

Geschäftszahlen 9M/Q3 2018

Dr. Uwe Schroeder-Wildberg, CEO

Wiesloch, 14. November 2018

Agenda

- Highlights 9M/Q3 2018
- Finanzkennzahlen 9M/Q3 2018
- Berater und Kunden
- Ausblick und Zusammenfassung
- Fragen und Antworten

Highlights 9M/Q3 2018

- **9M: Gesamterlöse** steigen um 5 % auf **neuen Höchstwert** (462,5 Mio. Euro)
- **EBIT** mit 22,9 Mio. Euro ebenfalls **über Vergleichswert des Vorjahrs** (9M 2017 operatives EBIT: 21,5 Mio. Euro, EBIT: 14,6 Mio. Euro)
- **Wachstum in allen Beratungsfeldern**, insbesondere bei Immobilienvermittlung (32%), Finanzierung (15%), Vermögensmanagement (9%) und Sachversicherung (7%)
- **Q3 mit Erlössteigerung** von 8 Prozent **besonders dynamisch**. EBIT gegenüber operativem EBIT des Vorjahresquartals auf 10,8 Mio. Euro nahezu verdoppelt
- **Ausblick 2018:** Trotz hoher Zukunftsinvestitionen in den Hochschulbereich – EBIT 2018 weiterhin **auf Höhe des operativen EBITs des Vorjahrs** (46,7 Mio. Euro) erwartet

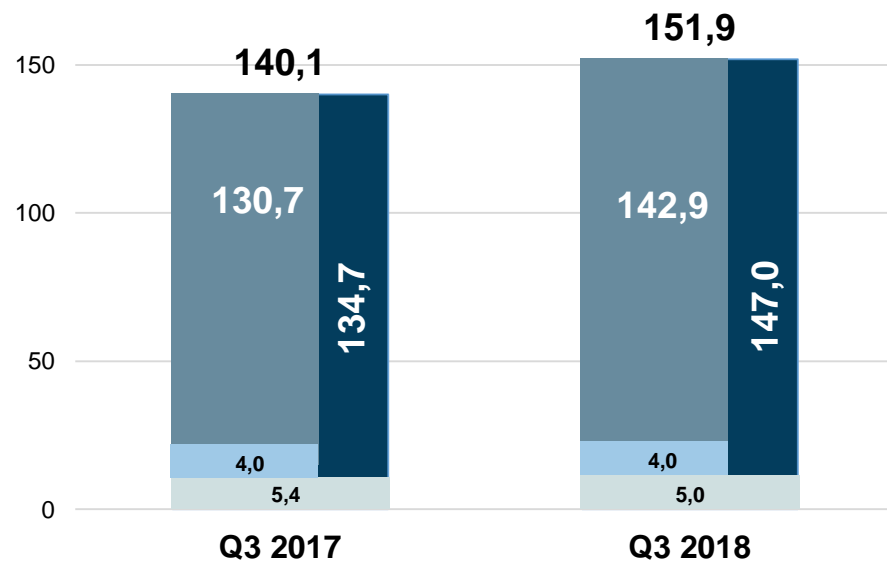
Agenda

- Highlights 9M/Q3 2018
- **Finanzkennzahlen 9M/Q3 2018**
- Berater und Kunden
- Ausblick und Zusammenfassung
- Fragen und Antworten

