



Vertriebspotential in der GGF-Beratung

Er trinkt abends Kaffee, raucht und schläft im Sitzen

Rekordbuch sicher

Ältester Mensch der Welt in Pflegeheim entdeckt



Mandy
Kynast

Anze

19.03.2026 - 12:34 Uhr



Artikel anhören

1x

-02:11

Dein Leben. Dein Mo

Elói Mendes (Brasilien) – **Er lebt ein einfaches, einsames Leben – und das offenbar schon wesentlich länger als alle anderen!** In einem **Pflegeheim in Brasilien soll ein stummer Mann beinahe unbemerkt 118 Jahre alt geworden sein. Damit wäre Luiz Carlos dos Santos der älteste lebende Mensch der Welt!**



Gleichwohl hält Luiz noch einen weiteren Rekord: Er lebt seit mehr als 50 Jahren in der Einrichtung, so lange wie keiner vor ihm. Am 10. September 1971 hatte ihn ein Priester dorthin gebracht. Der ehemalige Bauer hat keine Frau und keine Kinder, er ist die meiste Zeit allein.

- GGF bei Neugründungen
- Steuerberater / Wirtschaftsprüfern

Notieren Sie sich während des Webinars gegebenenfalls die Namen der Personen aus den oben genannten Zielgruppen, die Sie auf dieses Thema ansprechen sollten.

1. Ausgangssituation | bisher bestehende Problematik
2. Das Urteil | Überfällige Entscheidung des BFH
3. Die Chance | Was jetzt zu tun ist

Die steuerlichen Prüfebenen



Erdienbarkeit

Ein versorgungsberechtigte GGF muss sich die Zusage mindestens **noch 10 Jahre lang** verdienen können.

Rechtsprechung und Finanzverwaltung waren extrem restriktiv

Dann: Urteil vom 07.03.2018 (Az.: I R 89/15)

Interessant war die **Begründung** des BFH:

Mit seinem Gehalt kann der GGF machen, was er will, wenn es ihm anerkannterweise zusteht

Warte- und Probezeit

Fachwelt war sich einig: Müsste auch für Probe- und Wartezeit gelten:

Probezeit: Der GGF muss sich erst 3 Jahre als befähigt erweisen

Direktversicherung §3.63 EStG geht immer !!!!!

Wartezeit: Die Gesellschaft muss erst 5 Jahre zeigen, dass sie Gewinne erwirtschaftet

Die Finanzverwaltung schwieg

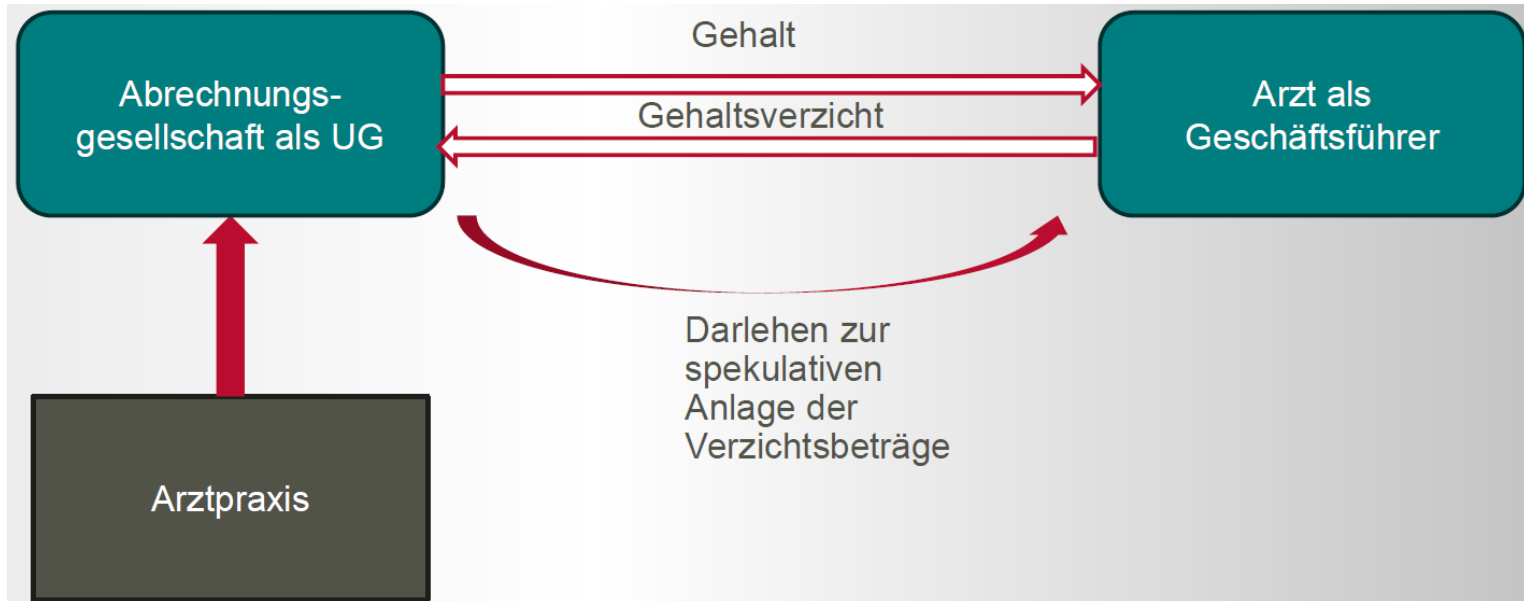
Warum haben Unterstützungskassen letztlich die Zusagen abgelehnt?

