

Geschäftszahlen 9M/Q3 2017

Dr. Uwe Schroeder-Wildberg, CEO

Wiesloch, 14. November 2017

Agenda

- Highlights 9M/Q3 2017
- Finanzkennzahlen 9M/Q3 2017
- Berater und Kunden
- Ausblick und Zusammenfassung
- Fragen und Antworten

Highlights 9M/Q3 2017

- **9M: Gesamterlöse** steigen um 5 Prozent auf **440,7 Mio. Euro** – höchster Stand seit Ausbruch der Finanzkrise 2008
- **Operatives EBIT** legt um 34 Prozent auf **21,5 Mio. Euro** zu (9M 2016: 16,1 Mio. Euro)
- **Zuwächse in nahezu allen Beratungsfeldern** – höchste Wachstumsraten in der Immobilienvermittlung (+59 %) und im Vermögensmanagement (+14 %)
- **Q3: Gesamterlöse** wachsen um 4 Prozent auf **140,1 Mio. Euro** – **operatives EBIT** mit **5,6 Mio. Euro** leicht unter Vorjahr wegen anderer Kostenverteilung im Jahresverlauf
- **Ausblick: Operatives EBIT 2017** soll auf mindestens **45 Mio. Euro** steigen

Agenda

- Highlights 9M/Q3 2017
- **Finanzkennzahlen 9M/Q3 2017**
- Berater und Kunden
- Ausblick und Zusammenfassung
- Fragen und Antworten

