

UNION AG • Friedrich-Ebert-Str. 21 • 95448 Bayreuth

vfm Versicherungs- und  
Finanzmanagement GmbH  
Herrn Stefan Liebig  
Schmiedpeunt 1

91257 Pegnitz

*Ihr Ansprechpartner:*

Herr Grünbaum  
Tel.-Durchwahl: 0921/889-0

*Datum:*

11. Mai 2012

### **Bestätigung der Provisionsumsätze 2011 der vfm-Gruppe**

Sehr geehrter Herr Liebig,

aufgrund der uns zur Verfügung gestellten Statistiken aller Produktgeber des vfm-Verbundes bestätigen wir Ihnen, dass sich die Courtage- bzw. Provisionserlöse im Geschäftsjahr 2011 auf 14,5 Mio. € belaufen.

Bei diesem Betrag handelt es sich um reine Courtage- bzw. Provisionserlöse aller angeschlossenen Vermittler der vfm-Gruppe. Sonstige Erlöse (z. B. Servicegebühren) sind nicht eingerechnet.

Die Steigerung der Courtage- bzw. Provisionserlöse von 36% zum Vorjahr ist hauptsächlich auf das veränderte Akquiseverfahren beim Zubau neuer Vertriebspartner zurück zu führen. Die Zielgruppe liegt weiterhin unverändert bei Ausschließlichkeitsagenturen. Allerdings werden seit 2009 in der Maklerschiene nur noch größere Agenturen (mind. 500.000 € Kompositbestand und mehrjährige Kundenbindung) angebunden. Bereits in 2010 und nun auch im Geschäftsjahr 2011 profitierte man von diesen umsatzstarken Partnerschaften, die zunächst hauptsächlich hochvolumige Kompositbestände im Verbund einbringen und diese Zug um Zug umdecken. Um diese Verbindungen von Beginn an umfangreich betreuen zu können, wurde darauf geachtet, die Anzahl neuer Kooperationspartner im Vergleich zu den Vorjahren identisch zu halten.

Weiterhin konnte in den Hauptsparten SHUK, Lebensversicherung und Krankenversicherung qualitativ hochwertiges Geschäft abgewickelt werden. Die belegte Gesamtschadenquote in SHUK lag über alle

**Hausanschrift:**

Friedrich-Ebert-Str. 21  
95448 Bayreuth

**Postanschrift:**

Postfach 10 04 10  
95404 Bayreuth

**Kommunikation:**

Telefon: 0921/889-0  
Telefax: 0921/889-70  
Email: [info@unionag.de](mailto:info@unionag.de)  
Internet: [www.unionag.de](http://www.unionag.de)

**Vorstand:**

Dipl.-Kfm. Hubert E. Grünbaum  
Wirtschaftsprüfer, Steuerberater

**Aufsichtsrat:**

Aufsichtsratsvorsitzender:  
Dipl.-Kfm. Roland Pfaffenberger  
Steuerberater

Otmar Hümmer  
Steuerberater

Dipl.-Kfm. Hans-Andreas Otremba  
Vereidigter Buchprüfer, Steuerberater

**Prokurist:**

Dipl.-Kfm. Claus Hohenberger  
Wirtschaftsprüfer, Steuerberater

**Bankverbindung:**

HypoVereinsbank Bayreuth  
BLZ 773 200 72  
Konto 888 77 99

Sitz Bayreuth  
Amtsgericht Bayreuth

Handelsregister-Nr. HRB 3153

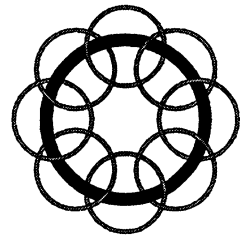
Mitglied im:

**BAN**e.v.  
Eine Kooperation unabhängiger  
Wirtschaftsprüfer



# UNION AG

WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT



Gesellschaften betrachtet bei knapp 66% und ist damit Indiz für auskömmliches Geschäft. Die Stornoquote in Leben- und Krankenversicherung liegt unterhalb von 4 % und damit deutlich unter Marktdurchschnitt.

Das Gruppenergebnis für das abgelaufene Geschäftsjahr 2011 betrug rd. 376.000 EUR bei einer Bilanzsumme von 3.035.413,83 EUR (VJ 2.342.031,21 EUR). An die Mitarbeiter der vfm-Gruppe wurde davon eine Gewinnbeteiligung von rd. 102.000 EUR brutto ausgeschüttet.

Die vfm-Gruppe – bestehend aus vfm Versicherungs- & Finanzmanagement GmbH, vfm Service GbR und ADMINOVA GmbH – erzielt bereits seit mehreren Jahren in Folge positive Jahresergebnisse. Auch im ersten Quartal 2012 hält dieser positive Trend unverändert an.

Mit freundlichen Grüßen

Vorstand

Dipl.-Kfm. Hubert E. Grünbaum

Wirtschaftsprüfer