Grundsätzlich eher Problem auf der **Ebene der Gesellschaft**:
Rückwirkende **Aberkennung** des Betriebsausgabenabzugs
Irrtum über steuerliche Folgen ist **unbeachtlicher Motivirrtum**
Keine Anfechtung möglich => Geld bleibt in der Kasse

Aber: In der Kasse ist es unzulässiges Kassenvermögen

Ärzte haben die wahnsinnigsten Ideen ...
.....mit 60 !

Der Fall:



UG-Gründung: 24.01.2012

Alleiniger GGF ist der Arzt (61.Jahre)

Pensionszusage : 01.03.2012 durch monatliche Entgeltumwandlung bis Endalter: 71 !!

19.11.2025

Mündliche Verhandlung deckte das wahre Vorgehen des Klägers auf.

FA geht davon aus, dass keine Entgeltumwandlung vorliegt und erwog Steuerstrafverfahren einzuleiten

Hauptargument des **Klägers**: Mit Entgelt kann man machen was man will !!

Der **Vorsitzende des 1. Senats**:

„Der BFH neigt dazu, dieser Auffassung beizutreten, vertritt jedoch die Auffassung, dass das Verfahren an das Ausgangsgericht zurückzuverweisen ist, da keine ausreichenden Feststellungen hierzu getroffen wurden.“

- 17** 3. Schließlich hat das FG das Vorliegen einer vGA zu Recht für solche Versorgungszusagen ausgeschlossen, die durch Umwandlung eines Teils des (angemessenen) Gehalts allein vom Arbeitnehmer finanziert werden und das Unternehmen nicht mit Risiko- und Kostensteigerungen belasten; dies gilt auch im Fall einer fehlenden Erdienbarkeit der Zusage oder einer Erteilung der Zusage ohne vorherige Probezeit oder unmittelbar nach Unternehmensneugründung.
- 23** Ebenso muss eine Ausnahme dann gelten, wenn die Versorgungsansprüche des Gesellschafter-Geschäftsführers ausschließlich durch Umwandlung seines Gehalts finanziert werden und nicht mit einer Risiko- oder Kostensteigerung für das Unternehmen verbunden sind (Dommermuth, GmbHRundschau --GmbHR-- 2022, 326, 331; anderer Ansicht Briese in Kirchhof/Kube/Mellinghoff, EStG, § 6a Rz G 41). Denn in diesem Fall trägt das Risiko der Leistungsfähigkeit des Gesellschafter-Geschäftsführers nicht das Unternehmen, sondern er selbst (ebenso Dommermuth, GmbHR 2022, 326, 331). Er muss die Versorgungsansprüche mit seinem Gehalt selbst finanzieren. Sollte er das Unternehmen vor Eintritt in den Ruhestand nicht mehr führen können und daher aus der Geschäftsführung ausscheiden, beschränken sich die Versorgungsansprüche grundsätzlich auf die bis zu diesem Zeitpunkt umgewandelten, kapitalisierten Entgeltbeträge; dem Unternehmen entstehen in diesem Fall keine Nachfinanzierungsrisiken (ebenso Bergt-Weis/Rutzmoser, Der Betrieb 2016, 2806, 2811).

Urteil vom 19. November 2025, I R 50/22

Fremdüblichkeit einer auf Entgeltumwandlung beruhenden Pensionszusage

ECLI:DE:BFH:2025:U.191125.IR50.22.0

BFH I. Senat

KStG § 8 Abs 3 S 2, EStG § 6a, EStG VZ 2012 , EStG VZ 2013 , EStG VZ 2014 , EStG VZ 2015 , EStG VZ 2016 , EStG VZ 2017 , KStG VZ 2012 , KStG VZ 2013 , KStG VZ 2014 , KStG VZ 2015 , KStG VZ 2016 , KStG VZ 2017

