Hauptversammlung 2024

Dr. Uwe Schroeder-Wildberg
Vorstandsvorsitzender der MLP SE

Wiesloch, 27. Juni 2024

Überblick Geschäftsjahr 2023

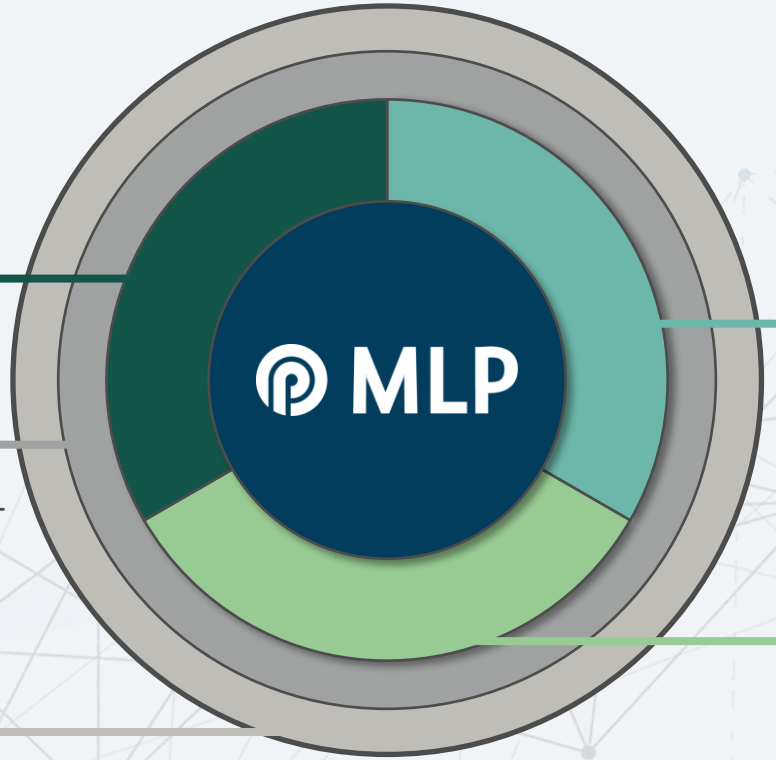
- MLP beweist **Widerstandsfähigkeit des Geschäftsmodells – strategische Weiterentwicklungen** konsequent vorangetrieben
- Trotz gravierender externer Belastungen: **Gesamterlöse** erreichen neuen **Höchststand von 973 Mio. Euro** (VJ: 949 Mio. Euro)
- Wichtige Bestandsgrößen für zukünftige Erlösentwicklung auf **Höchststände** gesteigert: **Betreutes Vermögen** von **57,0 Mrd. Euro** und **Bestand Sachversicherung** von **687 Mio. Euro**
- **EBIT** durch Sondereffekt im Immobiliengeschäft bei **70,7 Mio. Euro** – **konstanter Dividendenvorschlag** von **30 Cent pro Aktie**

Trends unterstützen Wachstumspfad

WACHSENDE VERMÖGEN, MEHR VERMÖGENSNACHFOLGEN steigern Bedarf an Vermögensmanagement mit diversifiziertem Portfolio

