



# Geschäftszahlen 2024

Wiesloch, 13. März 2025

# Highlights 2024

- **MLP** auf **signifikantem Wachstumskurs** weiter mit Nachdruck unterwegs
- **Höchststände** bei **Gesamterlösen** (1.067 Mio. Euro), **betreutem Vermögen** (63,1 Mrd. Euro) und **Bestand Sachversicherung** (751 Mio. Euro)
- **EBIT** deutlich gesteigert auf **95 Mio. Euro** – stark angehobener **Dividendenvorschlag** auf **36 Cent pro Aktie**
- **Prognose 2025: EBIT** von **100 bis 110 Mio. Euro**
- **Planung 2028: Deutliches Wachstum** auf **EBIT** von **140 bis 150 Mio. Euro**

# Agenda

## Geschäftszahlen 2024

1 | GESCHÄFTSENTWICKLUNG 2024

2 | STRATEGISCHE WEITERENTWICKLUNGEN

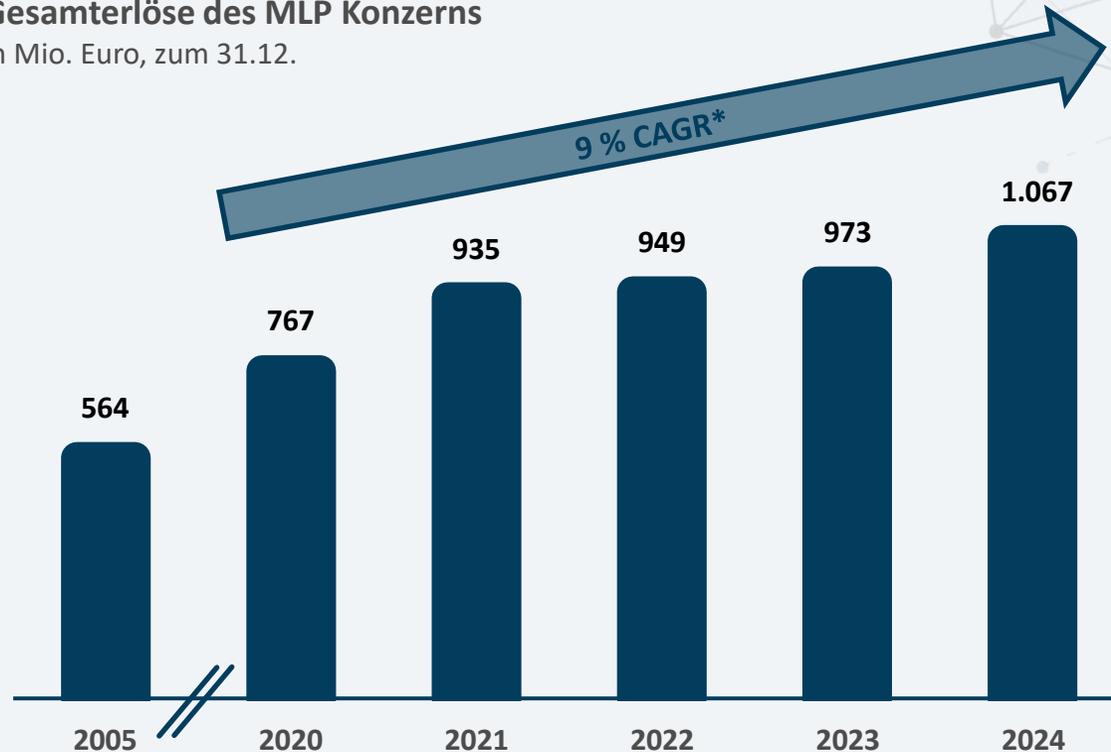
3 | PLANUNG 2025 UND PROGNOSE 2025

4 | MITTELFRISTPLANUNG 2028

5 | ZUSAMMENFASSUNG UND FRAGEN

# Gesamterlöse erstmals mehr als 1 Milliarde Euro

Gesamterlöse des MLP Konzerns  
in Mio. Euro, zum 31.12.



Wiederkehrende Erlöse  
Anteil an Umsatzerlösen, zum 31.12.

**68 %** der Umsatzerlöse  
wiederkehrend (708 Mio. €)

\* Jährliche Wachstumsrate CAGR (Zeitraum 2020-2024)

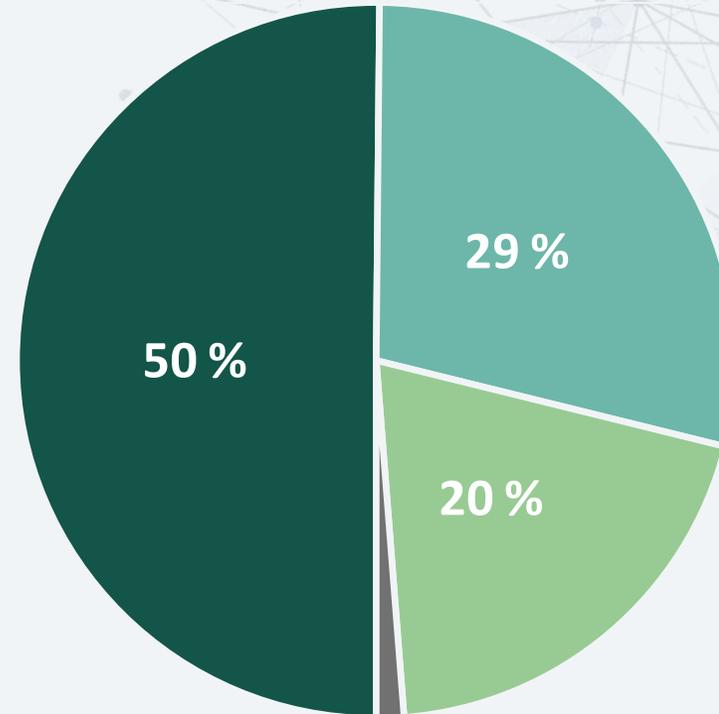
# Starkes Wachstum im Leistungsbereich Vermögen