Gesamterlöse sowohl auf Q3- als auch 9M-Basis gesteigert

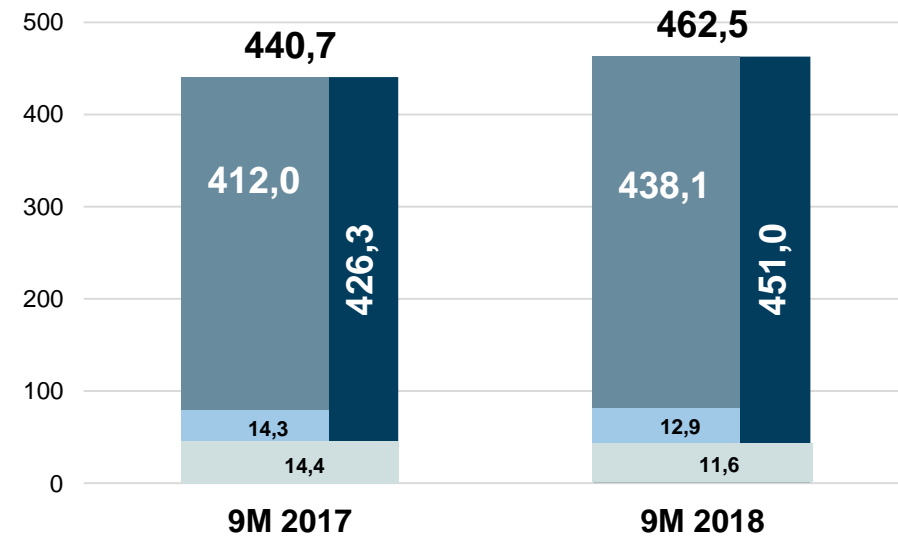
Gesamterlöse Q3

In Mio. Euro



Gesamterlöse 9M

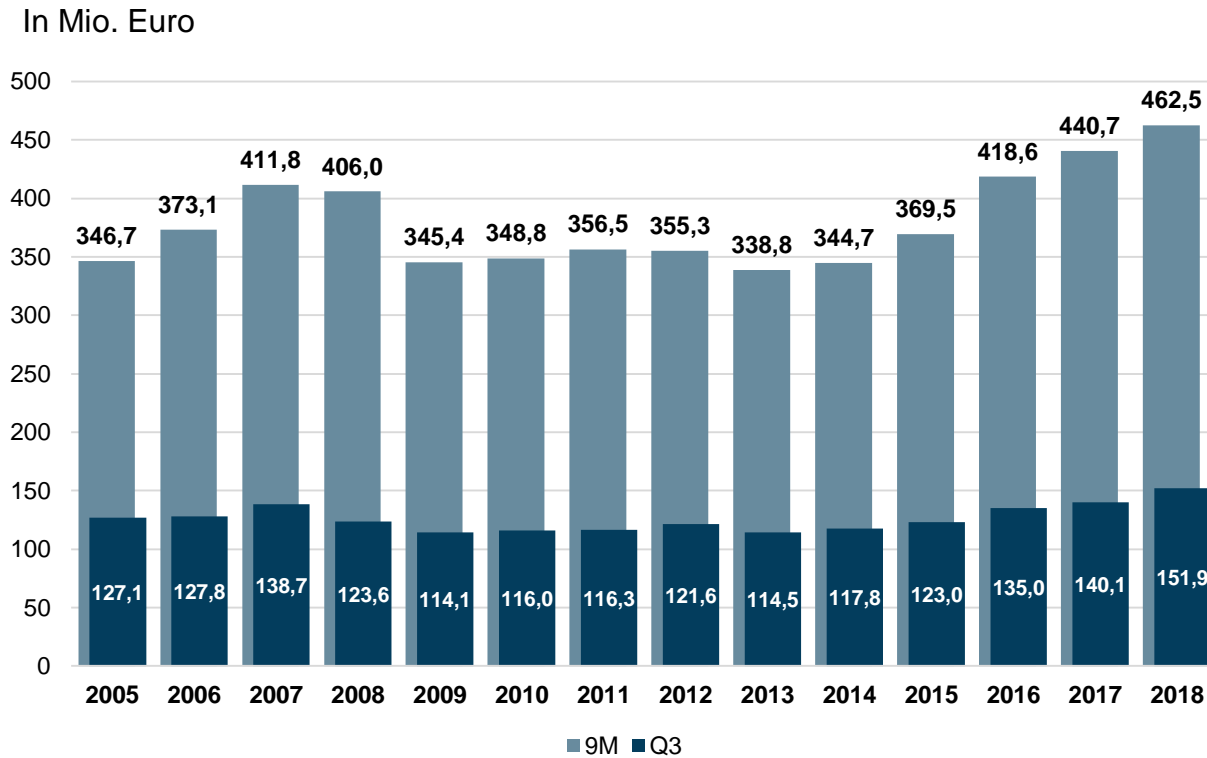
In Mio. Euro



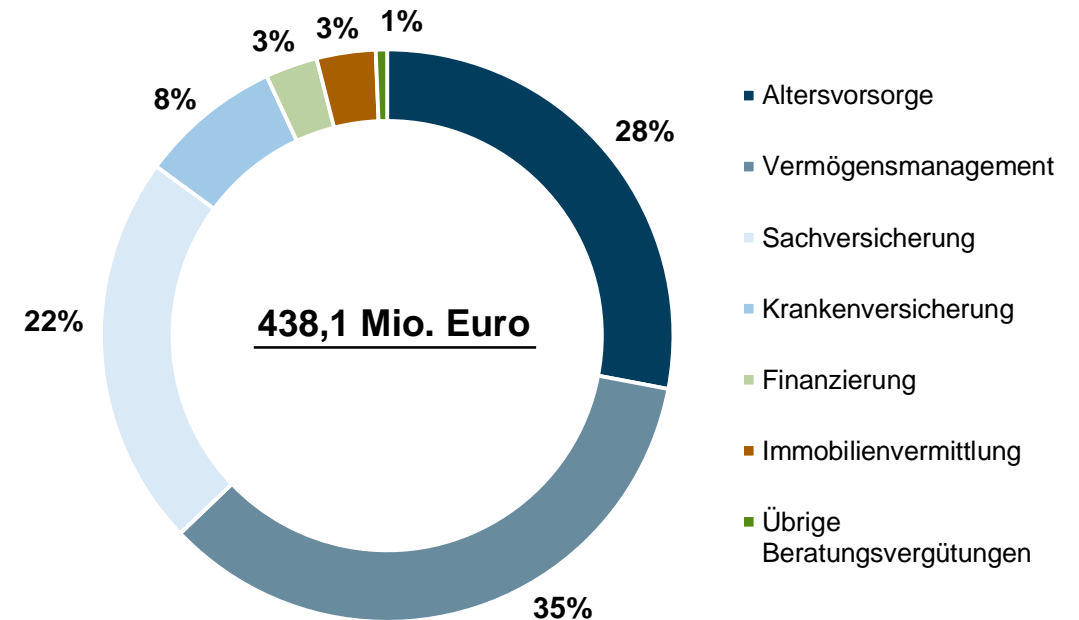
■ Umsatzerlöse ■ Provisionserlöse ■ Erlöse aus dem Zinsgeschäft ■ Sonstige Erlöse

9M: Gesamterlöse kontinuierlich ausgebaut

Gesamterlöse Q3 und 9M



Provisionserlöse 9M 2018



Zuwächse in allen Beratungsfeldern

Umsatzerlöse

In Mio. Euro

	Q3 2017	Q3 2018	Δ in %	9M 2017	9M 2018	Δ in %
Altersvorsorge	44,8	46,4	4	122,0	122,6	0
Vermögensmanagement	47,8	55,2	15	139,8	152,8	9
Sachversicherung	18,5	20,0	8	90,8	97,3	7
Krankenversicherung	11,5	11,9	3	34,2	35,1	3
Finanzierung*	3,6	4,0	11	11,2	12,9	15
Immobilienvermittlung**	3,7	4,6	24	11,1	14,6	32
Übrige Beratungsvergütungen	0,9	0,8	-11	2,9	2,8	-3
Erlöse aus dem Zinsgeschäft	4,0	4,0	0	14,3	12,9	-10