DIGITALISIERUNG verbessert das Kunden-erlebnis und die Kosteneffizienz

NACHHALTIGKEIT schafft neue Perspektiven und Beratungsbedarfe

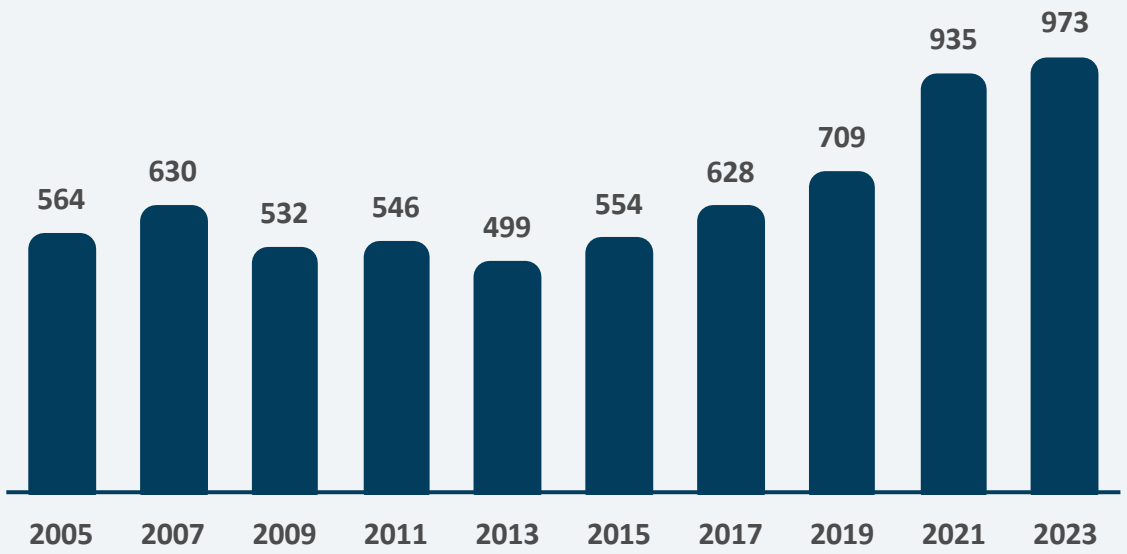


DEMOGRAFISCHE ENTWICKLUNG erzeugt zunehmend Bedarf an privater und betrieblicher Vorsorge

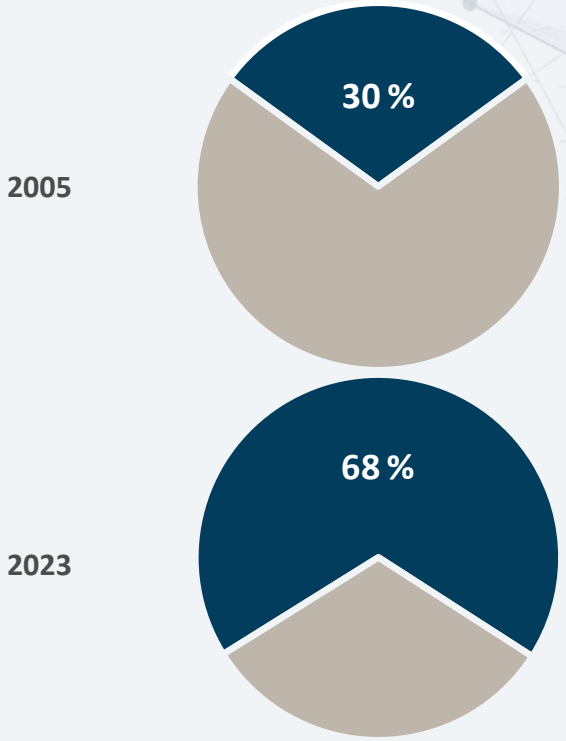
INFLATION erhöht Bedarf an Finanzberatung in verschiedenen Leistungsbereichen

Gesamterlöse auf neuem Höchststand

Gesamterlöse des MLP Konzerns
in Mio. Euro



Wiederkehrende Erlöse
Anteil an Umsatzerlösen



Stabile Erlösstruktur

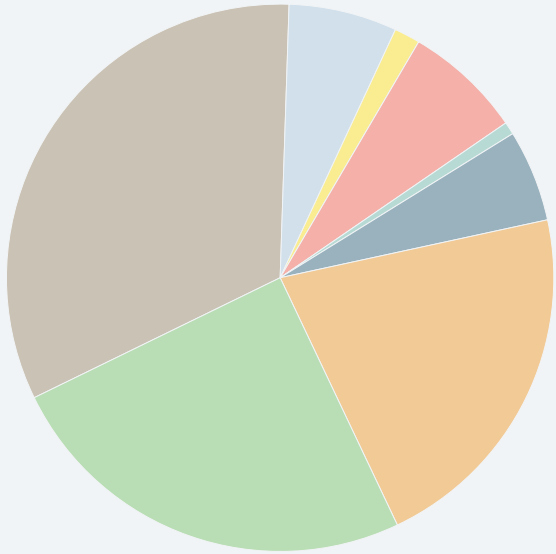
Umsatzerlöse nach Beratungsfeldern
in Mio. Euro, FY 2023, Vorjahreswerte in Klammern