vorgehend FG Düsseldorf, 16. November 2021, Az: 6 K 2196/17 K,G,F

Leitsätze

1. Wird die einem angestellten Gesellschafter-Geschäftsführer zugesagte Pension ausschließlich durch Entgeltumwandlung finanziert, ist die Zusage auch dann fremdüblich, wenn sie ohne Einhaltung einer Probezeit und unmittelbar oder kurze Zeit nach Neugründung der Gesellschaft erteilt wird (Übertragung der Grundsätze zur Erdienbarkeit im Senatsurteil vom 07.03.2018 - I R 89/15, BFHE 261, 110, BStBl II 2019, 70). Voraussetzung hierfür ist aber, dass für den Arbeitgeber kein signifikantes Risiko besteht, die künftigen Versorgungsansprüche mitfinanzieren zu müssen (zum Beispiel wegen Vereinbarung einer über dem risikoarmen Marktzins liegenden Garantieverzinsung).
2. Sofern eine auf Entgeltumwandlung beruhende Pensionszusage in zeitlicher Nähe zur erstmaligen Gehaltsgewährung vereinbart wird, ist im Einzelfall zu prüfen, ob tatsächlich eine ausschließlich vom Arbeitnehmer finanzierte oder (bei wirtschaftlicher Betrachtung unter Berücksichtigung einer angemessenen Gesamtausstattung des Gesellschafter-Geschäftsführers) eine vom Arbeitgeber (mit-)finanzierte Zusage vorliegt.

Entscheidungsverkündung und Begründung am 19.02.2026

Urteil vom 19.11.2025 Aktenzeichen I R 50/22

Solange die Entgeltumwandlungsvereinbarung als solche den Anforderungen des sogenannten formalen Fremdvergleichs genügt, ist die Erteilung einer Versorgungszusage nicht zu beanstanden.

Was muss nach Ansicht des Senats alles beachtet werden?

1. Der Gesellschafter-Geschäftsführer muss eine **angemessene Entlohnung** erhalten
2. **Keine unüblichen Gehaltsveränderungen** im unmittelbaren Zusammenhang mit der Erteilung der Zusage
3. Das Insolvenzrisiko **muss abgesichert** sein
4. Es darf **keine unangemessen hohe Verzinsung** zugesagt sein

Gilt das auch für die Unterstützungskasse ?

In der Vergangenheit waren Kapitalgesellschaften in der Regel 5 Jahre ab Gründung **tabu**.

In Deutschland wurden in 2024 rund **129.000 Betriebe neu gegründet**
(Überwiegend Kapitalgesellschaften)

Tendenz steigend:

2024 2,1 %

1. HJ 2025:9,4 %



BFH zur Fremdüblichkeit einer GGF-Entgeltumwandlung

GGF: Steuerliche Anerkennung arbeitnehmerfinanzierter Pensionszusagen erleichtert

Eine arbeitnehmerfinanzierte Zusage für einen Gesellschafter-Geschäftsführer ist auch dann fremdüblich, wenn sie ohne Einhaltung einer Probezeit und unmittelbar oder kurze Zeit nach Neugründung der Gesellschaft erteilt wird. Für die steuerrechtliche Anerkennung sind aber gewisse Voraussetzungen erforderlich.

Ausblick: Es bleibt nun weiter abzuwarten, ob dieses Urteil im Bundesgesetzblatt veröffentlicht wird und wie die Finanzverwaltung mit dieser Entscheidung umgeht.

Praxisbezug ?

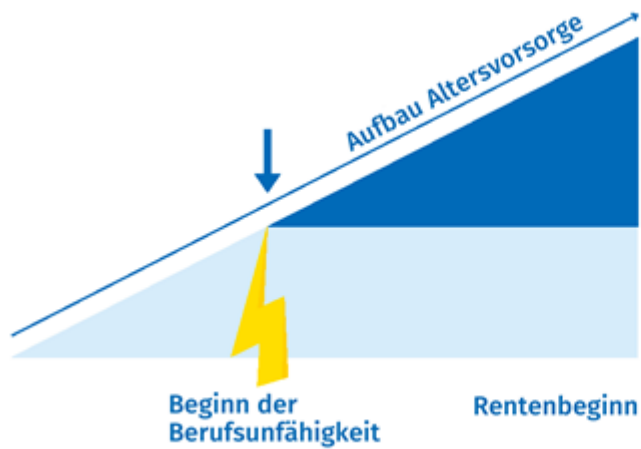
aus unserer Sicht gilt insofern bis auf Weitere Folgendes:

Das Urteil des BFH ist noch nicht im Bundessteuerblatt veröffentlicht. Die Veröffentlichung im Bundessteuerblatt erklärt das Urteil für die Finanzverwaltung allgemein als anwendbar. Sofern also noch keine Veröffentlichung erfolgt ist, ist die Finanzverwaltung daran nicht gebunden, das Urteil entfaltet Gültigkeit also zunächst nur für den entschiedenen Einzelfall. Die bestehenden BMF-Schreiben zu den enthaltenen Themen sind somit also weiterhin unverändert zu beachten. Es ist noch die Reaktion des BMF abzuwarten – was dauern kann – auch weil der Sachverhalt selbst für den BFH unvollständig ist. Bis es hier eine klare Aussage im Hinblick auf eine generelle Verwaltungspraxis gibt, bleibt u.E zunächst alles noch beim Alten. Einzelfälle können – wie bisher auch – stets mit dem zuständigen Steuerberater besprochen und geklärt werden.