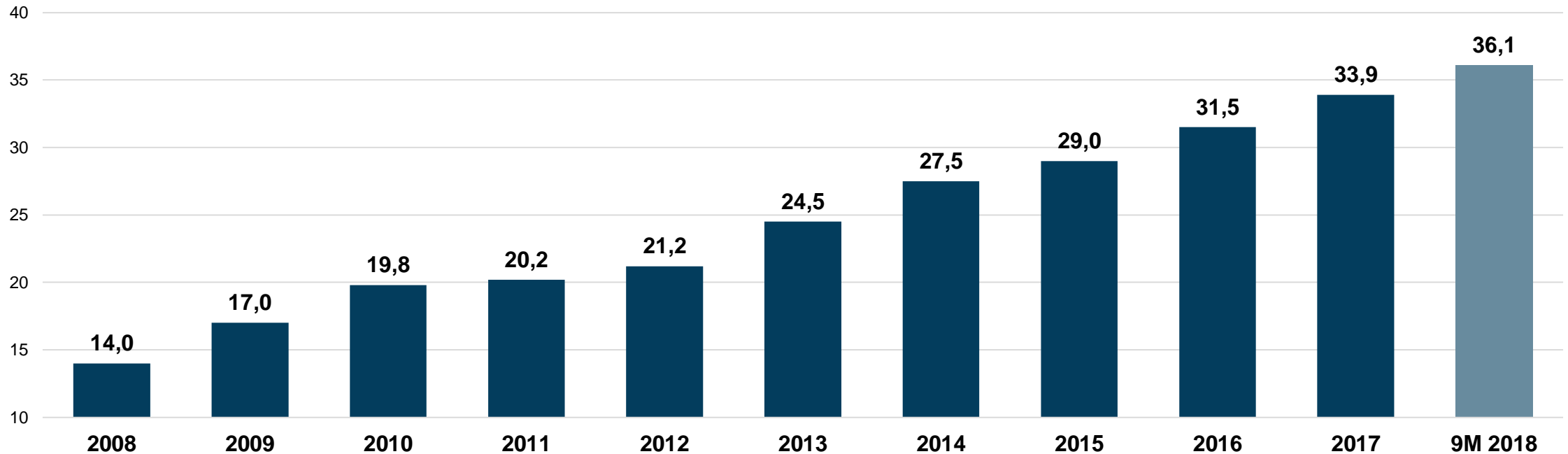
*ohne MLP Hyp

** 2017 in „Übrige Beratungsvergütungen“ enthalten

Betreutes Vermögen erreicht Rekordwert

Betreutes Vermögen MLP Konzern

In Mrd. Euro

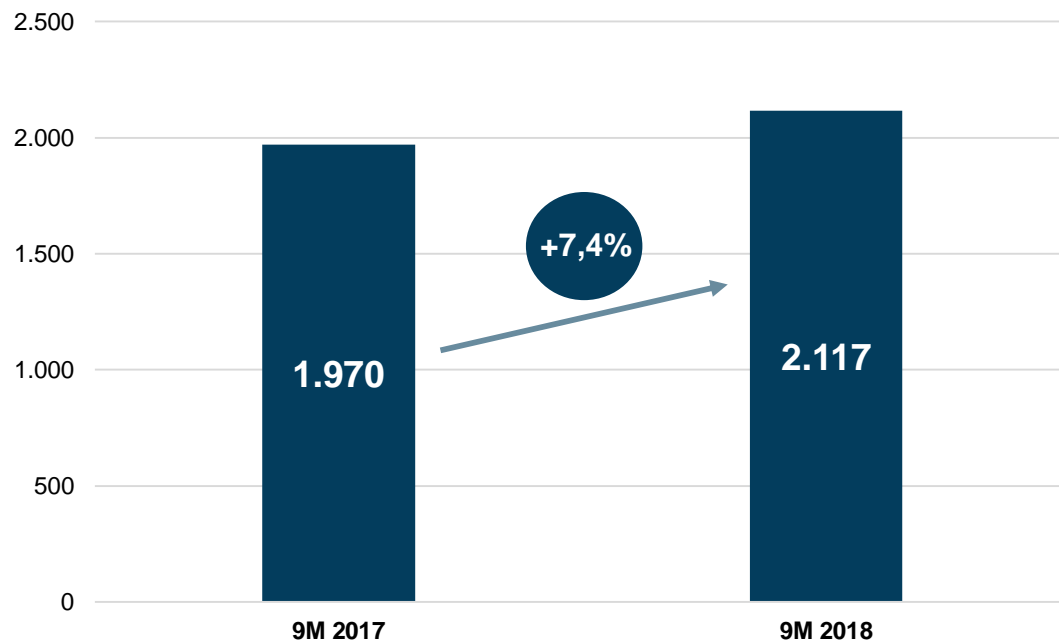


Jeweils zum Stichtag 31.12., außer 9M 2018

Erfolgreiches Neugeschäft in der Altersvorsorge

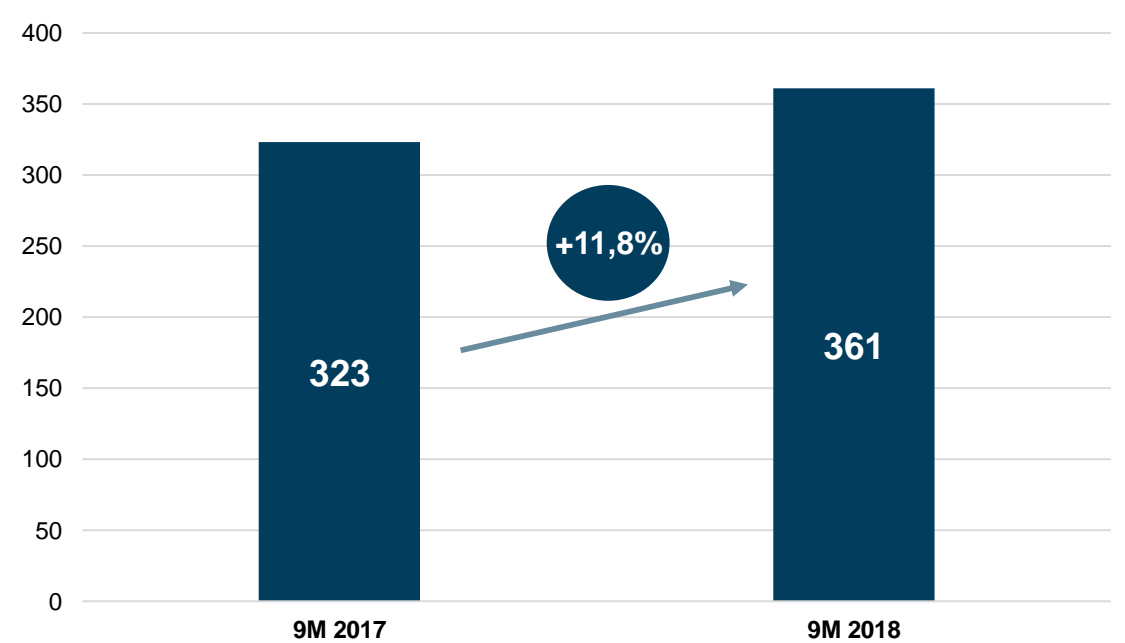
Beitragssumme des Neugeschäfts Altersvorsorge

In Mio. Euro



Beitragssumme betriebliche Altersvorsorge

In Mio. Euro



EBIT-Wachstum in Q3 und nach 9M

Gewinn- und Verlustrechnung

In Mio. Euro

	Q3 2017	Q3 2018	9M 2017	9M 2018
Gesamterlöse	140,1	151,9	440,7	462,5
Operatives EBIT*	5,6	10,8	21,5	22,9
EBIT	0,1	10,8	14,6	22,9
Finanzergebnis	-0,1	-0,1	-0,7	-0,5
EBT	0,0	10,7	13,9	22,3
Steuern	0,6	-3,0	-2,8	-4,9
Konzernergebnis	0,6	7,6	11,1	17,4
EPS in Euro (verwässert/unverwässert)	0,01	0,07	0,10	0,16

Einmalaufwendungen für die Weiterentwicklung der Konzernstruktur:

- 9M 2017: 6,9 Mio. Euro
- Q3 2017: 5,5 Mio. Euro

*vor einmaligen Sonderbelastungen

Eigenmittelquote bei 16,7 Prozent

Bilanz

<u>Aktiva</u>	In Mio. Euro	31.12.2017	30.09.2018
Immaterielle Vermögenswerte		161,8	157,1
Finanzanlagen		158,5	167,0
Forderungen gegen Kunden aus dem Bankgeschäft		702,0	755,0
Forderungen gegen Kreditinstitute aus dem Bankgeschäft		634,2	659,7
Sonstige Forderungen und andere Vermögenswerte		125,7	138,1
Zahlungsmittel		301,0	328,9
<u>Passiva</u>			
Eigenkapital		404,9	408,4
Rückstellungen		88,7	84,8
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden aus dem Bankgeschäft		1.439,8	1.576,7
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten aus dem Bankgeschäft		61,4	76,6
Andere Verbindlichkeiten		154,9	144,2
<u>Total</u>		2.169,5	2.306,7

Eigenkapitalquote: 17,7 %

Eigenmittelquote: 16,7 %

Eigenmittel bei ~266 Mio. €

Erstanwendung IFRS 15 (Folgen)