-3 % **Vermögensmanagement**
FY: 308 (317)

+2 % **Altersvorsorge**
FY: 234 (229)

+15 % **Sachversicherung**
FY: 201 (174)

-42 % **Immobilienvermittlung und -entwicklung***
FY: 51 (88)



+8 % **Krankenversicherung**
FY: 60 (56)

-35 % **Finanzierung** (ohne MLP Hyp)
FY: 14 (22)

+209 % **Erlöse aus dem Zinsgeschäft**
FY: 66 (21)

+3 % **Übrige Beratungsvergütungen**
FY: 7 (7)

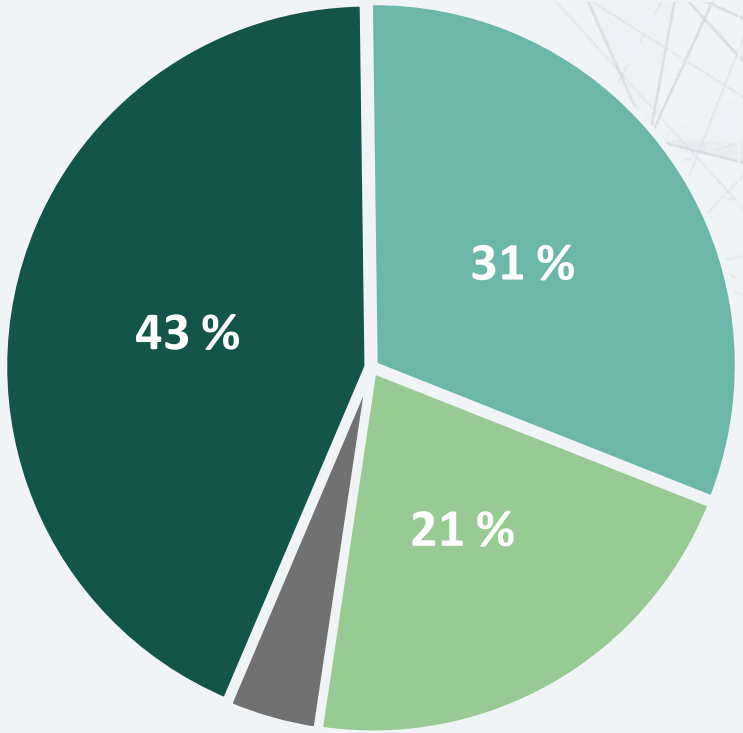
* davon Immobilienentwicklung: 31 (50)

Erlöse in Leistungsbereichen erfasst

Umsatzerlöse nach Leistungsbereichen
in Mio. Euro, FY 2023, Vorjahreswerte in Klammern

Vermögen	408	(398)	+3 %
Vermögensmanagement	308	(317)	-3 %
Zinsgeschäft	66	(21)	+209 %
Immobilienvermittlung	20	(38)	-47 %
Finanzierung	14	(22)	-35 %

Sonstiges	38	(57)	-33 %
Immobilienentwicklung	31	(50)	-38 %
Übrige Beratungsvergütung	7	(7)	+3 %