Viele Grüße

Annika Schönborn

Produktnews unserer PremiumPartner



Mit der BUZ-Beitragsbefreiung zahlt der VOLKSWOHL BUND die Beiträge weiter.

Ohne die BUZ-Beitragsbefreiung ist die Zahlung der Beiträge und somit der Aufbau der Vorsorge in Gefahr.

Ab sofort ist bei uns der Abschluss der BUZ-Beitragsbefreiung **bis 8 % der Beitragsbemessungsgrenze der allg. RV ohne Gesundheitsprüfung in alle Durchführungswegen** möglich! Das bedeutet konkret:

» **Normaltarif / Arbeitgebervereinigungen:**

Es gilt nur eine Wartezeit von 3 Jahren, außer bei Unfall. Nach diesen 3 Jahren besteht voller Versicherungsschutz.

» **Kollektivtarife und / oder Rahmenvereinbarung mit vereinfachter Risikoprüfung:**

Wir verzichten auf die Gesundheitsprüfung und zusätzlich auch auf die Wartezeit.

Warum?Weil das ein ETF-Sparplan nicht kann !!!!



Klarer Vorteil für Sie: Mit BUZ-Einschluss die Stornoquote um rund 65 % senken

Der Einschluss der BUZ-Beitragsbefreiung sorgt für mehr Vertragsstabilität:

- » **Altersvorsorge bleibt aktiv** – auch im BU-Leistungsfall
- » **weniger Beitragsfreistellungen**
- » **auch Beitragserhöhungen** sind bei eingeschlossener BUZ-Beitragsbefreiung **nachhaltig abgesichert**

Nutzen auch Sie die Vorteile der AKS in der bAV, um ein stimmiges Vorsorgekonzept anzubieten.

Ihre Kunden gewinnen Sicherheit und Sie stärken die Abschlussqualität und Ihren Bestand!

Beispiel: Mechatroniker , 100 € 23 JahrePflege



Gesamtbeitrag monatlich	100,00
Teilbeiträge:	
- Hauptversicherung	92,42
- Berufsunfähigkeitsschutz	7,58

Gesamtbeitrag monatlich	100,00
Teilbeiträge:	
- Hauptversicherung	88,36
- Berufsunfähigkeitsschutz	11,64

Bei Berufsunfähigkeit	Beitragsbefreiung Bei nicht unfallbedingter Berufsunfähigkeit in den ersten drei Versicherungsjahren (Wartezeit) zahlen wir die Summe der bis dahin für die Berufsunfähigkeits-Zusatzversicherung gezahlten Beiträge und die Zusatzversicherung erlischt. Diese Leistung wird zur Erhöhung der Hauptversicherung verwendet.
--------------------------	---

Oder man denkt die Sache mal zu Ende.....



Kein Unternehmen ist zu klein für große Lösungen

Wir machen die bAV einfach mit der **EasyFID**

Umfassendes Angebotsspektrum

Mehrere hundert Produkt-Varianten

Vorsorgekonzepte
Garantieniveaus
Zusatzbausteine für Tod
Zusatzbausteine für AKS
Unfallzusatz

Vielfältige Branchenlösungen



EasyFID – einfach und branchenübergreifend

Ein-Produkt-Konzept:

Einzel-Direktversicherung, KomfortDynamik mit 80% Beitragsgarantie und obligatorischer Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit ohne Gesundheitsprüfung (AL-6191993484)

Eine branchenübergreifende Lösung

Attraktive Konditionen:

Standardkondition Einzel (S) bis 1% BBG GRV; Einzel (G) bis 2% BBG GRV;
Sonderkondition St (F) ab 2% der BBG GRV

Standardisiert und effizient:

Verkürzter Eingabeprozess im Tarifrchner Leben und damit zeitliche Reduktion im Beratungsgespräch um ca. 25–35%

Gilt für Arbeitgeber
aus den Branchen:
Dienstleistung,
Handwerk, Gastronomie,
Landwirtschaft,
Gesundheitswesen,
Rechts- und
Wirtschaftswesen

Standard: 23 Jahre, Mechatroniker, 100€, Raucher



> Produktauswahl > Zukunftsrente KomfortDynamik mit Rückzahlung des gebildeten Kapitals bei Tod: RFKU1GD

