

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

vfm  
Versicherungs- & Finanzmanagement GmbH  
Herrn Klaus Liebig  
Schmiedpeunt 1

91257 Pegnitz

*Ihr Ansprechpartner:*

Herr Grünbaum  
Tel.-Durchwahl: 0921/8890

*Datum:*

18. Juni 2024

## **Bestätigung der Provisionsumsätze 2023 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 2023 auf Mio. 57,6 EUR belaufen (Vorjahr 50,9 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 13,16% im Vergleich zum Vorjahr. Dies wurde im Wesentlichen durch einen Nettobestandszubau von 22,8 Mio. EUR (Vj. 17,6 Mio. EUR) im Kompositgeschäft realisiert.

Das Gruppenergebnis für das abgelaufene Geschäftsjahr 2023 betrug nach Steuern ohne Berücksichtigung gruppeninterner Erträge rd. 2,47 Mio. EUR (Vj. 1,85 Mio. EUR) bei einer Bilanzsumme von 9.037.060,43 EUR (Vj. 9.269.357,87 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 53,13% (Vj. 44,7%).

Die vfm-Gruppe – bestehend aus vfm Konzept GmbH, vfm Versicherungs- & Finanzmanagement GmbH, vfm Service GmbH, ADMINOVA GmbH sowie vfm Versicherung + Finanz Makler GmbH – erzielt seit Jahren positive Ergebnisse.

### **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

Roland Wilferth  
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:**

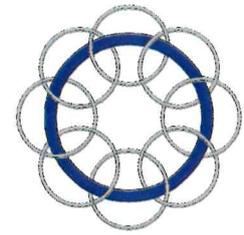
HypoVereinsbank Bayreuth  
IBAN DE96 7732 0072 0008 8877 99  
BIC HYVEDEMM412

Sitz Bayreuth  
Amtsgericht Bayreuth

Handelsregister-Nr. HRB 3153

Mitglied im:

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



Auch im ersten Halbjahr 2024 hält dieser positive Trend unverändert an.

Mit freundlichen Grüßen

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Hubert Grünbaum'. The signature is fluid and cursive, with a long horizontal stroke extending to the right.

Vorstand

Dipl.-Kfm. Hubert E. Grünbaum  
Wirtschaftsprüfer