## Umsatzerlöse nach Leistungsbereichen

in Mio. Euro, zum 31.12., Vorjahreswerte in Klammern

Vermögen	520	(408)	+27 %
Vermögensmanagement	380	(308)	+23 %
Zinsgeschäft	90	(66)	+38 %
Immobilienvermittlung	35	(20)	+73 %
Finanzierung	15	(14)	+3 %

Sonstiges	13	(38)	-66 %
Immobilienentwicklung	5	(31)	-85 %
Übrige Beratungsvergütung	8	(7)	+16 %

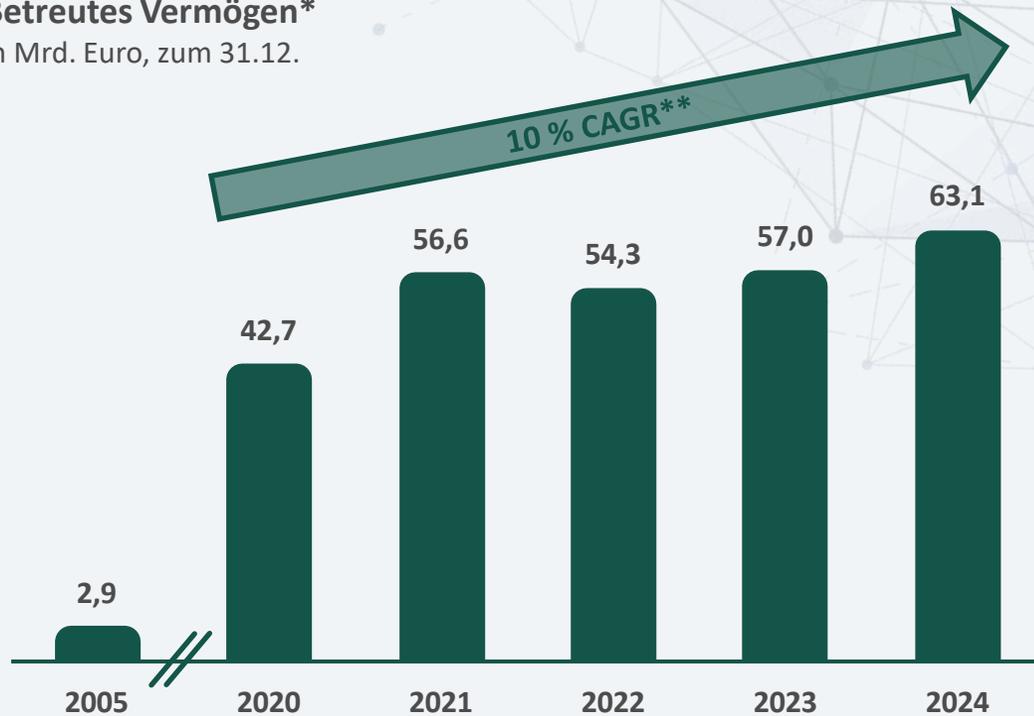


Vorsorge	298	(294)	+1 %
Altersvorsorge	234	(234)	+0 %
Krankenversicherung	64	(60)	+6 %

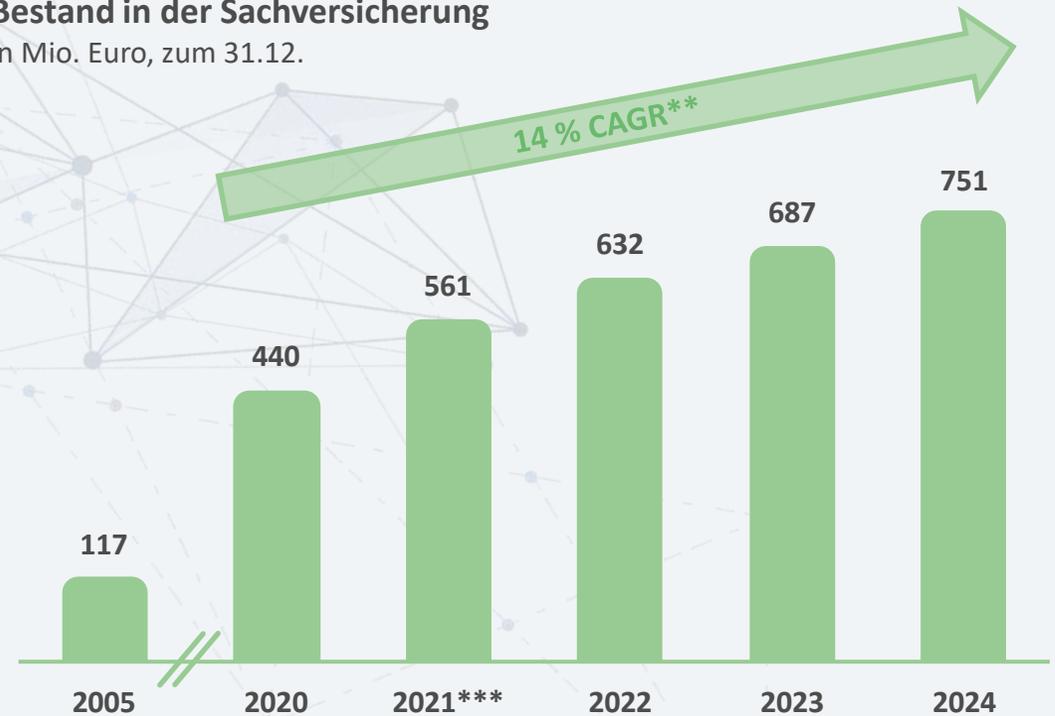
Absicherung	206	(201)	+3 %
Sachversicherung	206	(201)	+3 %

