



Hauptversammlung 2023

Dr. Uwe Schroeder-Wildberg
Vorstandsvorsitzender der MLP SE

Wiesloch, 29. Juni 2023



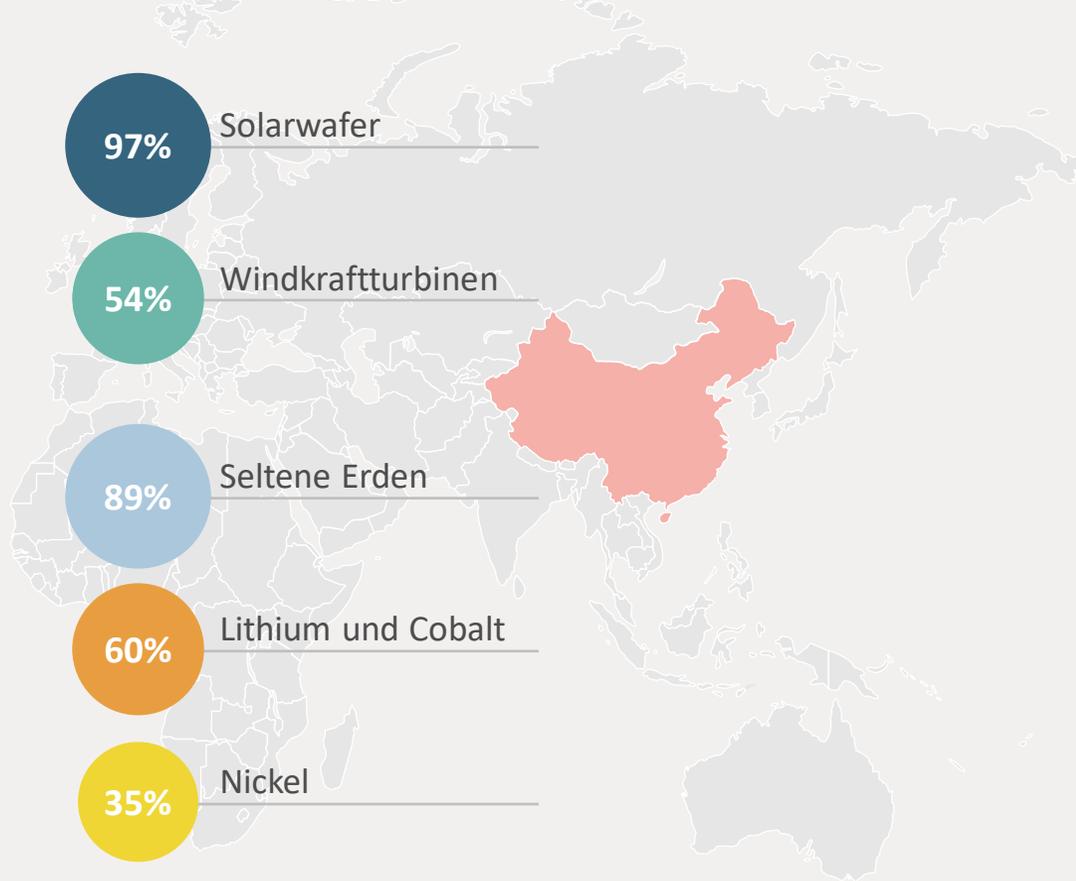
Finanzen verstehen. Richtig entscheiden.

Überblick Geschäftsjahr 2022

- FY 2022: **Gesamterlöse steigen** auf 949,1 Mio. Euro (2021: 934,5 Mio. Euro)
- **Breit diversifizierte Erlösstruktur, starkes Zinsgeschäft**
- Vermögensmanagement: **erfolgreiche Anlage von Kundengeldern, Nettomittelzuflüsse** – nach sehr hohem Vorjahreswert erfolgsabhängige Vergütungen erwartungsgemäß aufgrund Kapitalmarktentwicklung deutlich rückläufig
- Trotz **stark veränderter** und **besonders herausfordernder** Rahmenbedingungen: **Ergebnis vor Zinsen und Steuern (EBIT)** mit 75,6 Mio. Euro (2021: 96,8 Mio. Euro; 2020: 59,4 Mio. Euro) im prognostizierten Rahmen
- Vorstand schlägt **Dividende von 30 Cent** pro Aktie vor (2021: 30 Cent)
- Geschäftsjahr 2022 unterstreicht **Stabilität der MLP Gruppe**, gleichzeitig besteht weiteres **Wachstumspotenzial im Geschäftsmodell**