Gesamterlöse legen sowohl auf Q3- als auch auf 9M-Basis zu

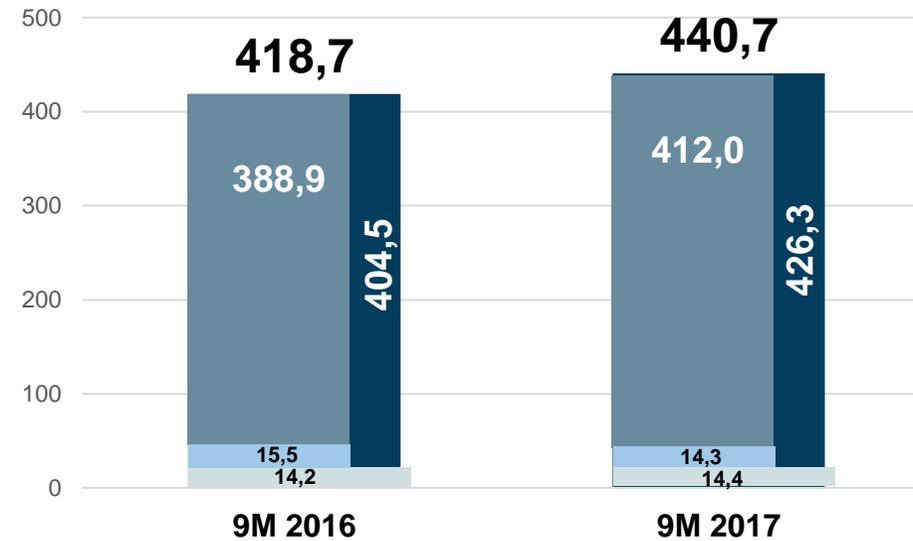
Gesamterlöse Q3

Mio. Euro



Gesamterlöse 9M

Mio. Euro

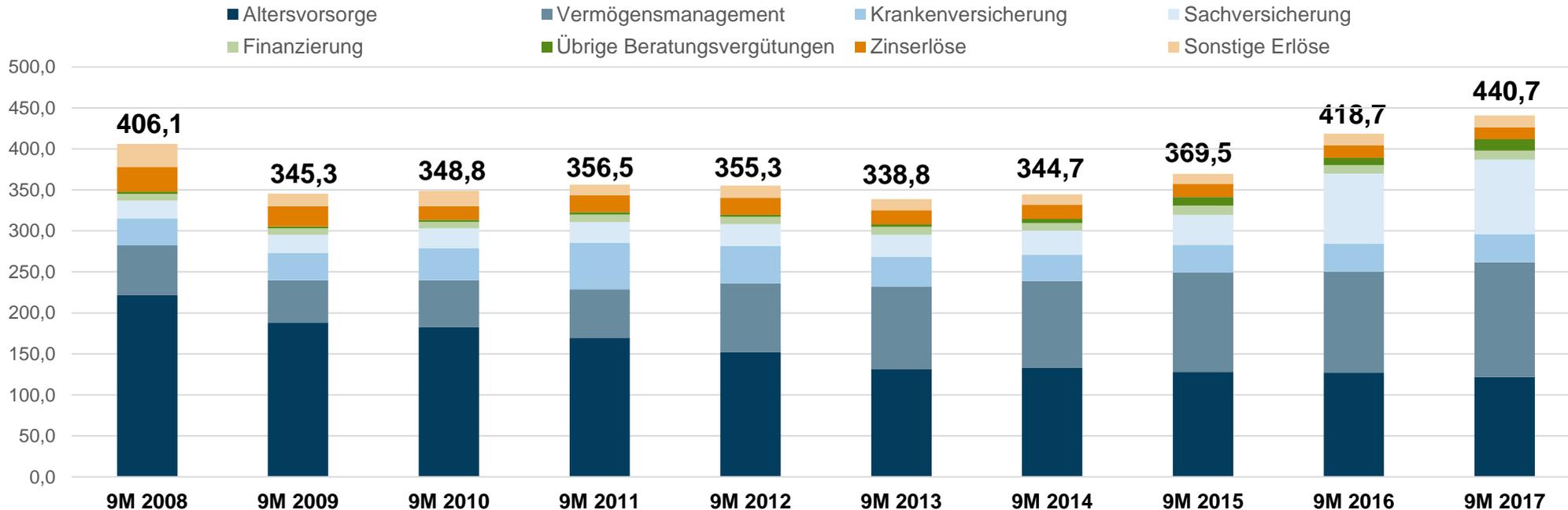


■ Umsatzerlöse ■ Provisionserlöse ■ Erlöse aus dem Zinsgeschäft ■ Sonstige Erlöse

Gesamterlöse erreichen höchsten Stand seit Ausbruch der Finanzkrise

Gesamterlöse 9M

Mio. Euro



Immobilienvermittlung und Vermögensmanagement wachsen am stärksten

Umsatzerlöse

Mio. Euro

	Q3 2016	Q3 2017	Δ in %	9M 2016	9M 2017	Δ in %
Altersvorsorge	45,7	44,8	-2	127,2	122,0	-4
Vermögensmanagement	43,5	47,8	10	122,9	139,8	14
Sachversicherung	16,9	18,5	9	85,6	90,8	6
Krankenversicherung	10,8	11,5	6	34,0	34,2	1
Finanzierung*	3,6	3,6	0	10,4	11,2	8
Übrige Beratungsvergütungen**	3,1	4,6	48	8,8	14,0	59
Erlöse aus dem Zinsgeschäft	5,2	4,0	-23	15,5	14,3	-8