# Bestandskennzahlen erreichen neue Höchststände

**Betreutes Vermögen\***  
in Mrd. Euro, zum 31.12.



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



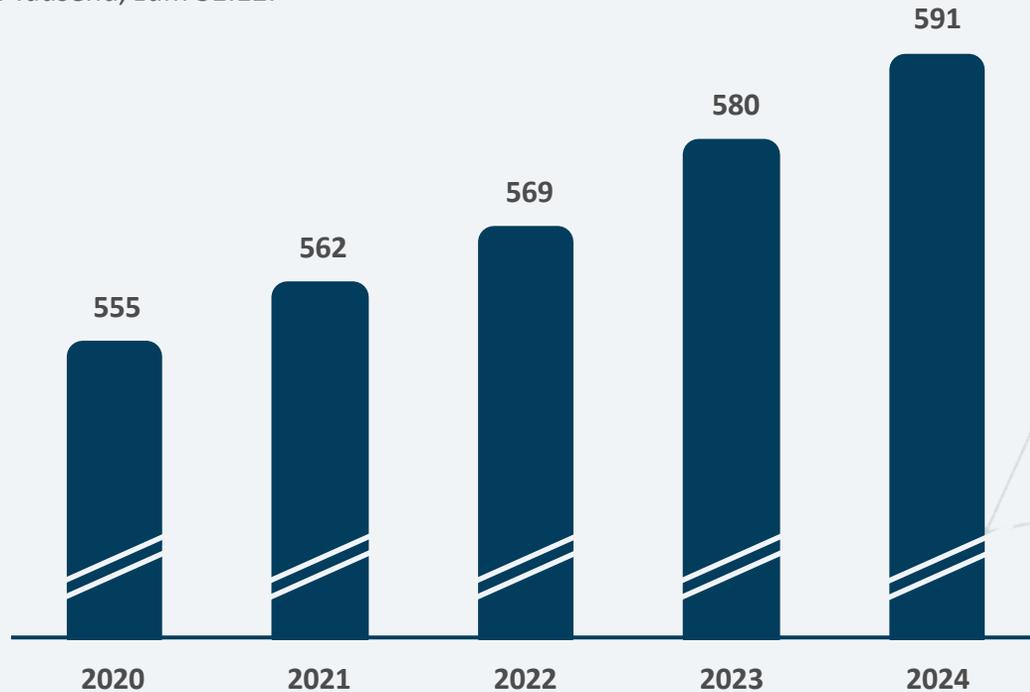
\* enthält Vermögensmanagement und Zinsgeschäft

\*\* Jährliche Wachstumsrate CAGR (Zeitraum 2020-2024)

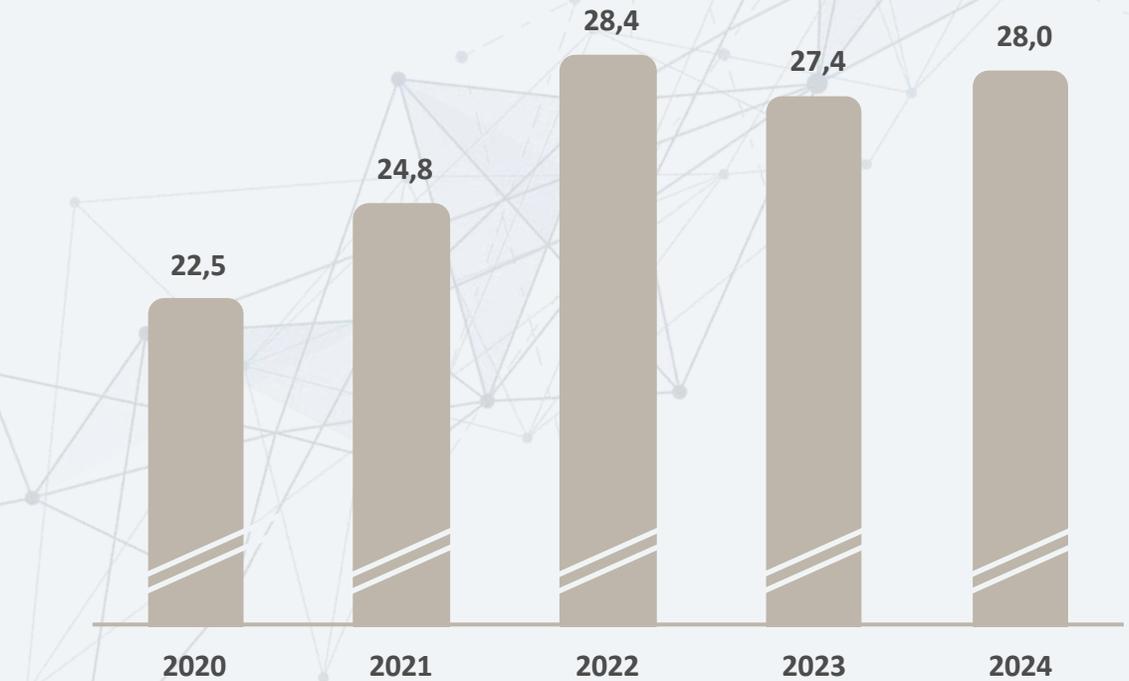
\*\*\* ab 2021 inkl. Erstkonsolidierung der Gesellschaften des Segments Industriemakler; darunter auch RVM zum 01.04.2021