Gewaltige Herausforderungen für unsere Wirtschaft

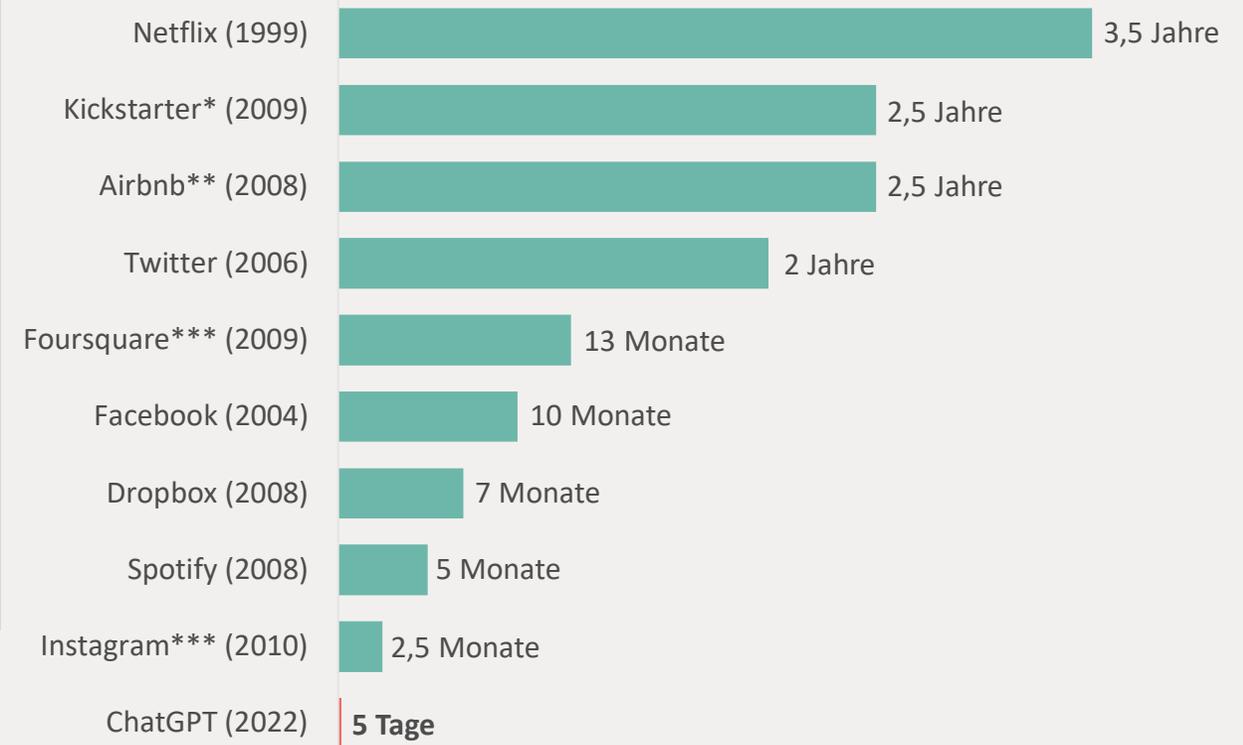
Starke Abhängigkeit Europas von China



Quelle: Internationale Energie-Agentur IEA | Ausgewählte Produkte und Rohstoffe