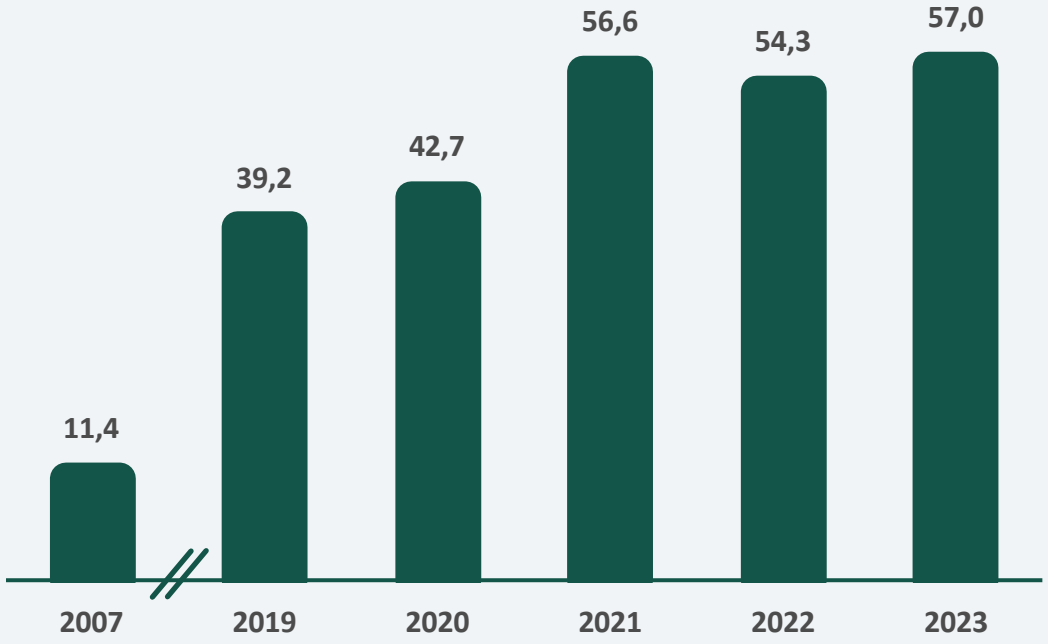


Vorsorge	294	(285)	+3 %
Altersvorsorge	234	(229)	+2 %
Krankenversicherung	60	(56)	+8 %

Absicherung	201	(174)	+15 %
Sachversicherung	201	(174)	+15 %

Wachstum wichtiger Bestandsgrößen

Betreutes Vermögen*
in Mrd. Euro, zum 31.12.



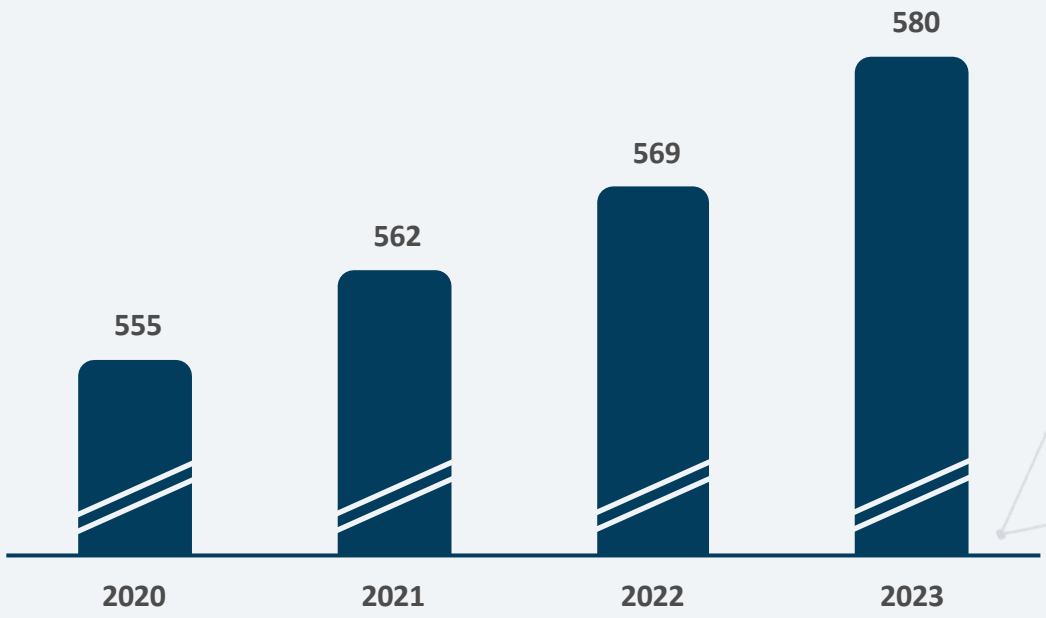
* enthält Vermögensmanagement und Zinsgeschäft

Bestand in der Sachversicherung
in Mio. Euro, zum 31.12.