Angebot mit Votum

Möchten Sie vor Angebotserstellung eine elektronische Risikoprüfung (auch Prüfung [i](#)) ob Abgabe einer Dienstobliegenheitserklärung möglich ist) durchführen? ☐ Ja ☒ Nein

Dienstobliegenheitserklärung für die zu versichernde Person

Möchten Sie eine Dienstobliegenheitserklärung abgeben? ☒ Ja ☐ Nein

Welche Dienstobliegenheitserklärung ist vertraglich vereinbart? ☐ Arbeitgeber ☒ versicherte Person

Erklärung der zu versichernden Person [i](#)

Sind Sie derzeit arbeitsunfähig? ☐ Ja ☒ Nein

Haben Sie derzeit oder hatten Sie in den letzten 24 Monaten vor dem Datum Ihrer Unterschrift mindestens eine Krankheit oder Verletzung, wegen der Sie insgesamt länger als 6 Wochen ärztlich oder therapeutisch (Heilpraktiker, Psychologen, Physio-, Psychotherapeuten) in Behandlung* waren oder voraussichtlich sein werden?

*Unter Behandlung verstehen wir auch Nachsorgen bei Krebs- und Tumorerkrankungen und die Einnahme verschreibungspflichtiger Medikamente außer Verhütungsmittel.

Nicht anzugeben sind Behandlungen (auch medikamentös) wegen:

- Atemwegsallergien (z. B. Heuschnupfen) ohne Asthma
- Erkältungskrankheiten, die folgenlos ausheilten (z. B. Erkältungsschnupfen, Halsentzündung, Nasennebenhöhlenentzündung, Kehlkopf- oder Luftröhrenentzündung, grippaler Infekt)
- Magen-, Darm- und Harnwegsinfekte, die folgenlos ausheilten
- Nahrungsmittelunverträglichkeiten
- Operationen ohne Komplikationen und Folgen an Blinddarm, Mandeln oder Nasenscheidewand
- Pilzkrankungen (Nagelpilz, Fußpilz)
- Schwangerschaften, Maßnahmen der Reproduktionsmedizin
- Sportverletzungen, die ohne Folgen ausgeheilt sind
- Über-/Unterfunktion der Schilddrüse,
- Vorsorgeuntersuchungen (z. B. Hautkrebsvorsorge, gynäkologische Vorsorgeuntersuchung), die ohne krankhaften Befund blieben
- zahnärztliche Behandlungen

Wurde bei Ihnen jemals eine Erwerbsminderung, Berufsunfähigkeit, ein Grad der Behinderung (GdB), ein Grad der Schädigungsfolgen (GdS), eine Minderung der Erwerbsfähigkeit (MdE) oder ein Pflegegrad anerkannt oder haben Sie in den letzten 24 Monaten vor dem Datum Ihrer Unterschrift einen Antrag gestellt? ☐ Ja ☒ Nein

Für die Erfassung und Speicherung personenbezogener Daten zu den Gesundheitsverhältnissen ist das Einverständnis der zu versichernden Person(en) aus datenschutzrechtlichen Gründen erforderlich.

Bitte lassen Sie sich hierfür die datenschutzrechtliche Einwilligungserklärung unterschreiben:

Diese Einwilligungserklärung muss mindestens 6 Jahre aufbewahrt und nicht an den Innendienst eingereicht werden.

