp

## Hinweise zum vorgezogenem (Teil-)Ruhegeld von der Bayerischen Ärzteversorgung (BÄV)

Für viele Zahnärzte stellt der Übergang in den Ruhestand eine bedeutende Lebensveränderung dar. Nach Jahren intensiver Arbeit und dem Aufbau einer erfolgreichen Praxis ist es wichtig, den Ruhestand sorgfältig zu planen, auch im Hinblick auf die Möglichkeit der sogenannten Teilrente. Was Sie dabei berücksichtigen sollten und wie Sie die Teilrente beantragen können, erfahren Sie in diesem Artikel von der Steuerberatergesellschaft Fuchs und Stolz.

*Mit freundlichen kollegialen Grüßen*

*Dr. Rüdiger Schott*

*Vorsitzender des Vorstands der KZVB*

Eine vorgezogene Teilrente ist steuerlich meist vorteilhaft, da hierdurch die Teilrente und auch die spätere Vollrente mit einem geringeren Anteil steuerpflichtig ist, nämlich pro vorgezogenem Kalenderjahr um 0,5 Prozent weniger. Dennoch sollten Sie auf mögliche Nachteile achten.

### Ansprüche auf Krankentagegeld und Berufsunfähigkeitsrente

Der Bezug von Teilruhegeld kann nachteilig sein, falls Sie nach Beginn der Teilrente Ansprüche auf Krankentagegeld haben sollten. Dasselbe gilt für etwaige Ansprüche aus privaten Berufsunfähigkeitsversicherungen.

Ansprüche auf Krankentagegeld werden Sie im Versicherungsfall, nach Ablauf der Karenzzeit, haben. Deshalb empfehlen wir Ihnen mit Ihrer Krankenversicherung abzuklären, ob der Bezug einer Teilrente bei Ihrer Gesellschaft dafür schädlich ist oder nicht. Falls ja, kann dies nach unserer Erfahrung meist wegverhandelt werden. Falls ein Wegverhandeln nicht möglich

sein sollte, müssen Sie entscheiden, ob für Sie die Vorteile aus eventuellen Bezügen von Krankentagegeld und aus privater Berufsunfähigkeitsrente oder die Vorteile aus der vorgezogenen Teilrente gewichtiger sind. Falls das Teilruhegeld beim Bezug von Krankentagegeld schädlich ist und Sie sich dennoch für das vorgezogene Teilruhegeld entscheiden, kann die Krankentagegeldversicherung beendet werden. Gleiches gilt ggf. für eine private Berufsunfähigkeitsversicherung.

### Witwenrente / Witwerrente

Aus einer Ehe, die erst nach Beginn des vorgezogenen (Teil-)Ruhegeldes geschlossen wird, kann bei der BÄV in der Regel kein Anspruch auf Witwenrente entstehen.

### Versorgungsausgleich bei Ehescheidung

Ist ein Versorgungsausgleich zu Ihren Lasten durchzuführen, haben Sie vor Beginn von Ruhegeldbezügen bei der BÄV die

Möglichkeit, durch Wiederauffüllungszahlungen die Minderung Ihrer Rente durch den Versorgungsausgleich teilweise oder ganz auszugleichen. Derartige Wiederauffüllungszahlungen sind nach Beginn eines (Teil-) Ruhegeldes nicht mehr möglich.

### Teilrente beantragen

Falls Sie sich unter Berücksichtigung der obigen Hinweise für die vorgezogene Teilrente (30 Prozent) entscheiden, beantragen Sie diese rechtzeitig, frühestens ab 1. Dezember des Jahres, in dem Sie das 60. Lebensjahr vollenden.

### FORMULAR ZUM DOWNLOAD

Das Antragsformular finden Sie auf der Website der Bayerischen Ärzteversorgung.



<https://www.bayerische-aerzteversorgung.de/Service/Downloadcenter>