# Strukturelles Wachstum des Kundenstamms

**Familienkunden**  
in Tausend, zum 31.12.



**Firmen- und institutionelle Kunden**  
in Tausend, zum 31.12.



# EBIT deutlich gesteigert auf 95 Mio. Euro

## Ergebnisentwicklung

MLP Konzern (in Mio. Euro)	FY 2024	FY 2023	△
<b>Gesamterlöse</b>	<b>1.066,7</b>	<b>973,5</b>	<b>+10 %</b>
<b>EBIT</b>	<b>95,0</b>	<b>70,7</b>	<b>+34 %</b>
Finanzergebnis	4,6	-1,7	+361 %
<b>EBT</b>	<b>99,6</b>	<b>69,0</b>	<b>+44 %</b>
Steuern	-30,3	-24,9	-22 %
<b>Konzernergebnis</b>	<b>69,3</b>	<b>44,1</b>	<b>+57 %</b>
EPS in Euro	0,63	0,44	+43 %

## Bilanzkennzahlen

<b>MLP Konzern</b>	<b>31.12.2024</b>
<b>Bilanzsumme</b>	<b>4.152 Mio. Euro</b>
<b>Eigenkapital</b>	<b>570 Mio. Euro</b>
Eigenkapitalquote	13,7 %
Eigenkapitalrendite	13,0 %
<b>MLP Finanzholdinggruppe</b>	<b>31.12.2024</b>
Eigenmittelquote	19,2 %
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	1.843 %

Detaillierte Informationen finden Sie auf unserer Website: <https://mlp-se.de/unternehmenskalender/jahrespressekonferenz-2025/>  
 Definitionen der Kennzahlen finden Sie auf unserer Website: <https://mlp-se.de/investoren/mlp-aktie/kennzahlen/>

# Agenda

## Geschäftszahlen 2024

1 | GESCHÄFTSENTWICKLUNG 2024

2 | STRATEGISCHE WEITERENTWICKLUNGEN

3 | PLANUNG 2025 UND PROGNOSE 2025

4 | MITTELFRISTPLANUNG 2028

5 | ZUSAMMENFASSUNG UND FRAGEN

# Digitalisierungsstrategie schafft Wettbewerbsvorteile

## Digitale Ergänzung der persönlichen Kundenbeziehung

### Digitaler Finanzüberblick im Financial Home

Übersicht und Management der gesamten Vermögensstruktur und aller Verträge zur Risikoabsicherung