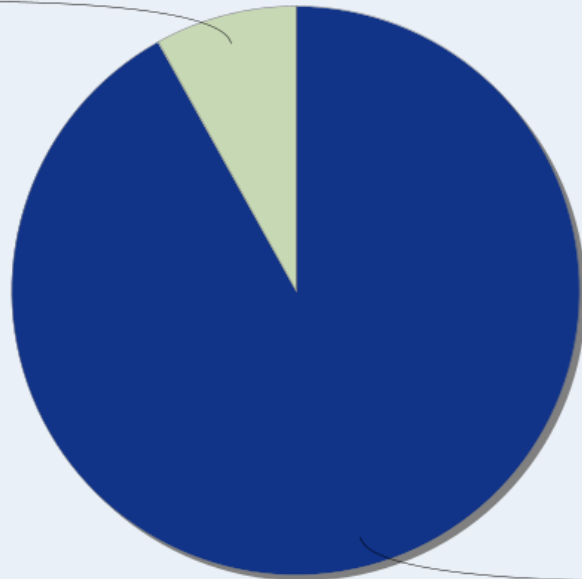
Standard: 23 Jahre, Mechatroniker und

Pflegefachkraft 100€, Raucher



Beitragsaufteilung im ersten Jahr

Beitragsbefreiung bei
Berufsunfähigkeit: 8.07
EUR; 8%

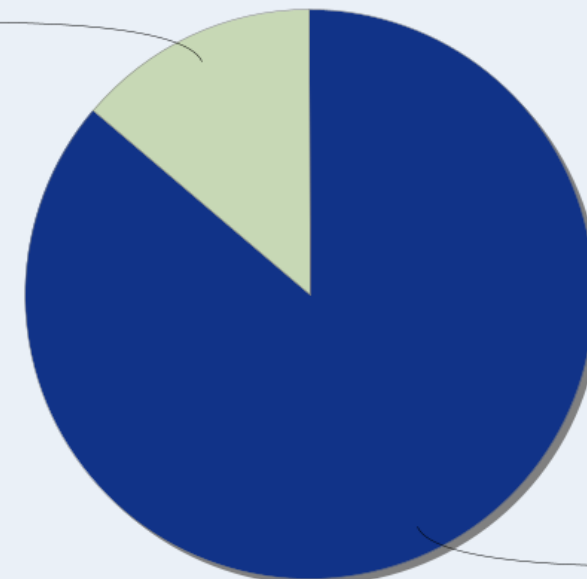


Altersvorsorge: 91.93
EUR; 92%

● Altersvorsorge ● Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

Beitragsaufteilung im ersten Jahr

Beitragsbefreiung bei
Berufsunfähigkeit:
13.80 EUR; 14%



Altersvorsorge: 86.20
EUR; 86%

● Altersvorsorge ● Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

Allianz: EasyFid: NUR KomfortDynamik oder Perspektive



Allianz  **ALLIANZ DEUTSCHLAND**

Allianz Leben

Vorschlag & Antrag Vorgangsverwaltung Rechner & Tools Media-Center Aktuelle Hinweise

QuickCheck **Vorschlag** ⚠ Ergebnis Antrags-/Policierungsdaten

Personenübersicht > Produktauswahl > Zukunftsrente KomfortDynamik mit Rückzahlung des gebildeten Kapitals bei Tod: RFKU1GD

Vertragsgrundlagen

☐ Einzelvertrag

☐ Anmeldung im Rahmen eines bestehenden Gruppenvertrags

☒ Übergreifender Rahmenvertrag / Verbandsvertrag

Vertragspartner: EasyFID - einfach und branchenunabhängig

Ausgewählte Vertragsnummer: AL-6191993484

☐ Neueinrichtung eines Gruppenvertrags

Entscheiden sich Mitarbeiter für eine Entgeltumwandlung, müssen sie vorab "Informationen vor Beitritt zu einem Altersversorgungssystem (VAG-InfoV)" erhalten. Diese können über den rechts stehenden Button abgerufen werden. Der Informationspflicht kommen wir nach, indem der Link oder das entsprechende Dokument an den Mitarbeiter weitergegeben wird.

Förderungsart: §3 Nr.63 EStG

Vertragsart: Standardtarif Bereich: S

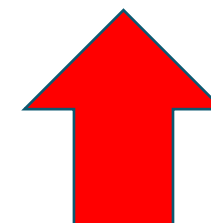
Tarif: Zukunftsrente KomfortDynamik mit Rückzahlung des gebildeten Kapitals bei Tod: RFKU1GD

Finanzierungsart: AN-Finanzierung Zusageart: Beitragsorientierte Leistungszusage

Garantieprozentsatz: 80 %

Weitere Produktmerkmale/Zusatzversicherungen

- ☐ Hinterbliebenenvorsorge [\[i\]](#)
- ☒ Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit [\[i\]](#)