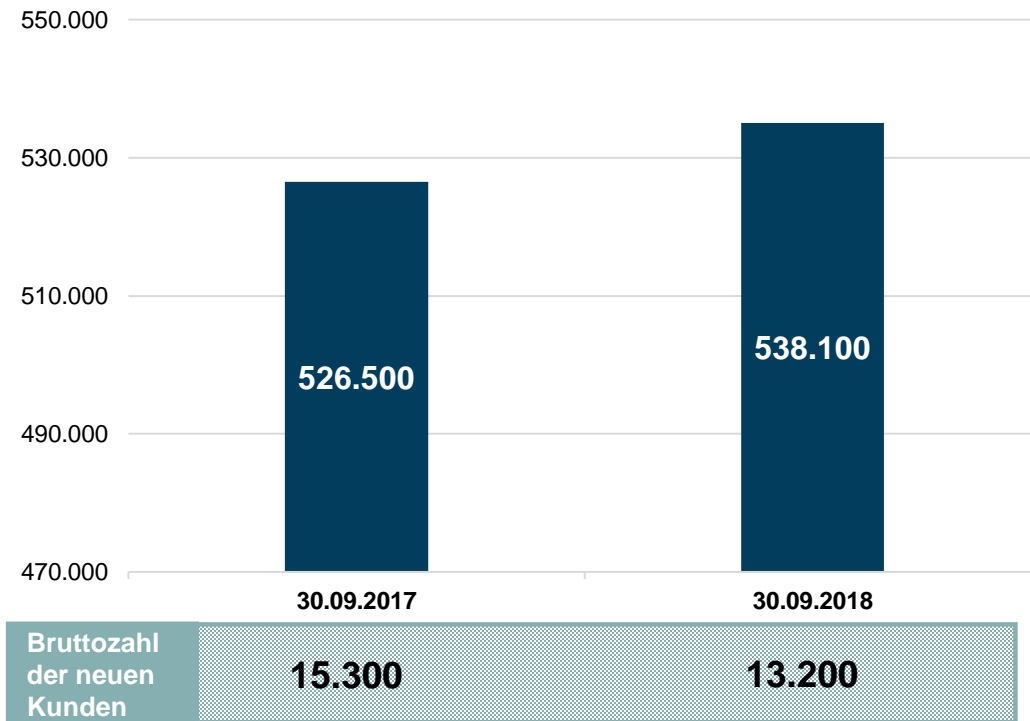
- Erhöhung des Eigenkapitals um 11,9 Mio. € (zugleich gegenläufiger Effekt aus IFRS 9 von -4,0 Mio. €)
- Keine Erlöse aus den betroffenen Verträgen in der Altersvorsorge mehr

Agenda

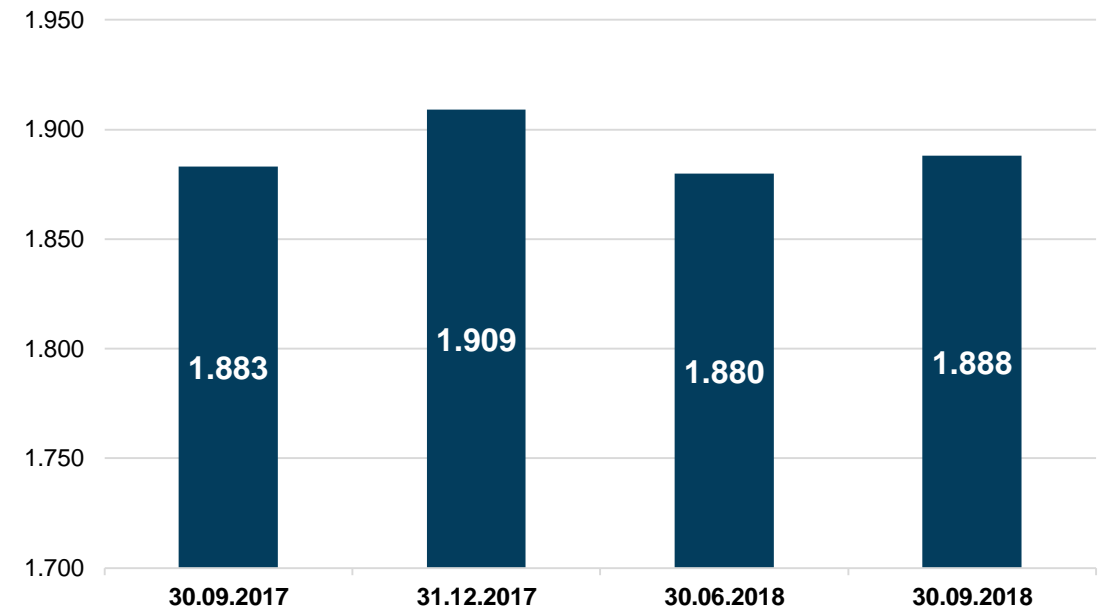
- Highlights 9M/Q3 2018
- Finanzkennzahlen 9M/Q3 2018
- **Berater und Kunden**
- Ausblick und Zusammenfassung
- Fragen und Antworten