Beschleunigte Verbreitung von Digitalangeboten

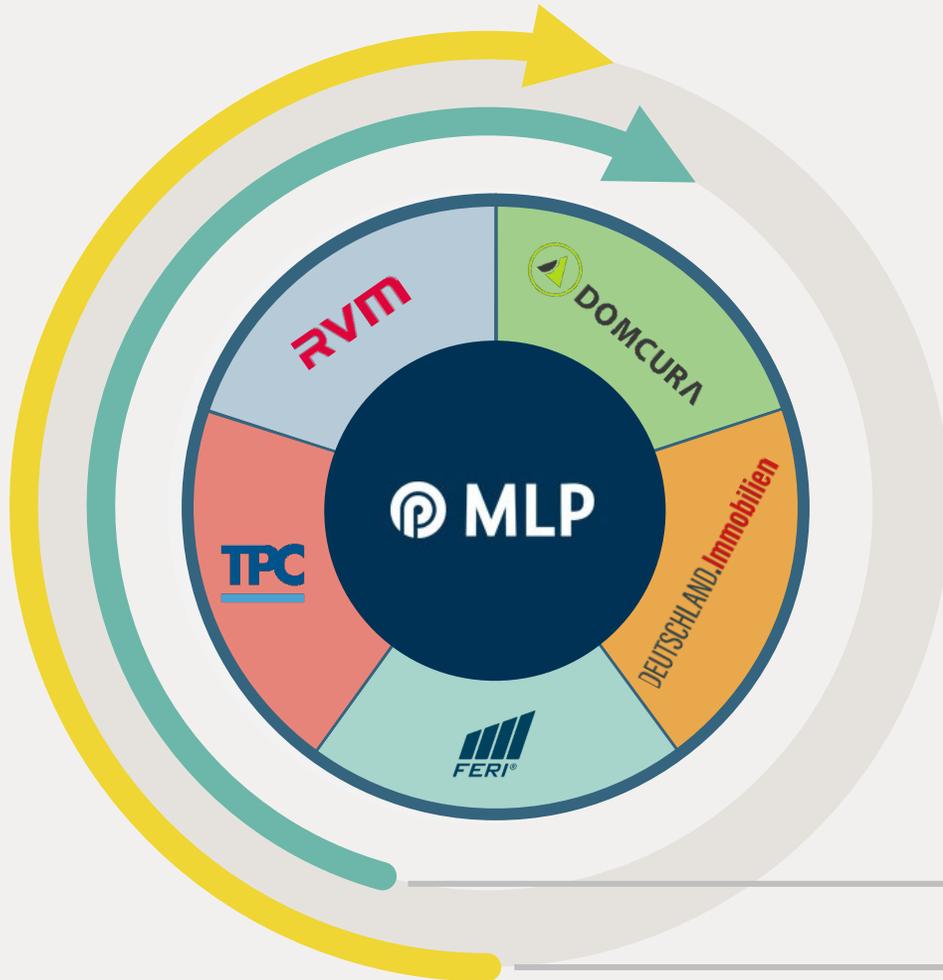
Zeitraum, den Online-Dienste gebraucht haben, um eine Million Nutzerinnen und Nutzer zu erreichen (Markteintritt in Klammern)