30. September 2017:

- Betreutes Vermögen: 32,7 Mrd. €

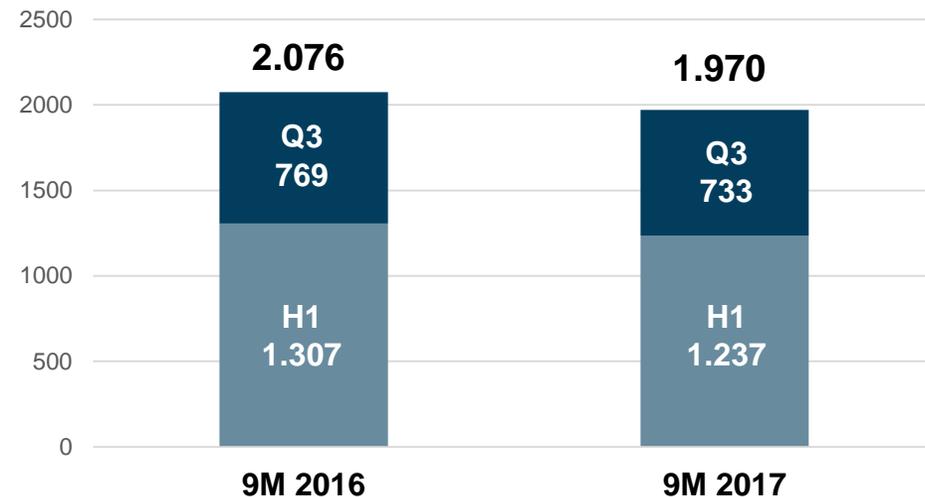
*ohne MLP Hyp

**Immobilienvermittlung hier enthalten

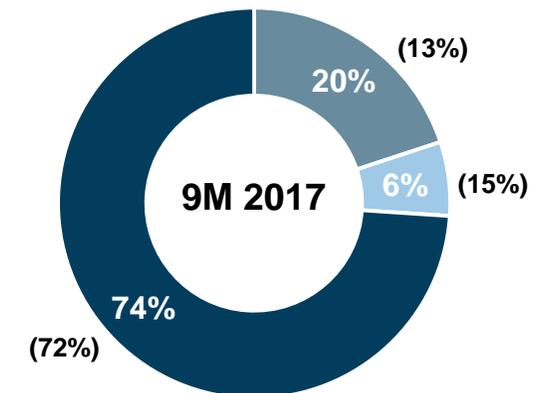
Altersvorsorge: MLP bleibt Vorreiter bei innovativen Garantien

Beitragssumme Altersvorsorge

Mio. Euro



MLP Produktmix im Neugeschäft 9M



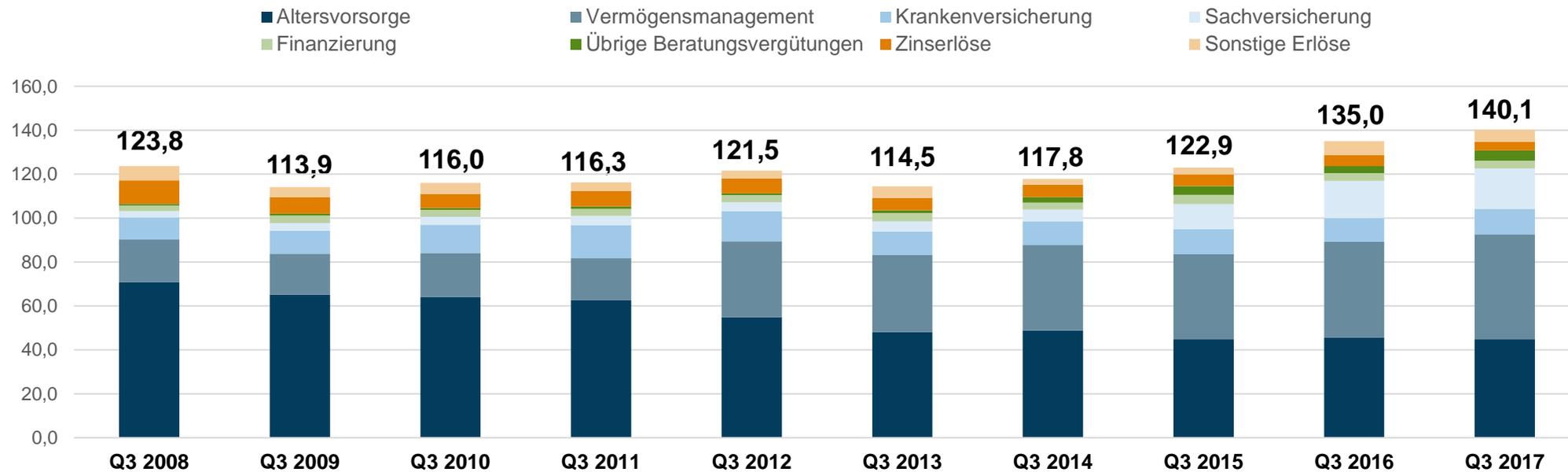
■ Rein fondsgebunden ■ Klassik ■ Neue Garantien

Vorjahreswerte in Klammer

Q3: Gesamterlöse steigen um 4 Prozent gegenüber Vorjahresquartal

Gesamterlöse Q3

Mio. Euro



9M: Operatives EBIT mit 21,5 Mio. Euro deutlich über Vorjahr

Gewinn- und Verlustrechnung

Mio. Euro	Q3 2016	Q3 2017	9M 2016	9M 2017
Gesamterlöse	135,0	140,1	418,7	440,7
Operatives EBIT*	6,6	5,6	16,1	21,5
EBIT	3,8	0,1	11,5	14,6
Finanzergebnis	-0,1	-0,1	-0,5	-0,7
EBT	3,7	0,0	11,0	13,9
Steuern	0,2	0,6	-1,5	-2,8
Konzernergebnis	4,0	0,6	9,6	11,1
EPS in Euro (verwässert/unverwässert)	0,04	0,01	0,09	0,10