Zahl der Familienkunden steigt auf 538.100

Familienkunden



Berater



Agenda

- Highlights 9M/Q3 2018
- Finanzkennzahlen 9M/Q3 2018
- Berater und Kunden
- **Ausblick und Zusammenfassung**
- Fragen und Antworten

Ausblick auf das Jahr 2018 bestätigt

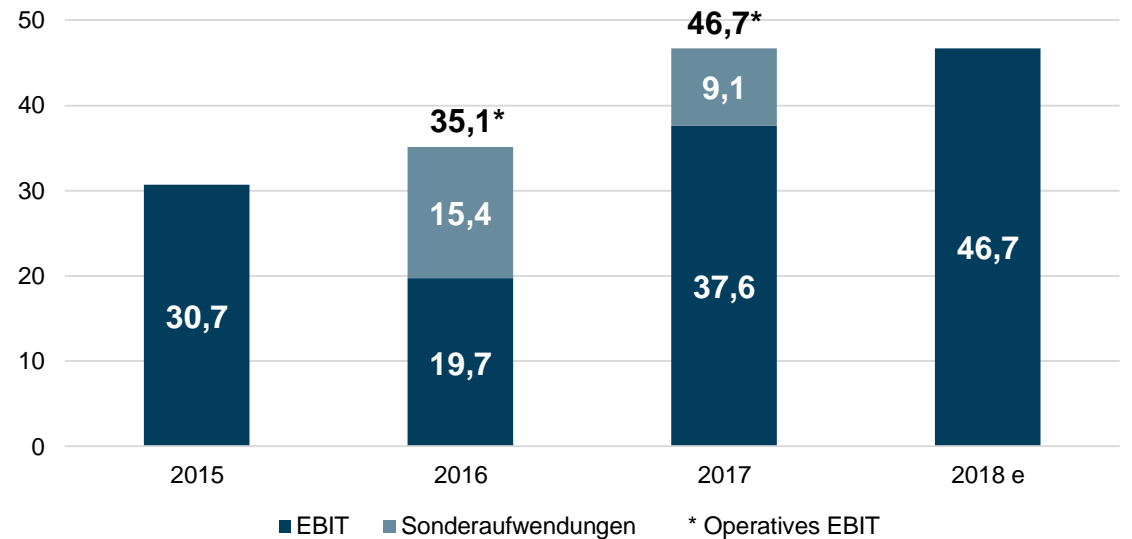
Qualitative Einschätzung der Umsatzentwicklung

Erlöse	2018
Altersvorsorge	+
Vermögensmanagement	+
Krankenversicherung	0
Sachversicherung	+
Finanzierung	+
Immobilienvermittlung	++

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

Ergebnisentwicklung

In Mio. Euro



MLP erwartet ein EBIT 2018 auf Niveau des operativen EBITs 2017 – da 2018 keine Sonderaufwendungen anfallen, steigt das EBIT deutlich

Zusammenfassung

- **Geschäftsentwicklung verläuft planmäßig**, gute Basis in den ersten neun Monaten geschaffen – aber nach wie vor **Marktrisiken**
- **Weiterentwicklung des Hochschulsegments** greift zunehmend – weitere Beschleunigung in der Beratergewinnung zum Jahresende erwartet
- **Letzte Wochen des Jahres** im MLP Geschäftsmodell weiterhin **von hoher Bedeutung**
- **Ausblick unverändert:** EBIT trotz gesteigerter Zukunftsinvestitionen auf Höhe des vorjährigen operativen EBITs – deutliche Steigerung gegenüber EBIT 2017 erwartet

Agenda

- Highlights 9M/Q3 2018
- Finanzkennzahlen 9M/Q3 2018
- 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 8320

Fax: +49 (0) 6222 308 1131

investorrelations@mlp.de

www.mlp-se.de