Quelle: Statista | Unternehmensangaben via Business Insider/LinkedIn

* 1 Mio. Unterstützer | ** 1 Mio. Übernachtungen | *** 1 Mio. Downloads

Verstärktes Zusammenwirken in der Gruppe



Vertiefte Wertschöpfung in der Gruppe

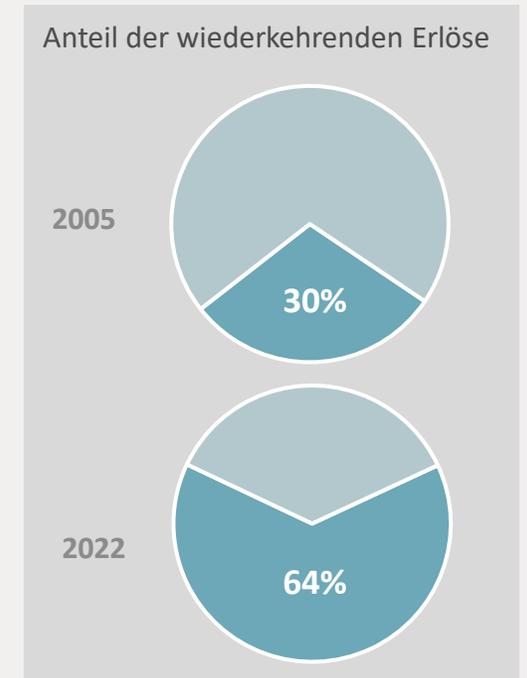
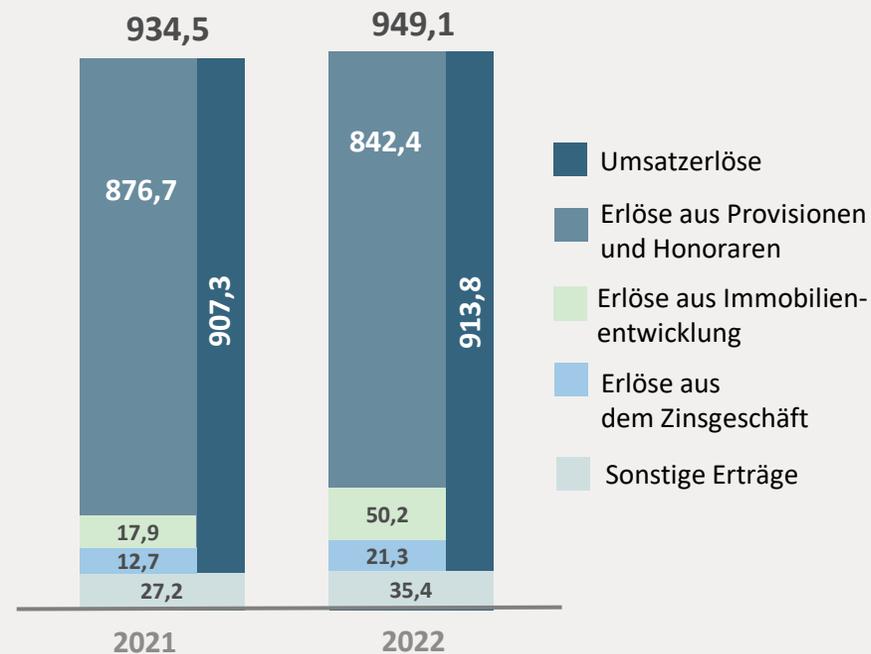
- Gegenseitige Unterstützung durch Brand- und Know-how-Transfer in der Gruppe
- Größenvorteile und Erhöhung der Kundenbasis
- Direkte Unterstützung des Beratungsprozesses durch Spezialisten
- Umsatz-Synergien im Zusammenspiel der Gesellschaften mit ihren Kernkompetenzen und Kundenbeständen

Konsequente Digitalisierung

- Weitere Digitalisierung von Arbeitsprozessen und gezielter Einsatz von Tools
- Prüfung und Einsatz von Künstlicher Intelligenz in allen Teilen der Gruppe
- Neue Geschäftsfelder mit digitalem Fokus, z. B.
 - Plattform für Mitarbeiter-Benefits („:pxtra“)
 - Neue Direktkundenbetreuung („MLP Choice“)
 - Kryptowährungen über das MLP Kundenportal

FY 2022: Gesamterlöse steigen auf 949,1 Mio. Euro

In Mio. Euro



FY 2022: Stabile Erlösstruktur, starkes Zinsgeschäft

Umsatzerlöse in Mio. Euro



Vermögensmanagement
316,5 (356,1)

-11,1%



Altersvorsorge
228,8 (241,7)

-5,3%



Sachversicherung
174,3 (149,5)