Einmalaufwendungen:

- 9M 2017: 6,9 Mio. € (4,6 Mio. €)
- Q3 2017: 5,5 Mio. € (2,8 Mio. €)

9M/2017:

- Kostenverteilung im Jahresverlauf abweichend

Q4/2017:

- Operative Verwaltungskosten in Q4 unter Vorjahresquartal erwartet

*vor einmaligen Sonderbelastungen

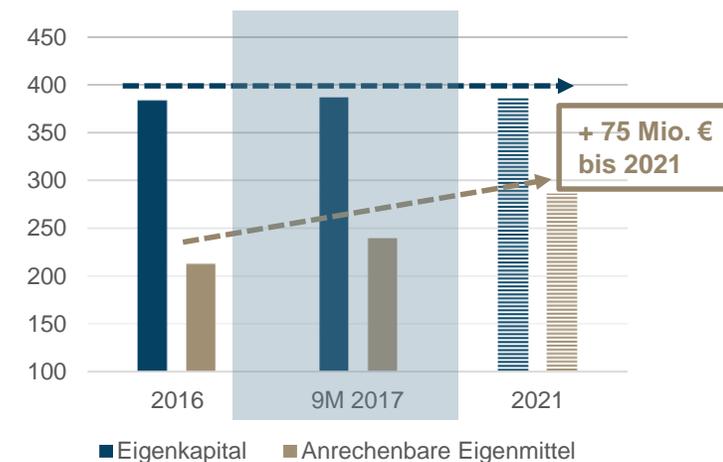
Eigenmittelquote von 16,1 Prozent

Mio. Euro	Aktiva	31.12.2016	30.09.2017
	Immaterielle Vermögenswerte	168,4	163,6
	Finanzanlagen	162,3	173,5
	Forderungen gegen Kunden aus dem Bankgeschäft	626,5	691,0
	Forderungen gegen Kreditinstitute aus dem Bankgeschäft	591,0	641,8
	Sonstige Forderungen und Vermögenswerte	122,8	91,0
	Zahlungsmittel	184,8	211,7
	Passiva		
	Eigenkapital	383,6	386,5
	Rückstellungen	91,2	83,8
	Verbindlichkeiten gegenüber Kunden aus dem Bankgeschäft	1.271,1	1.399,4
	Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten aus dem Bankgeschäft	37,7	56,2
	Andere Verbindlichkeiten	146,9	117,4
	Gesamt	1.944,1	2.056,0

