

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: 0921-889-0

Datum:

29.06.2026

Bestätigung der Provisionsumsätze 2025 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 2025 auf 89,6 Mio. EUR belaufen (Vorjahr 63,2 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 außerordentliche Steigerung der Courtage- bzw. Provisionserlöse von 41,8% im Vergleich zum Vorjahr. Dies wurde zum einen durch den Ausbau im AOplus Geschäftsmodell erreicht und zum anderen durch nachhaltiges Wachstum der Kompositbestände. Der Nettobestandszubau beläuft sich auf 115,2 Mio. EUR (Vj. 26,5 Mio. EUR).

Das Gruppenergebnis für das abgelaufene Geschäftsjahr 2025 betrug nach Steuern rd. 2,95 Mio. EUR (Vj. 2,51 Mio. EUR) bei einer Bilanzsumme von 9.584.004,92 EUR (Vj. 9.274.144,96 EUR). Es 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 53,23% (Vj. 51,57%).

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 vielen 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
Internet: www.unionag.de

Zweigniederlassung Hof:

Hermann-Hesse-Str. 28
95032 Hof
Telefon: 09281/540 255-0
Telefax: 09281/540 255-11

Vorstand:

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

Roland Wilferth
Wirtschaftsprüfer, Steuerberater

Daniel Buhl
Wirtschaftsprüfer, Steuerberater,
Rechtsanwalt

Aufsichtsrat:

Aufsichtsratsvorsitzender:
Dipl.-Kfm. Roland Pfaffenberger
Steuerberater

Heiko Hümmer
Steuerberater

Alexander Grünbaum
Steuerberater

Prokurist:

Dipl.-Kfm. Claus Hohenberger
Wirtschaftsprüfer, Steuerberater

Bankverbindung:

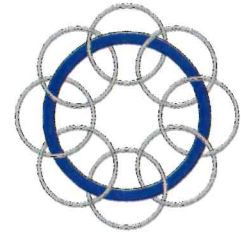
HypoVereinsbank Bayreuth
IBAN DE96 7732 0072 0008 8877 99
BIC HYVEDEMM412

Sitz Bayreuth
Amtsgericht Bayreuth
Handelsregister-Nr. HRB 3153

Mitglied im:

BANe.v.

Eine Kooperation unabhängiger
Wirtschaftsprüfer



Auch im ersten Halbjahr 2026 hält dieser positive Trend unverändert an.

Mit freundlichen Grüßen

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'H. Grünbaum', written over a horizontal line.

Vorstand
Hubert E. Grünbaum
Wirtschaftsprüfer