

Steuer-Falle bAV: Finanzexperte warnt GmbH-Inhaber vor riskanten Null-Garantie-Modellen

20.03.2026, 18:01 | Handel, Wirtschaft, Finanzen, Banken & Versicherungen

Pressemitteilung von: *Michael Serve*



Cover von "Der Geld-Podcast für Unternehmer"

(Mittelfranken, 20.03.2026) – Viele beherrschende Gesellschafter-Geschäftsführer (bGGF) wiegen sich bei ihrer betrieblichen Altersvorsorge (bAV) in falscher Sicherheit. Aktuell kursieren Angebote am Markt, die mit maximaler Rendite durch den Verzicht auf Garantien locken.

Doch was verlockend klingt, entpuppt sich bei genauerer Prüfung oft als steuerliches Kamikaze-Manöver. Finanzexperte Michael Serve nutzt das Jubiläum seiner 450. Podcast-Folge von "Der Geld-Podcast", um eine dringende Warnung auszusprechen.

Die „Garantie-Lüge“ im Betriebsrentengesetz

Der Kern des Problems: Vermittler argumentieren oft, dass bGGF keine Garantien benötigen, da sie rechtlich nicht als schutzbedürftige Arbeitnehmer gelten.

Aber es gibt einen Haken: Das Betriebsrentengesetz fordert eine sogenannte **wertgleiche Zusage**. Fehlen Garantien komplett, droht Jahre später bei einer Betriebsprüfung die rückwirkende Aberkennung.

Massive Folgen für Liquidität und Bank-Rating:

Die Konsequenzen einer fehlerhaften bAV sind für mittelständische GmbHs oft existenzbedrohlich:

- **Steuerliche Rückabwicklung:** Nachzahlungen von ~30.000 Euro pro 100.000 Euro investiertem Kapital wären keine Seltenheit.
- **Bilanzsprung:** Müssen für die Zusage plötzlich Rückstellungen gebildet werden, verschlechtert sich das Bank-Rating (Creditreform-Score) sofort. Kredite für neue Maschinen oder Expansionen werden teurer oder unmöglich.

Entscheidend ist: Diese Steuerfalle kostet nicht nur Liquidität im Unternehmen, sondern zerstört die private Planungssicherheit für den Ruhestand und die Familie. Wer hier am falschen Ende spart, riskiert die Stabilität seines gesamten Lebenswerks.

Expertise aus 30 Jahren Berufspraxis

In der Jubiläumsfolge seines Podcasts "Der Geld-Podcast" bündelt Serve die Erkenntnisse aus über 30 Jahren Beratungspraxis. Die Jubiläumsfolge bietet eine Checkliste für Inhaberinnen und Inhaber, um rechtlich auf der sicheren Seite zu stehen.

Die vollständige Analyse der bAV-Gesetzeslücke finden Interessierte unter: <https://podcast1cc7a8.podigee.io/452-bav-als-gmbh-geschäftsführer-diese-gesetzeslücke-musst-du-kennen> oder auf allen gängigen Podcast-Plattformen.

Michael Serve

Aischgartenweg 27
91438 Bad Windsheim
Deutschland

MichaelServe (Geschäftsführer)

+49 172 8441114

info@michael-serve.de

michaelservice.de/

Portrait

Michael Serve ist Finanzexperte, Buchautor und Unternehmer. Seit 1995 berät der ehemalige Privatpilot Inhaber mittelständischer Unternehmen bei der Finanzplanung und dem strategischen Vermögensaufbau. In seinem wöchentlichen Format „Der Geld-Podcast“ teilt er praxisnahes Wissen, um Unternehmern zu finanzieller Kontrolle und echter Stabilität zu verhelfen, ohne die Work-Life-Balance zu opfern.

Pressekontakt

Michael Serve Aischgartenweg 27
91438 Bad Windsheim
Deutschland

+49 172 8441114

info@michael-serve.de

www.michael-serve.de

News-ID: 1307192 • Views: 226 (Stand: 08.08.2026)

Link zur Pressemitteilung:

<https://www.openpr.de/news/1307192/Steuer-Falle-bAV-Finanzexperte-warnt-GmbH-Inhaber-vor-riskanten-Null-Garantie-Modellen.html>