** ab 2021 inkl. Erstkonsolidierung der Gesellschaften des Segments Industriemakler; darunter auch RVM zum 01.04.2021

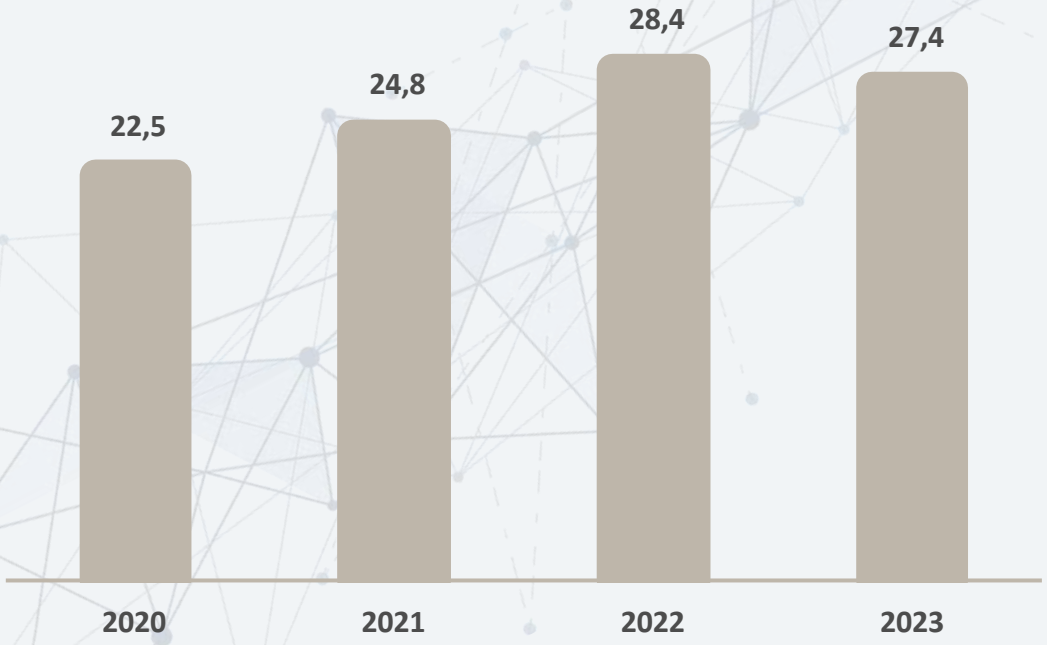
Familienkunden auf 580.000 gesteigert

Familienkunden
in Tausend, zum 31.12.



Brutto-Neukunden (in Tausend)			
18,4	21,1	19,2	19,5

Firmen- und institutionelle Kunden
in Tausend, zum 31.12.