Eigenkapitalquote: 18,8 %

Eigenmittelquote: 16,1 %

Eigenmittel: ~240 Mio. €

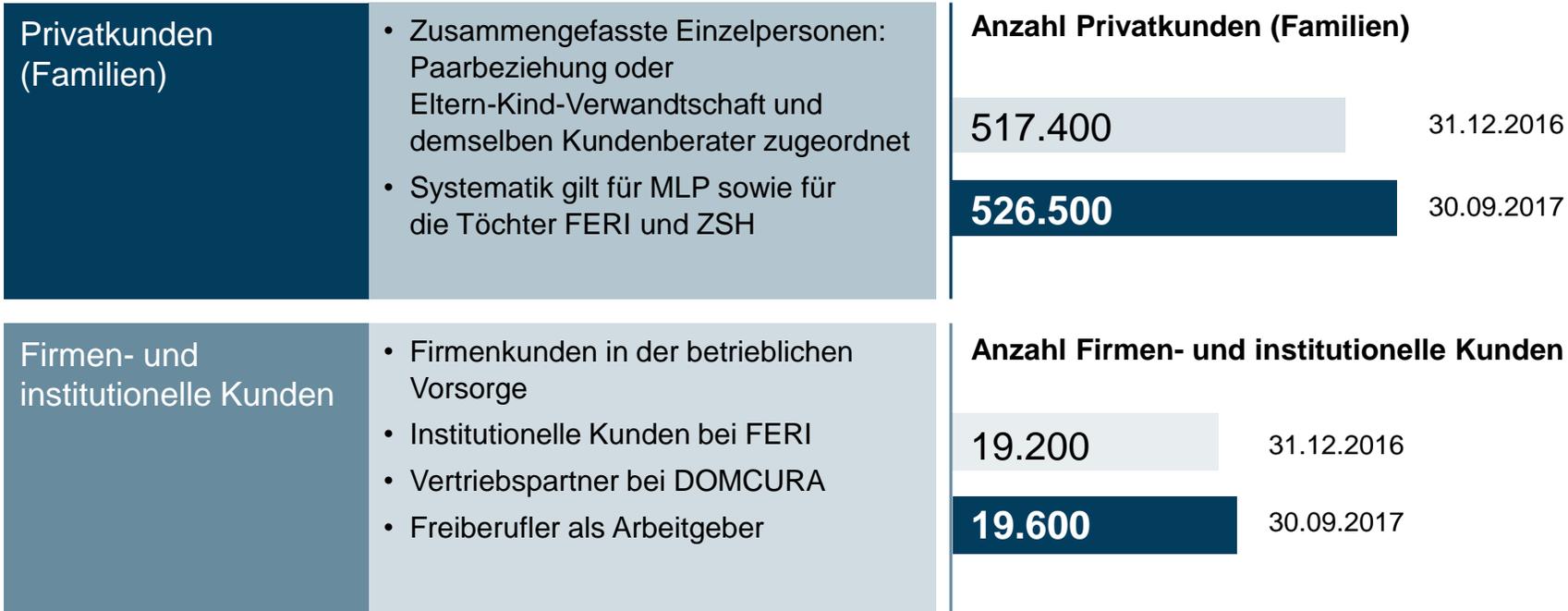


Agenda

- Highlights 9M/Q3 2017
- Finanzkennzahlen 9M/Q3 2017
- **Berater und Kunden**
- Ausblick und Zusammenfassung
- Fragen und Antworten

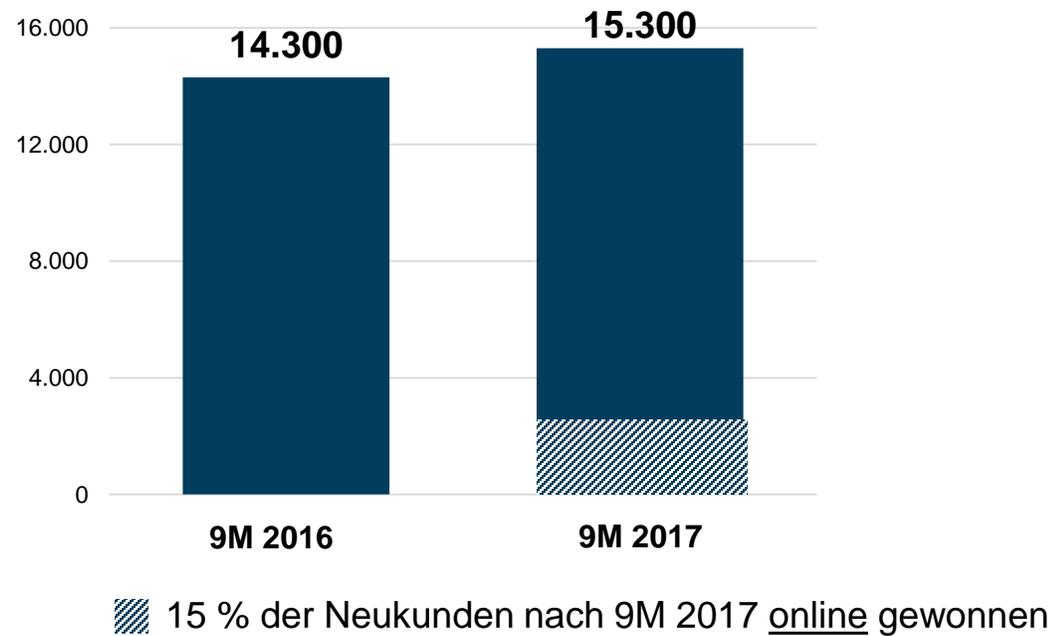
MLP betreut 526.500 Privat- und 19.600 Firmenkunden