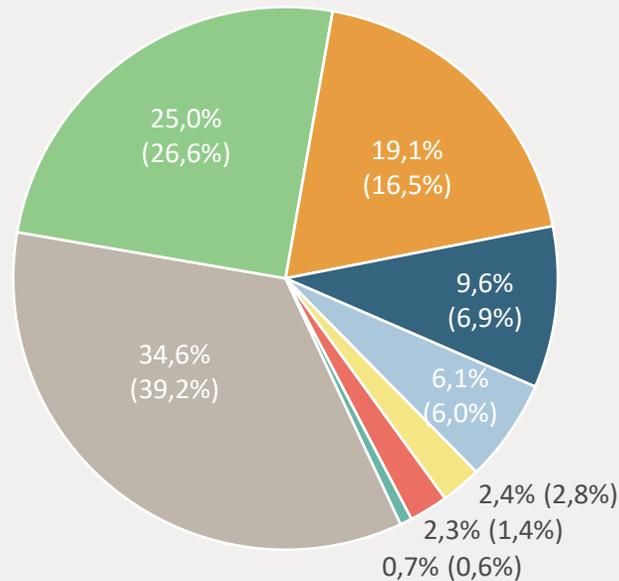
+16,6%



**Immobilienvermittlung
und -entwicklung**
88,0 (62,8)

+40,0%

Erlösverteilung:



Krankensversicherung
55,8 (54,4)

+2,8%



Finanzierung*