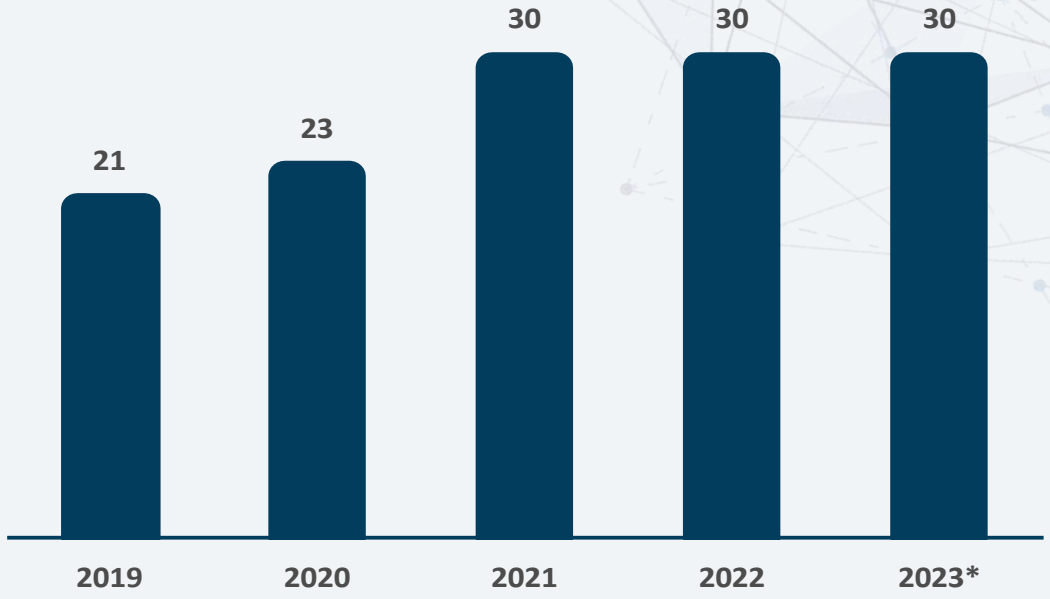
EBIT bei 70,7 Mio. Euro – starke Bilanz

Ergebnisentwicklung			
MLP Konzern (in Mio. Euro)	**2023**	**2022**	**△**
Gesamterlöse	**973,5**	**949,1**	**+3 %**
EBIT	**70,7**	**75,6**	**-6 %**
Finanzergebnis	-1,7	-2,5	-31 %
EBT	**69,0**	**73,1**	**-6 %**
Steuern	-24,9	-24,4	+2 %
Konzernergebnis	**44,1**	**48,6**	**-9 %**
EPS in Euro	0,44	0,47	-6 %

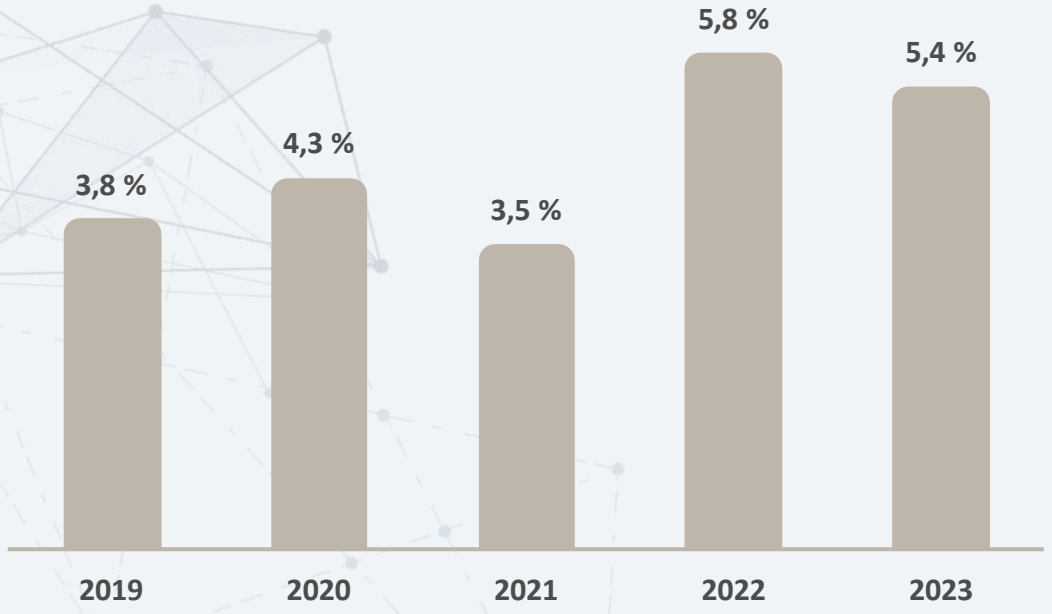
Bilanzkennzahlen	
MLP Konzern	**31.12.2023**
Bilanzsumme	**3.917 Mio. Euro**
Eigenkapital	**532 Mio. Euro**
Eigenkapitalquote	13,6 %
Eigenkapitalrendite	8,4 %
MLP Finanzholdinggruppe	**31.12.2023**
Eigenmittelquote	18,1 %
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	1.850 %

Konstante Dividende: 30 Cent pro Aktie vorgeschlagen

Dividende
in Cent



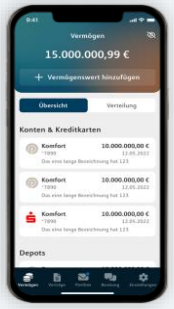
Dividendenrendite
bezogen auf den jeweiligen Jahresendkurs