Bestand Familienkunden/Firmen- und institutionelle Kunden

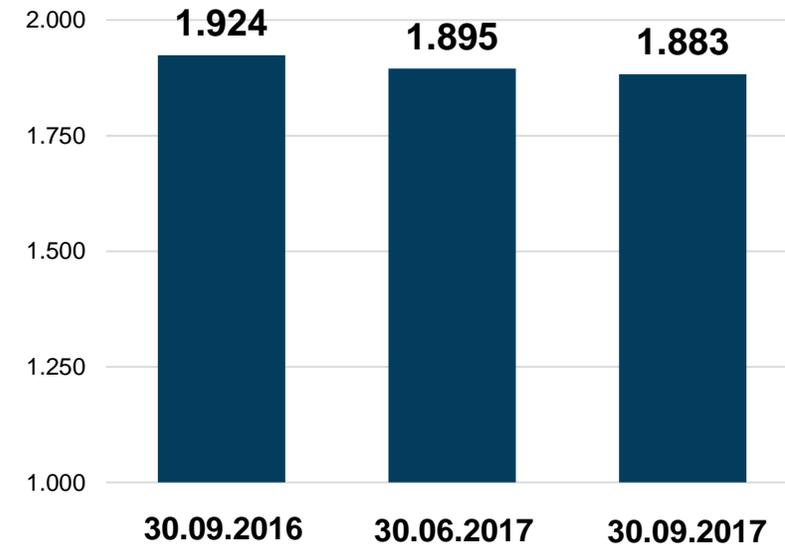


MLP gewinnt 15.300 Neukunden (Familien)

Bruttoneukunden (Familien)



Kundenberater

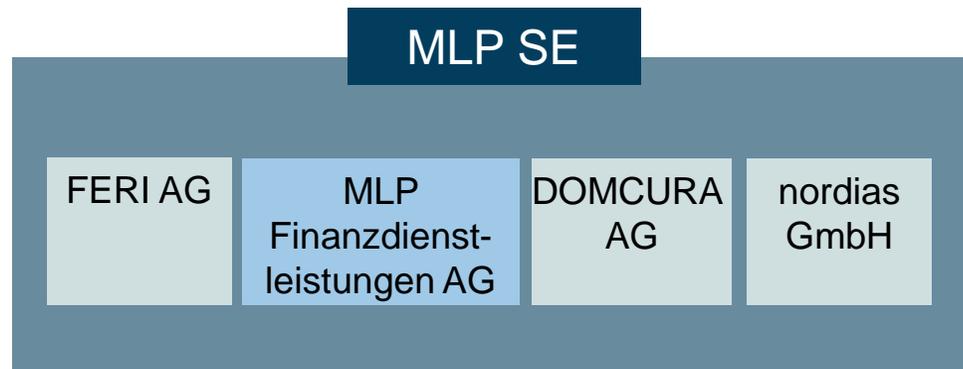


Agenda

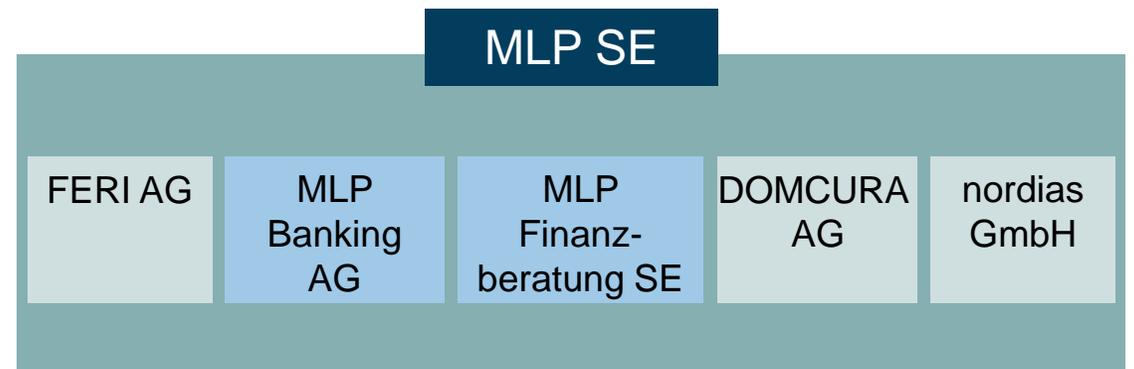
- Highlights 9M/Q3 2017
- Finanzkennzahlen 9M/Q3 2017
- Berater und Kunden
- **Ausblick und Zusammenfassung**
- Fragen und Antworten