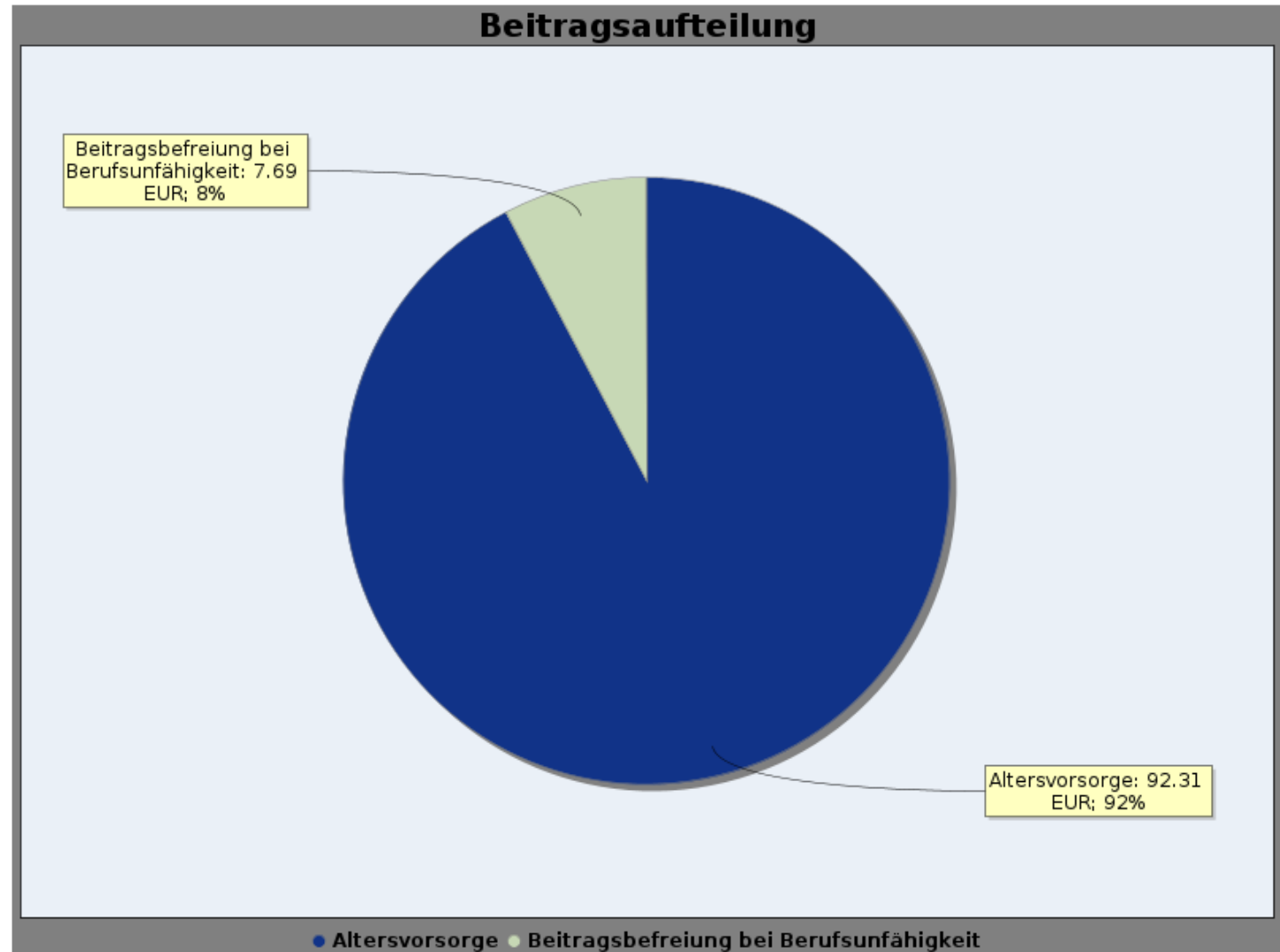
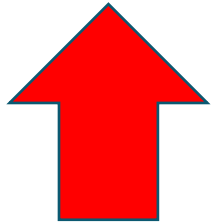


Allianz: EasyFid: NUR KomfortDynamik oder Perspektive:
Beispiel: VP: **23** Jahre; Beitrag 100€ p.m (UE:45,24)

Weitere Produktmerkmale/Zusatzversicherungen

☐ Hinterbliebenenvorsorge [\[i\]](#)

☒ Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit [\[i\]](#)