* Vorbehaltlich der Zustimmung durch die Hauptversammlung am 27.06.2024

Konsequente Digitalisierung – Unterstützung durch Künstliche Intelligenz

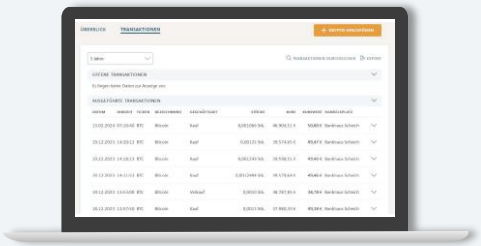
Gruppenweite Digitalisierungsstrategie



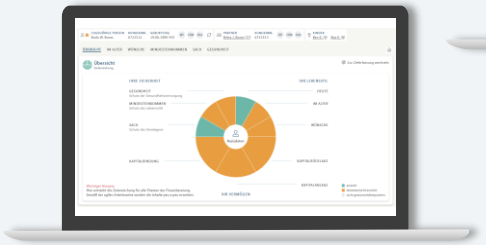
Financial Home

MLP Choice

Direktkundenbetreuung



Krypto-Handel



Beraterportal

:pxtra

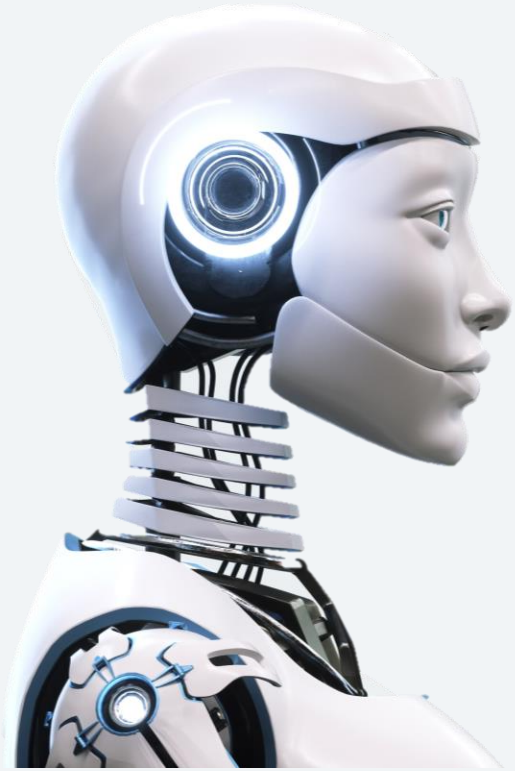
Benefit-Portal

Gezielter und verantwortungsvoller Ausbau digitaler Roboter und KI (Auswahl)

- E-Mail-Verteilung und elektronische Postverarbeitung
- Sprach- und Themenerkennung im Servicebereich
- Use Cases im Kontext von ChatGPT
- Automatisierung von Geschäftsprozessen
- Wissens-management

MLP

Weiterentwicklung von Beratern und Belegschaft



Auswirkung von KI auf Arbeitsplätze…

87 % der befragten Führungskräfte erwarten, dass berufliche Aufgaben durch generative KI eher erweitert als ersetzt werden.

…und auf Finanzberatung

11 % der Bevölkerung geben lediglich an, sie würden eine KI dem Menschen in der Beratung vorziehen.

Demografie-Management für die MLP-Beraterschaft:

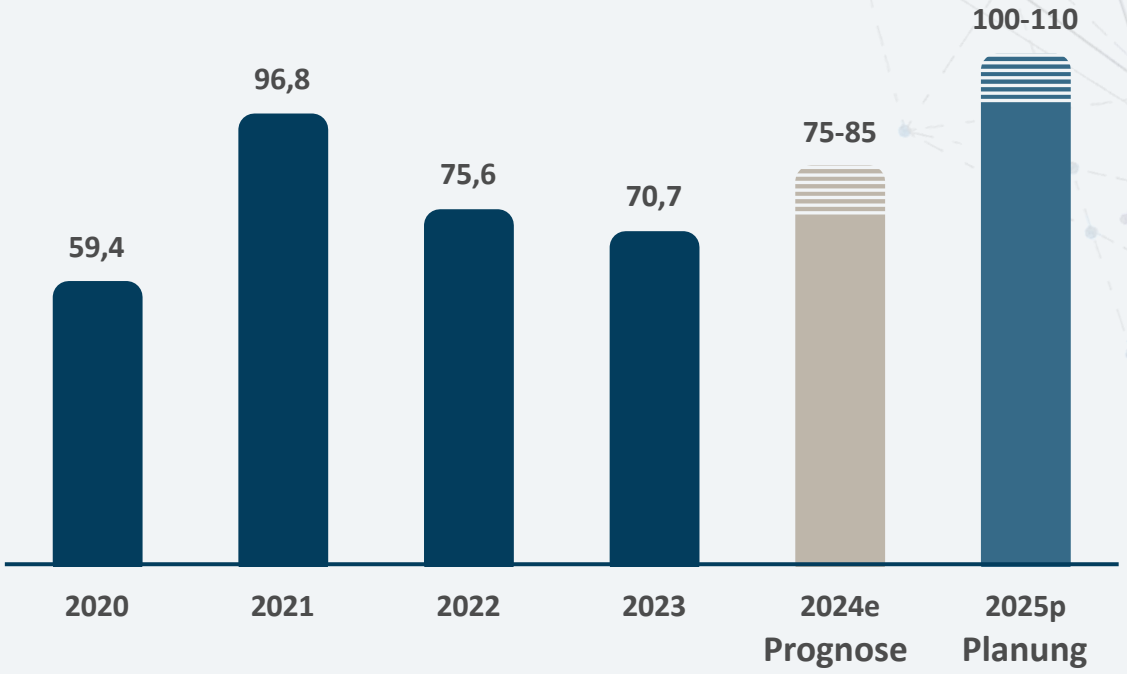
- **Traineeprogramm**
- **Standortplanung**
- **Strukturierte Nachfolgeplanung**