Trennung in Bank und Makler verläuft planmäßig

Heutige Aufstellung



Zukünftige Aufstellung



30.09.2017 / 01.10.2017

Bereits separate steuerliche Teilbetriebe geführt

Voraussichtlich Ende November 2017

Handelsregistereintrag der neuen Gesellschaften erfolgt

- Heutiges Leistungsspektrum für Kunden bleibt erhalten
- Mehr Handlungsfreiheit für Investitionen, Akquisitionen und Dividendenausschüttungen

Ausblick: Operatives EBIT von mindestens 45 Mio. Euro erwartet

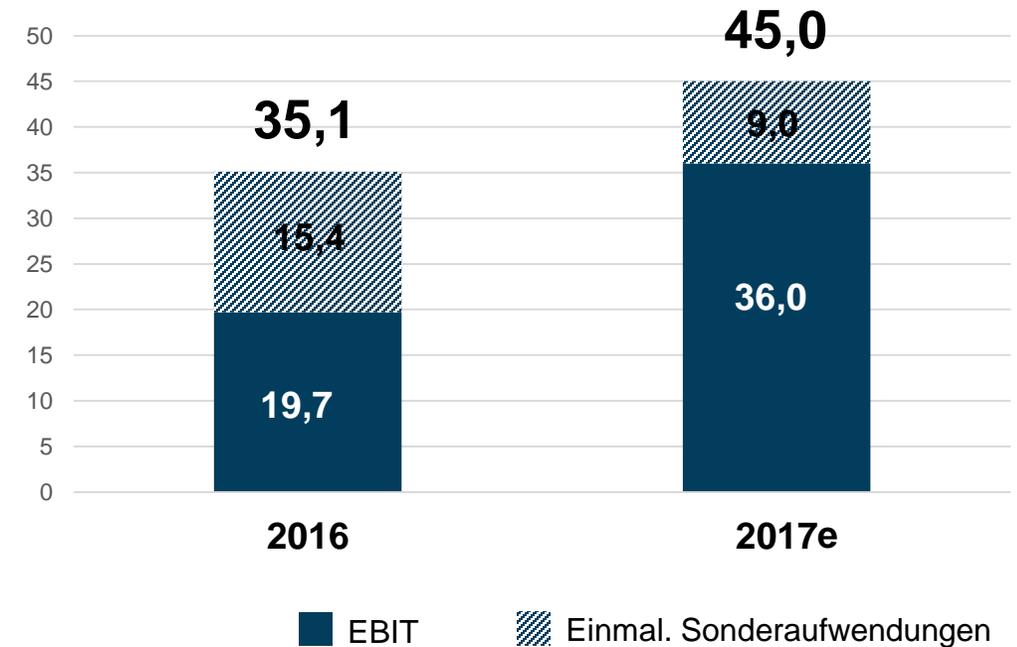
Qualitative Einschätzung der Umsatzentwicklung

	2017
Erlöse Altersvorsorge	0
Erlöse Krankenversicherung	0
Erlöse Vermögensmanagement	+
Erlöse Sachversicherung	+

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

Operatives EBIT

Mio. Euro



Zusammenfassung

- Gute Basis in den ersten neun Monaten geschaffen, aber nach wie vor **Zurückhaltung in der Altersvorsorge** spürbar
- **Weiterentwicklung der Konzernstruktur** läuft planmäßig – Bank und Makler ab Ende November als eigenständige Gesellschaften
- Von großer Bedeutung im Geschäftsmodell bleibt für MLP vor allem **das Schlussquartal**, weitere Beschleunigung in der Altersvorsorge zum Erreichen der Jahresziele notwendig
- Weiterhin operatives EBIT von **mindestens 45 Mio. Euro** erwartet

Agenda

- Highlights 9M/Q3 2017
- Finanzkennzahlen 9M/Q3 2017
- Berater und Kunden
- Ausblick und Zusammenfassung
- Fragen und Antworten

Kontakt

MLP Corporate Communications
Alte Heerstr. 40
69168 Wiesloch
Deutschland

- **Frank Heinemann, Leiter Externe Kommunikation**
- **Andreas Herzog, Leiter Investor Relations und Financial Communications**

Tel.: +49 (0) 6222 308 8310

Fax: +49 (0) 6222 308 1131

investorrelations@mlp.de

www.mlp-se.de