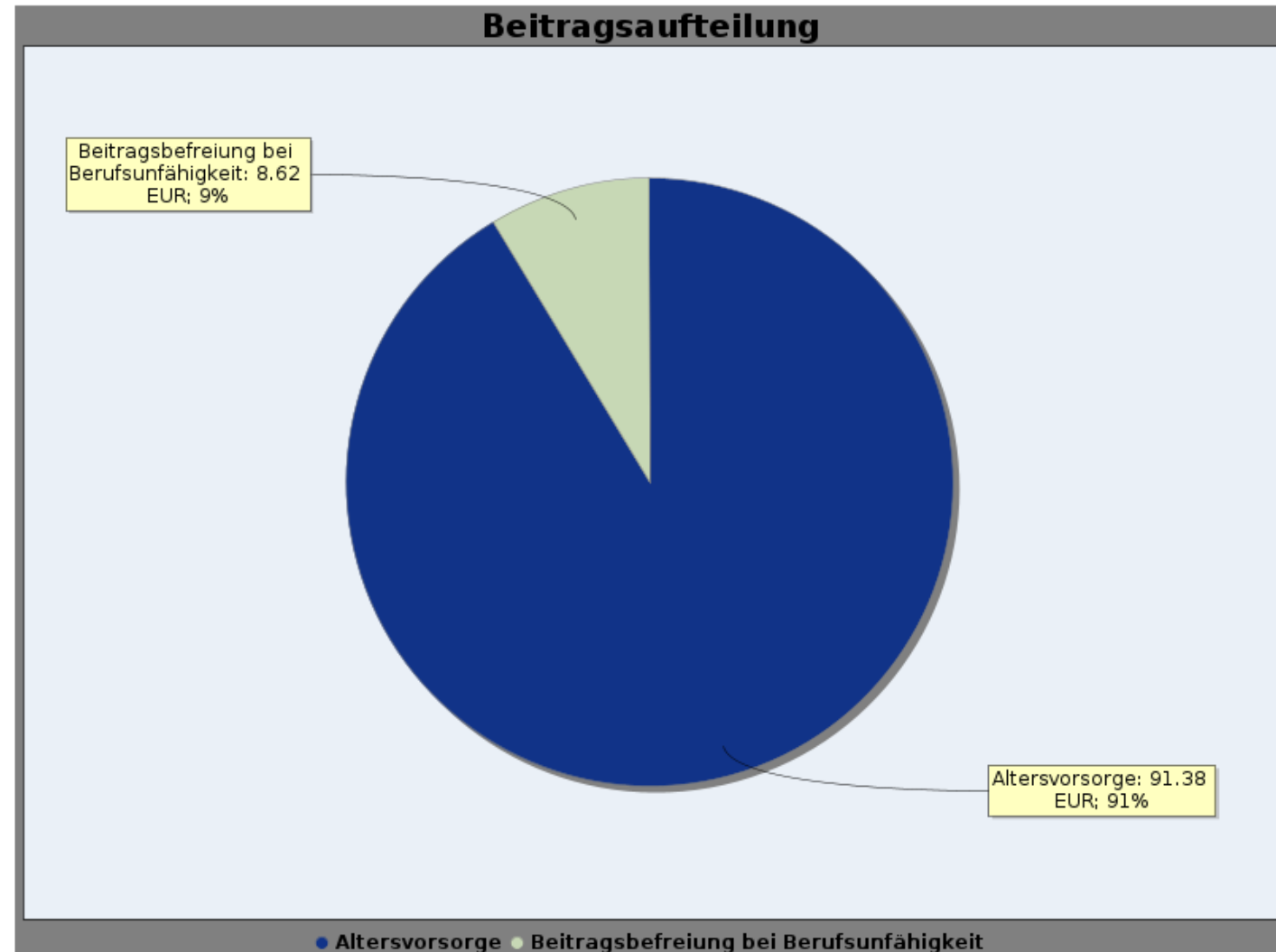
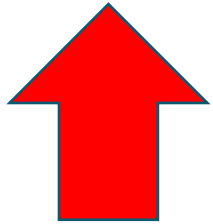


Allianz: EasyFid: NUR KomfortDynamik oder Perspektive: Beispiel: VP:30 Jahre; Beitrag 100€ p.m

Weitere Produktmerkmale/Zusatzversicherungen

☐ Hinterbliebenenvorsorge [\[i\]](#)

☒ Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit [\[i\]](#)

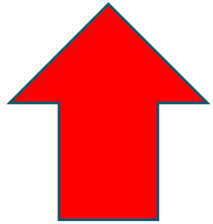


Allianz: EasyFid: NUR KomfortDynamik oder Perspektive:
Beispiel: VP: **50** Jahre; Beitrag 100€ p.m

Weitere Produktmerkmale/Zusatzversicherungen

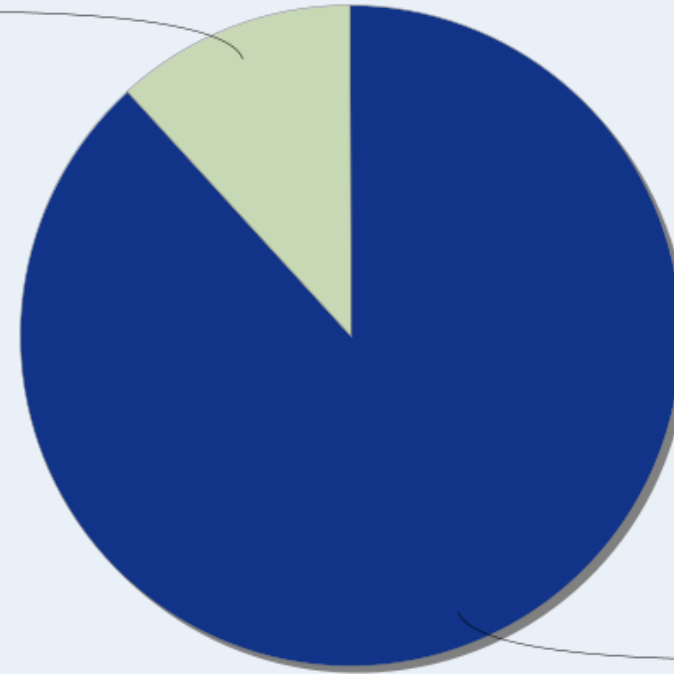
☐ Hinterbliebenenvorsorge [\[i\]](#)

☒ Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit [\[i\]](#)



Beitragsaufteilung

Beitragsbefreiung bei
Berufsunfähigkeit:
11.79 EUR; 12%



Altersvorsorge: 88.21
EUR; 88%

• Altersvorsorge • Beitragsbefreiung bei Berufsunfähigkeit