Kunde



Sprach- und Themenerkennung im Kundenservice



Automatisierung von Geschäftsprozessen

Auswahl digitaler Roboter und KI

E-Mail-Verarbeitung und elektronische Postbearbeitung

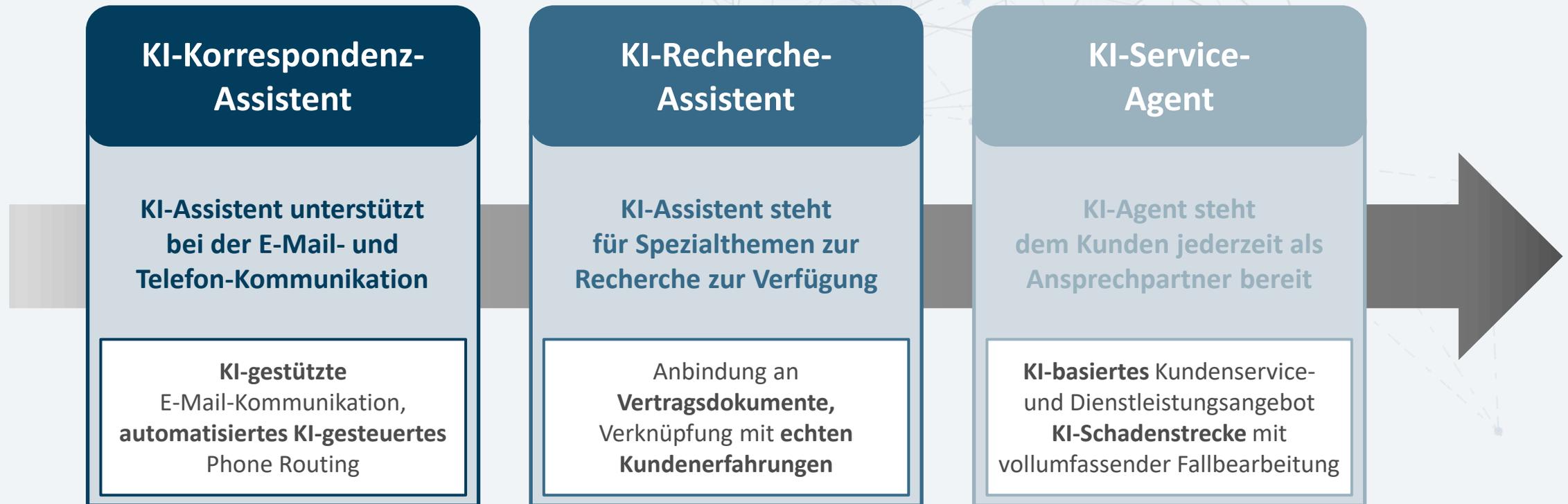


Anwendungsfälle im Kontext von ChatGPT



Verantwortungsvoller Einsatz von Robotics und Künstlicher Intelligenz

# Weitere Effizienzsteigerungen dank Künstlicher Intelligenz



# Agenda

## Geschäftszahlen 2024

1 | GESCHÄFTSENTWICKLUNG 2024

2 | STRATEGISCHE WEITERENTWICKLUNGEN

3 | PLANUNG 2025 UND PROGNOSE 2025

4 | MITTELFRISTPLANUNG 2028

5 | ZUSAMMENFASSUNG UND FRAGEN

# Rückblick auf vormalige Planung 2025: Kurs eingehalten

## Umsatzerlöse

Planung 2025

> 1.100 Mio. Euro

CAGR > 6 %

Ist 2024

1.038 Mio. Euro

CAGR 7 %



## EBIT

Planung 2025

100-110 Mio. Euro

CAGR 10-13 %

Ist 2024

95 Mio. Euro

CAGR 12 %



## Betreutes Vermögen

Planung 2025

62-68 Mrd. Euro

CAGR 5-8 %

Ist 2024

63 Mrd. Euro

CAGR 8 %



## Bestand in der Sachversicherung

Planung 2025

730-810 Mio. Euro

CAGR 5-9 %

Ist 2024

751 Mio. Euro

CAGR 9 %



Planung enthält nur in geringem Umfang erfolgsabhängige Vergütungen; CAGR Planung 2025 (Zeitraum 2022-2025) und CAGR Ist 2024 (Zeitraum 2022-2024)

# Prognose 2025

## Umsatzerlöse

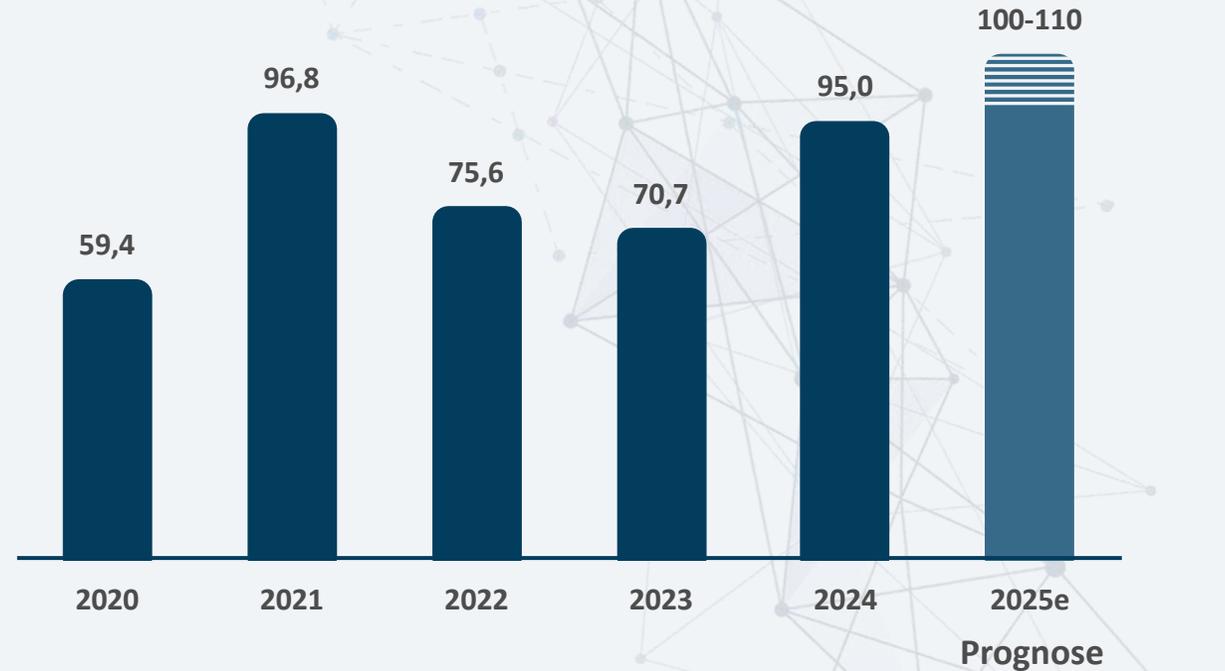
sehr positiv: ++, positiv: +, neutral: 0, negativ: -, sehr negativ: --



Prognose enthält nur in geringem Umfang erfolgsabhängige Vergütungen

## EBIT

in Mio. Euro, zum 31.12.



# Agenda

## Geschäftszahlen 2024

1 | GESCHÄFTSENTWICKLUNG 2024

2 | STRATEGISCHE WEITERENTWICKLUNGEN

3 | PLANUNG 2025 UND PROGNOSE 2025

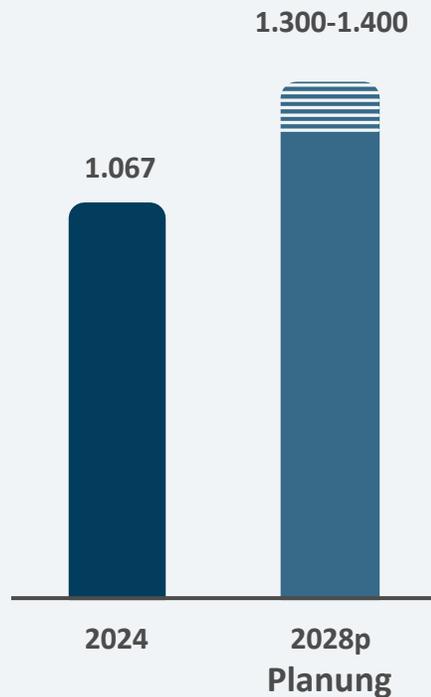
4 | MITTELFRISTPLANUNG 2028

5 | ZUSAMMENFASSUNG UND FRAGEN

# Planung 2028 – weiteres deutliches Wachstum

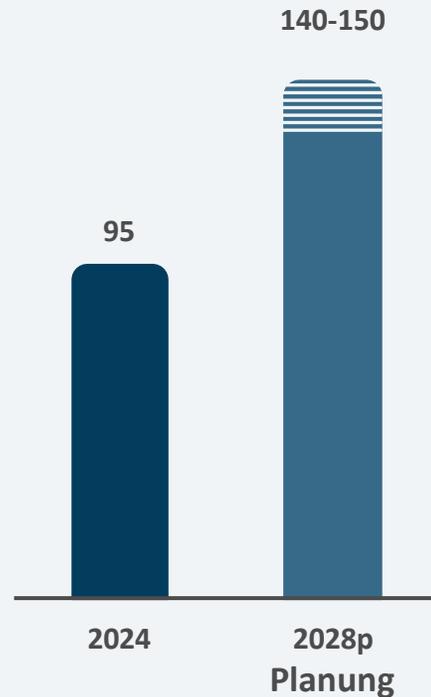
## Gesamterlöse

in Mio. Euro, zum 31.12.



