

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:*

18. Juni 2014

## Bestätigung der Provisionsumsätze 2013 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 2013 auf 20,7 Mio. EUR belaufen (Vorjahr 19,1 Mio. EUR).

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.

Dies bedeutet eine Steigerung der Courtage- bzw. Provisionserlöse von 8,4% im Vergleich zum Vorjahr. Dies wurde im Wesentlichen durch einen Nettobestandszubau von 10,1 Mio. EUR im Kompositgeschäft realisiert.

Die belegte Gesamtschadenquote in SHU und Kfz lag über alle Gesellschaften betrachtet in 2013 aufgrund mehrerer Naturereignisse bei 73,2%.

Trotz der leicht erhöhten Schadenquote im Jahr 2013 lag die durchschnittliche Schadenquote über den längeren Zeitraum der letzten fünf Jahre betrachtet bei 66,9% und ist damit Indiz für auskömmliches Geschäft.

Die Stornoquote in Lebens- und Krankenversicherung lag unterhalb von 5% und damit deutlich unter Marktdurchschnitt.

**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:

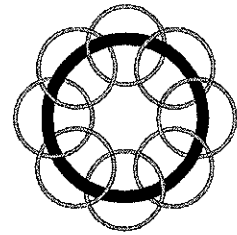
**BAN**e.v.

Eine Kooperation unabhängiger  
Wirtschaftsprüfer



# UNION AG

WIRTSCHAFTSPRÜFUNGSGESELLSCHAFT



Das Gruppenergebnis für das abgelaufene Geschäftsjahr 2013 betrug nach Steuern rd. 393.600 EUR (Vj. 567.800 EUR) bei einer Bilanzsumme von 3.958.332 EUR (Vj. 4.096.123 EUR). Bei der Bilanzsumme ist zu beachten, dass ein Großteil der o. g. Courtageerlöse aufgrund der Direktvereinbarungen der Vermittler mit den Produktpartnern im jeweiligen Unternehmen und nicht bei vfm verbucht wurden.

Die Eigenkapitalquote der vfm-Gruppe lag bei 47,25% (Vj. 38,27 %).

Mit Eröffnung des neuen Standorts in Frankfurt am Main wurde im Dezember 2012 die vfm Konzept GmbH gegründet, welche als Vertriebs- und Dienstleistungsgesellschaft integriert wurde. Diese Gesellschaft ist ab dem Geschäftsjahr 2013 im Berichtswesen der vfm-Gruppe zusätzlich berücksichtigt.

Die vfm-Gruppe – bestehend aus vfm Konzept GmbH, vfm Versicherungs- & Finanzmanagement GmbH, vfm Service GbR, ADMINOVA GmbH sowie vfm Versicherung + Finanz Makler GmbH – erzielt bereits seit mehreren Jahren in Folge positive Jahresergebnisse. Auch im ersten Quartal 2014 hält dieser positive Trend unverändert an.

Mit freundlichen Grüßen

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Hubert E. Grünbaum', with a long horizontal stroke extending to the right.

Vorstand

Dipl.-Kfm. Hubert E. Grünbaum

Wirtschaftsprüfer