22,3 (25,0)

-10,8%



Erlöse aus dem Zinsgeschäft
21,3 (12,7)

+67,9%



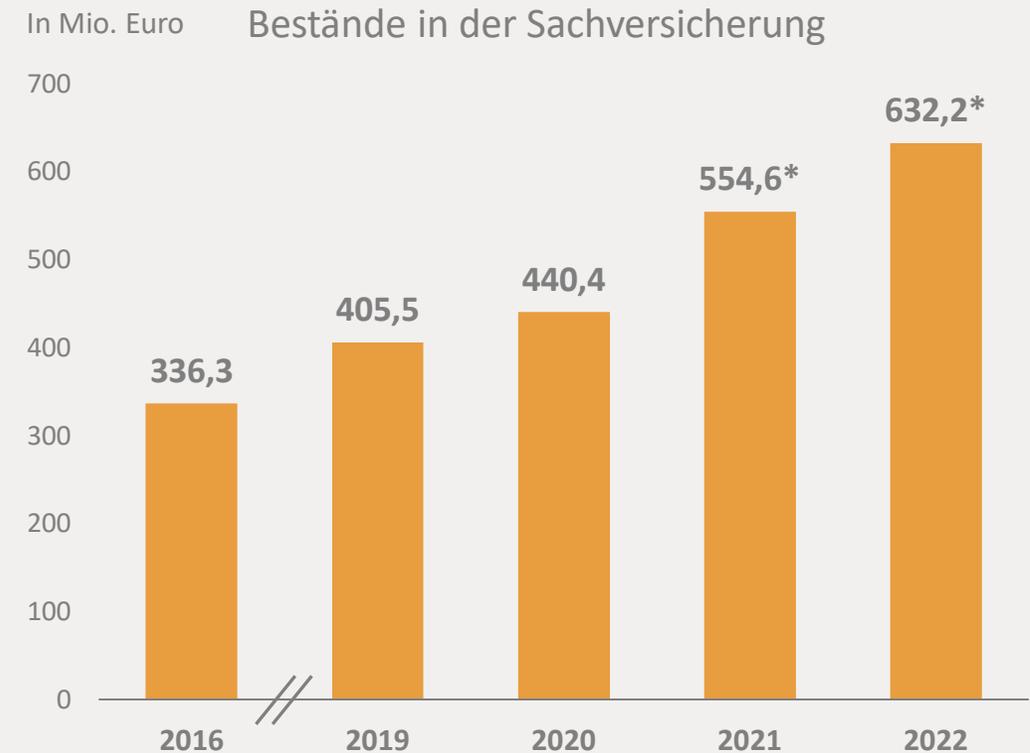
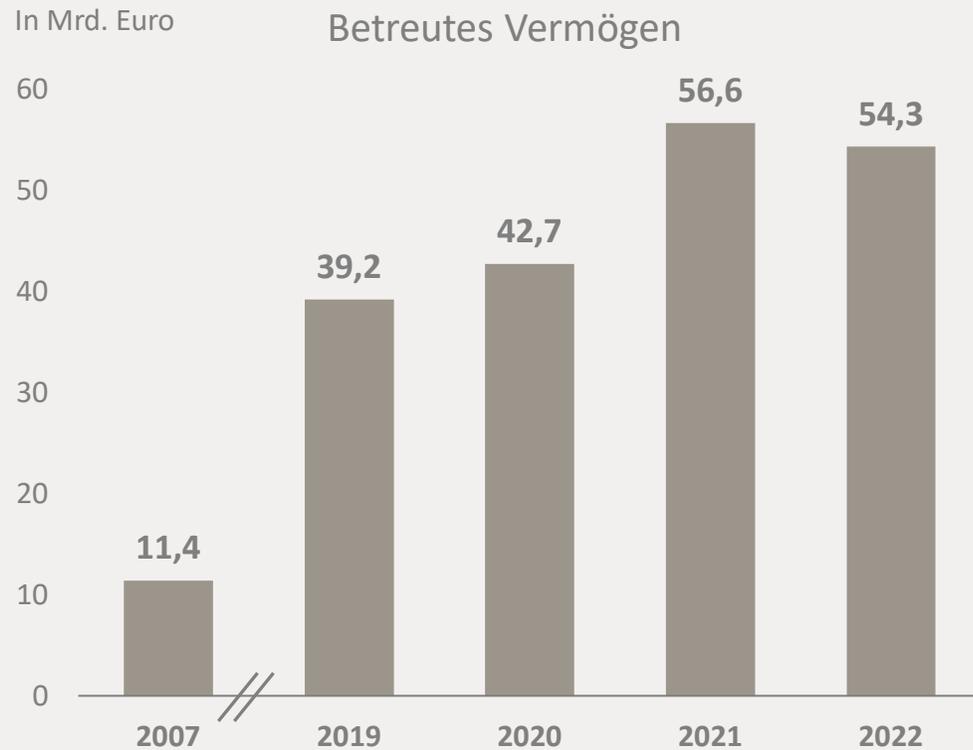
Übrige Beratungsvergütungen
6,8 (5,2)