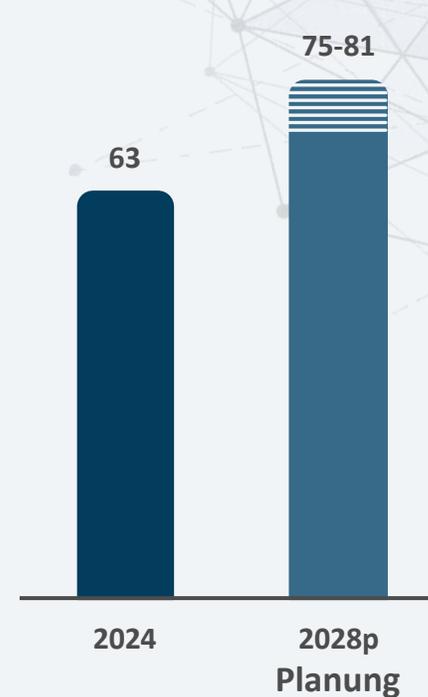
## EBIT

in Mio. Euro, zum 31.12.



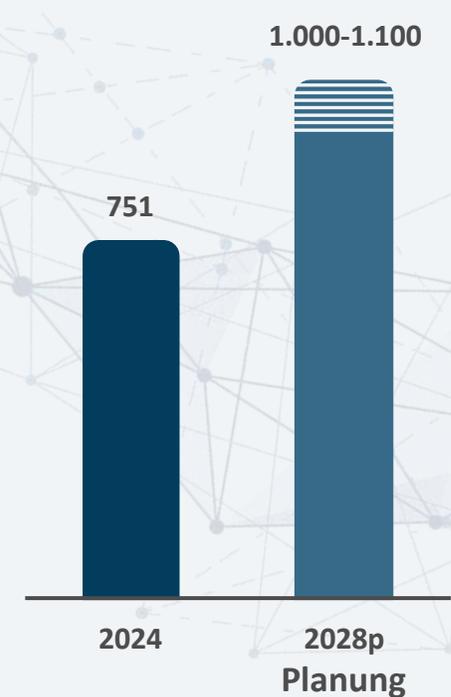
## Betreutes Vermögen

in Mrd. Euro, zum 31.12.



## Bestand in der Sachversicherung

in Mio. Euro, zum 31.12.