Quellen: „Augmented work for an automated, AI-driven world", IBM (2023);
TeamBank-Liquiditätsbarometer Deutschland 2023

Prognose 2024

Umsatzerlöse
sehr positiv: ++, positiv: +, neutral: 0, negativ: -, sehr negativ: --

EBIT
in Mio. Euro



Planung 2025

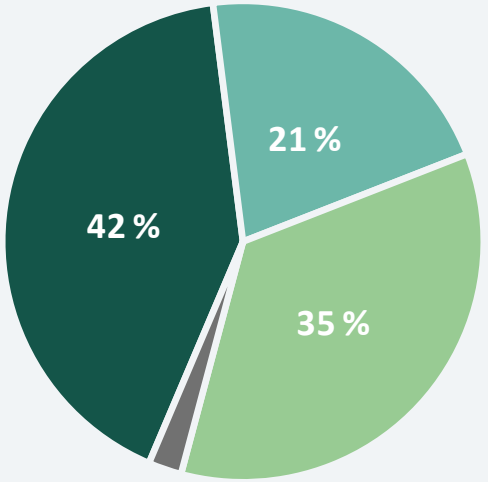
Q1 2024: Erfolgreicher Jahresauftakt

Ergebnisentwicklung

MLP Konzern (in Mio. Euro)	Q1 2024	Q1 2023	△
Gesamterlöse	**284,1**	**262,8**	**+8 %**
EBIT	**37,0**	**32,4**	**+14 %**
Finanzergebnis	-0,2	-1,0	-80 %
EBT	**36,8**	**31,4**	**+17 %**
Steuern	-10,3	-8,5	+21 %
Konzernergebnis	**26,5**	**22,9**	**+16 %**
EPS in Euro	0,25	0,22	+18 %

Umsatzerlöse nach Leistungsbereichen
in Mio. Euro, Q1 2024, Vorjahreswerte in Klammern, *

Vermögen	116	(91)	+27 %
Vorsorge	59	(59)	-1 %
Absicherung	97	(92)	+6 %
Sonstiges	6	(12)	-50 %



* das Kreisdiagramm zeigt den Anteil der Leistungsbereiche an den Umsatzerlösen

Zusammenfassung

- **Ausgeprägte Stabilität** im abgelaufenen Geschäftsjahr – dank strategisch entwickeltem Geschäftsmodell mit ausgleichenden oder auch stärkenden Säulen
- **Prognose für 2024** untermauert **Widerstandskraft und Wachstumschancen** der MLP Gruppe – Vorreiterrolle im Markt für qualitativ hochwertige Finanzberatung, übergreifende Trends wirken unterstützend
- **Wachstumspfad** über alle Leistungsbereiche hinweg bekräftigt – **EBIT von 100 bis 110 Mio. Euro** bis Ende des **Jahres 2025 geplant**

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit
Wir beantworten gerne Ihre Fragen

Telefon 06222 • 308 • 8320

E-Mail investorrelations@mlp.de

Website www.mlp-se.de