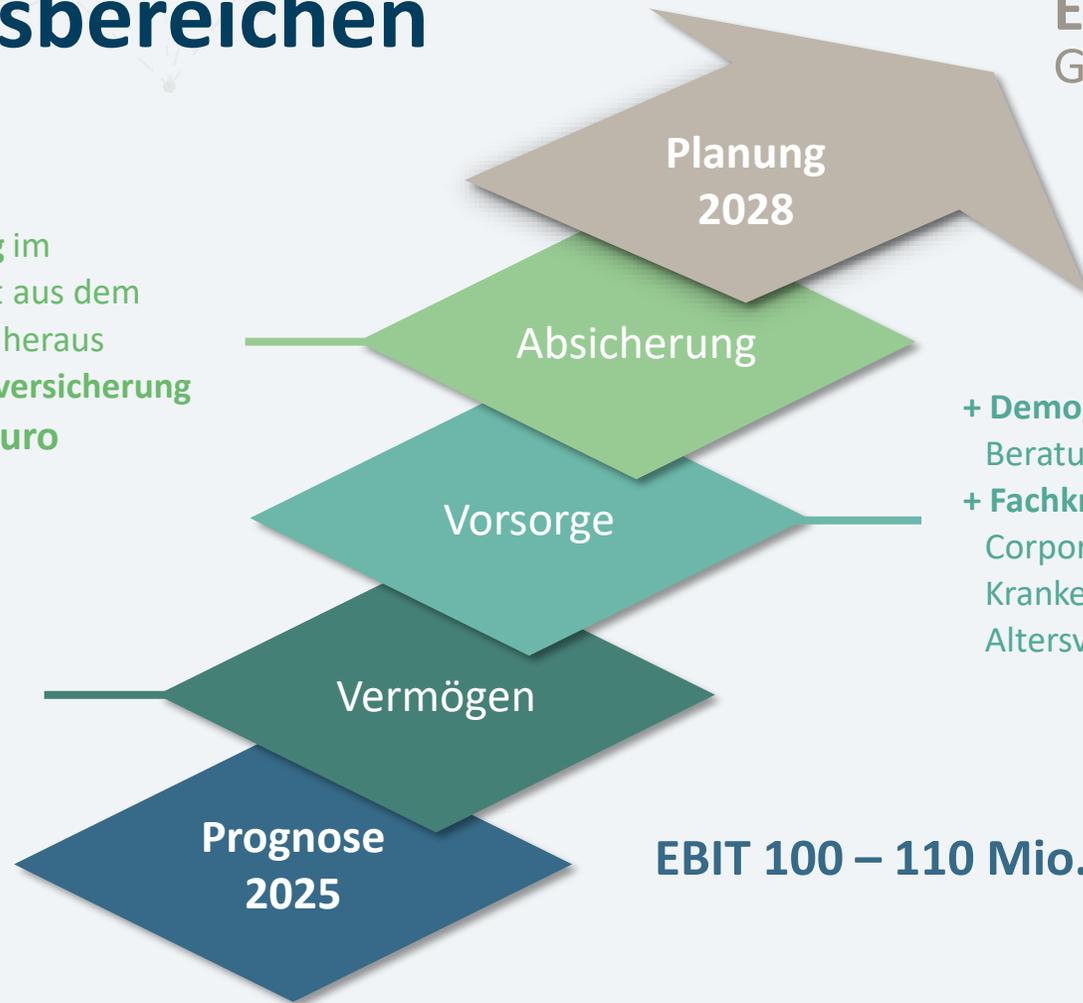


Planung enthält nur in geringem Umfang erfolgsabhängige Vergütungen

# Planung 2028: Wachstum in allen Leistungsbereichen

+ **Potenzialerschließung** im Firmenkundengeschäft aus dem breiten MLP Netzwerk heraus  
+ **Ausbau Bestand Sachversicherung auf 1,0 – 1,1 Mrd. Euro**

+ **Potenzialerschließung** bei Familienkunden, ebenso bei hochvermögenden und bei institutionellen Kunden  
+ **Ausbau betreutes Vermögen auf 75 – 81 Mrd. Euro**



**EBIT 140 – 150 Mio. Euro**  
Gesamterlöse 1,3 – 1,4 Mrd. Euro

+ Digitalisierungsstrategie  
+ Kosteneffizienz

+ **Demografische Entwicklung** erhöht Beratungsbedarf bei Familienkunden  
+ **Fachkräftemangel** fördert Nachfrage nach Corporate Benefits (u.a. betriebliche Krankenversicherung und betriebliche Altersvorsorge) im Firmenkundengeschäft

**EBIT 100 – 110 Mio. Euro**

# Enormes Potenzial bei gehobenen Familienkunden

MLP Kundenstamm:  
Lebenslange Betreuung

Marktsegment:  
Signifikanter Beratungsbedarf



## VORSORGE LÜCKE

**2.300 Euro pro Monat**

ermittelt als Differenz aus letztem Nettogehalt und gesetzlicher Nettorente<sup>1, 2</sup>

## ANLAGEVERMÖGEN

**194.300 Euro**

entspricht dem Mindest-Finanzvermögen der Top-10-Prozent der vermögendsten Haushalte in Deutschland<sup>3</sup>

## VERMÖGENSNACHFOLGE

**400 Mrd. Euro pro Jahr**

in Deutschland an die nächste Generation – Top-10-Prozent der Einkommensbezieher erhalten ein Viertel<sup>4</sup>

<sup>1</sup> Ø MLP-Akademiker: Absolventen der Fachrichtungen Wirtschaftswissenschaften, Jura, Ingenieurwissenschaften, Medizin – mittlere Bruttomonatslöhne nach Berufserfahrung (Wirtschaftswissenschaften: Unternehmensberater); Quelle: Hans-Böckler-Stiftung

<sup>2</sup> Renteneintritt 2025; Berechnung basiert auf aktuellen Steuer- und Sozialversicherungsdaten; Umrechnung der Entgeltpunkte auf der Grundlage der aktuellen Rentenwerte; Quellen: [www.sozialpolitik-aktuell.de](http://www.sozialpolitik-aktuell.de) (IAQ, Universität Duisburg-Essen), [www.finanzrechner.org](http://www.finanzrechner.org)

<sup>3</sup> Finanzvermögen des 90. Perzentil der Haushalte in Deutschland; Quelle: Bundesbank, Monatsbericht 4/2023

<sup>4</sup> Anteilsangabe bezieht sich auf die Anzahl der Erbschaften; Quelle: DIW

# Anziehung weiterer Mandate und Firmenkunden

**Absicherung** | Relevanz für Firmenkunden in der Sachversicherung<sup>1</sup>

Durch MLP Berater im Konzern vermitteltes **Neugeschäft 6-fach höher**

**Vorsorge** | Relevanz für Firmenkunden in der betrieblichen Krankenversicherung<sup>2</sup>

Durch MLP Berater im Konzern vermitteltes **Neugeschäft 3-fach höher**

**Vermögen** | Relevanz für vermögende Kunden im Vermögensmanagement<sup>3</sup>

Durch MLP Berater im Konzern vermittelter **Direktmandate-Bestand +40 %**

<sup>1</sup> An RVM vermittelte Neugeschäftsprämien Sachversicherung im Jahr 2024 im Vergleich zum Jahr 2021

<sup>2</sup> Vermittelte Neugeschäftsprämie betriebliche Krankenversicherung im Jahr 2024 im Vergleich zum Jahr 2021

<sup>3</sup> An FERI vermittelter Direktmandate-Bestand Vermögensmanagement; Anstieg des Bestands vom 31.12.2021 bis 31.12.2024

**MLP**

MLP Kundenstamm mit **zusätzlichen Potenzialen** im Firmenkundengeschäft

## STRUKTURELLE UNTERSTÜTZUNG

MLP Berater erhalten On-site Support im Kontakt mit Firmenkunden und bei Direktmandaten

Mandate

Firmen-  
kunden

Firmen-  
kunden

# Wachstum im Markt für institutionelle Kunden

## Institutionelle Investoren in Deutschland

Das von institutionellen Investoren angelegte Vermögen wächst bis 2029 jährlich<sup>1</sup> um rund

CAGR **4 %**

## Alternative Investments weltweit

Das in Alternative Investments angelegte Vermögen wächst bis 2029 jährlich<sup>2</sup> um rund

CAGR **10 %**

Multi Asset-Strategien  
für **> 200**  
institutionelle Kunden

**FERI Gruppe**  
Multi Asset-Investmenthaus für institutionelle Kunden,  
Privatkunden, Family Offices und Fondslösungen

Großes Spezialisten-Team  
für **> 18 Mrd. Euro**  
Alternative Assets<sup>3</sup>

<sup>1</sup> Quelle: GAC GmbH, verfügbar unter: <https://www.gacgmbh.de/instiportal.html>;

die ausgewiesene CAGR resultiert aus einer eigenen Hochrechnung auf Basis der Quelle, ohne die Berücksichtigung von Markteffekten, im Zeitraum 2023 bis 2029

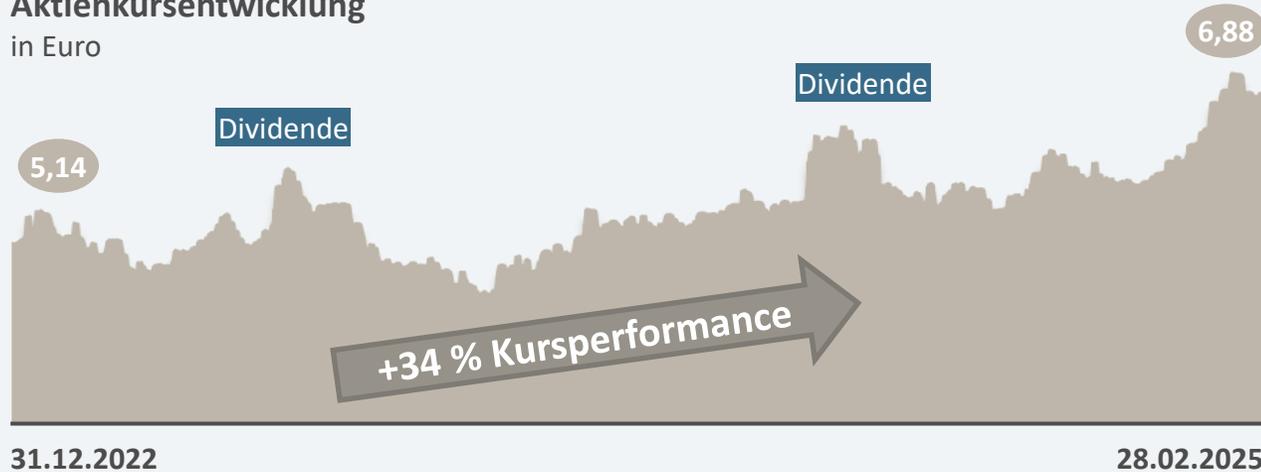
<sup>2</sup> Quelle: Preqin, verfügbar unter <https://www.preqin.com/insights/research/reports/future-of-alternatives-2029>;

die ausgewiesene CAGR bezieht sich auf Hedgefonds, Private Markets (Private Equity und Private Debt), Wagniskapital, Immobilien, Infrastruktur und natürliche Ressourcen im Zeitraum 2023 bis 2029

<sup>3</sup> Alternative Investments nach der Definition von FERI umfassen Hedgefonds, Private Markets (Private Equity und Private Debt), Immobilien, Volatilitätsstrategien sowie Rohstoffe und Edelmetalle

# MLP-Aktie: Positive Entwicklung, weiteres Potenzial

Aktienkursentwicklung  
in Euro



Consensus-Schätzung

**9,90 Euro**

Letztes Datum der Aktualisierung: 06.02.2025

Ergebnis je Aktie (EPS) und Dividende je Aktie (DPS)  
in Cent



EPS-Planung 2028

**90-95 Cent**

\* vorbehaltlich Zustimmung der Hauptversammlung am 25.06.2025

# Agenda

## Geschäftszahlen 2024

1 | GESCHÄFTSENTWICKLUNG 2024

2 | STRATEGISCHE WEITERENTWICKLUNGEN

3 | PLANUNG 2025 UND PROGNOSE 2025

4 | MITTELFRISTPLANUNG 2028

5 | ZUSAMMENFASSUNG UND FRAGEN

# Zusammenfassung

- **Erfolgreiches Geschäftsjahr 2024** als Wegmarke für **Fortsetzung** des nachhaltigen **Wachstumskurses** – große **Potenziale** im weiterentwickelten MLP-Geschäftsmodell
- **Neue Mittelfristplanung** mit strategisch angelegtem **Wachstum** in **allen drei Leistungsbereichen** Vermögen, Vorsorge und Absicherung – **Ausbau Firmenkundengeschäft** als wichtiger Faktor
- **Digitalisierungsstrategie** mit Einsatz von **Künstlicher Intelligenz** immer stärker unterstützend – fortlaufende **Effizienzsteigerungen** und verbesserte **Kundenbetreuung**

# Bei Fragen stehen wir Ihnen gerne zur Verfügung Ihre Ansprechpartner



**Pascal Löcher**

Leiter Investor Relations  
Telefon 06222 • 308 • 3559  
E-Mail [pascal.loecher@mlp.de](mailto:pascal.loecher@mlp.de)



**Simon Knaack**

Manager Investor Relations  
Telefon 06222 • 308 • 2715  
E-Mail [simon.knaack@mlp.de](mailto:simon.knaack@mlp.de)



**Tobias Wolf**

Manager Investor Relations  
Telefon 06222 • 308 • 4337  
E-Mail [tobias.wolf@mlp.de](mailto:tobias.wolf@mlp.de)

Informationen über bevorstehende Veranstaltungen finden Sie auf unserer Website:  
<https://mlp-se.de/investoren/finanzkalender/>