+31,5%

Vorjahreswerte in Klammern

*ohne MLP Hyp

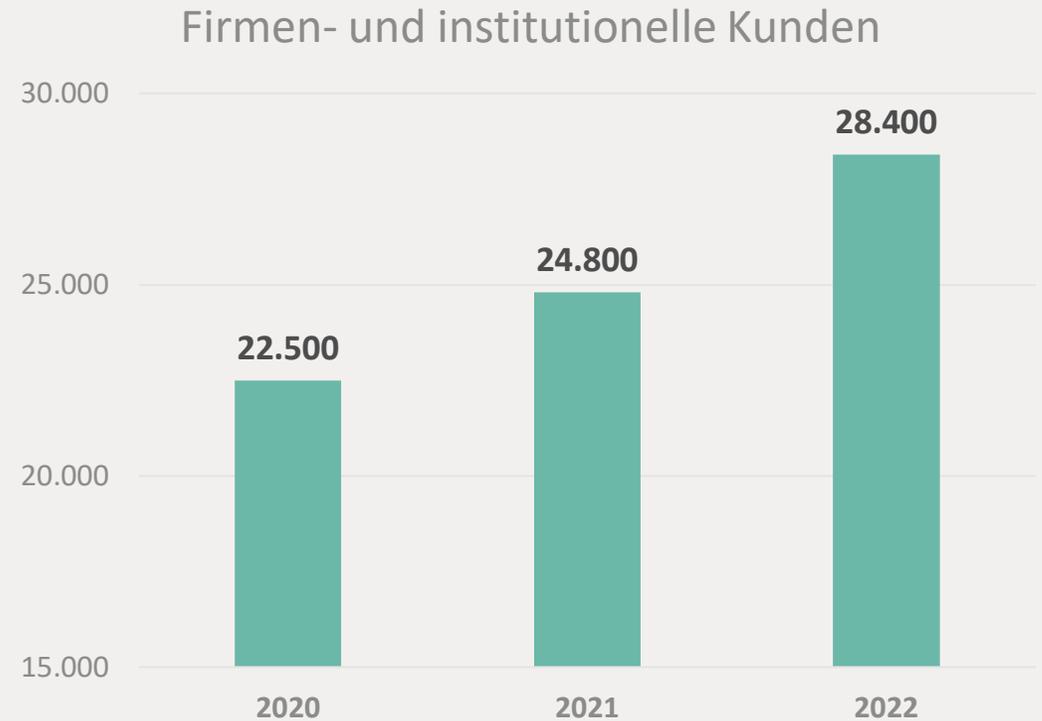
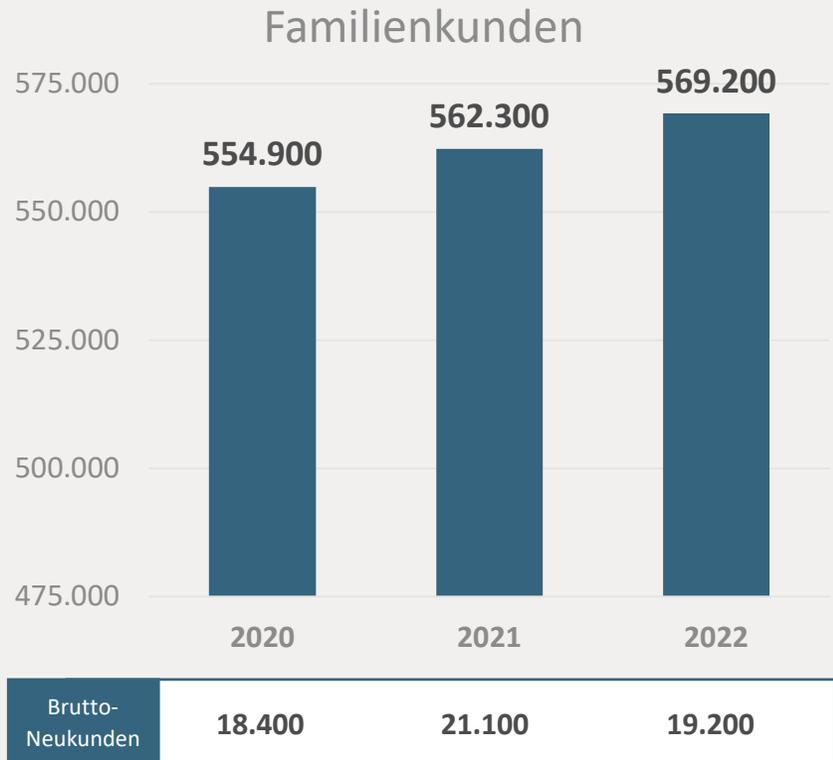
Wichtige Bestandsgrößen im Überblick



Jeweils zum Stichtag 31.12.

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

Wachstum bei Familien-, Firmen- und institutionellen Kunden



Jeweils zum Stichtag 31.12.

FY 2022: EBIT liegt im prognostizierten Korridor

Gewinn- und Verlustrechnung

In Mio. Euro

	2021	2022	Veränderung in Prozent
Gesamterlöse	934,5	949,1	+1,6 %
EBIT	96,8	75,6	-21,9 %
Finanzergebnis	-3,6	-2,5	+30,5 %
EBT	93,3	73,1	-21,6 %
Steuern	-30,4	-24,4	+19,7 %
Konzernergebnis	62,8	48,6	-22,6 %
EPS in Euro (verwässert/unverwässert)	0,57	0,47	-17,5 %

Eigenkapital steigt auf 525,5 Mio. Euro

In Mio. Euro

Aktiva	31.12.2021	31.12.2022
Immaterielle Vermögenswerte	226,8	234,5
Finanzanlagen	195,2	243,6
Forderungen gegen Kunden aus dem Bankgeschäft	961,4	1.149,3
Forderungen gegen Kreditinstitute aus dem Bankgeschäft	478,3	753,2
Sonstige Forderungen und Vermögenswerte	261,9	237,7
Zahlungsmittel	1.377,8	961,2
Passiva		
Eigenkapital	496,2	525,5
Rückstellungen	137,0	97,6
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden aus dem Bankgeschäft	2.516,1	2.633,5
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten aus dem Bankgeschäft	129,3	137,0
Andere Verbindlichkeiten	370,3	353,1
Bilanzsumme	3.693,4	3.784,6

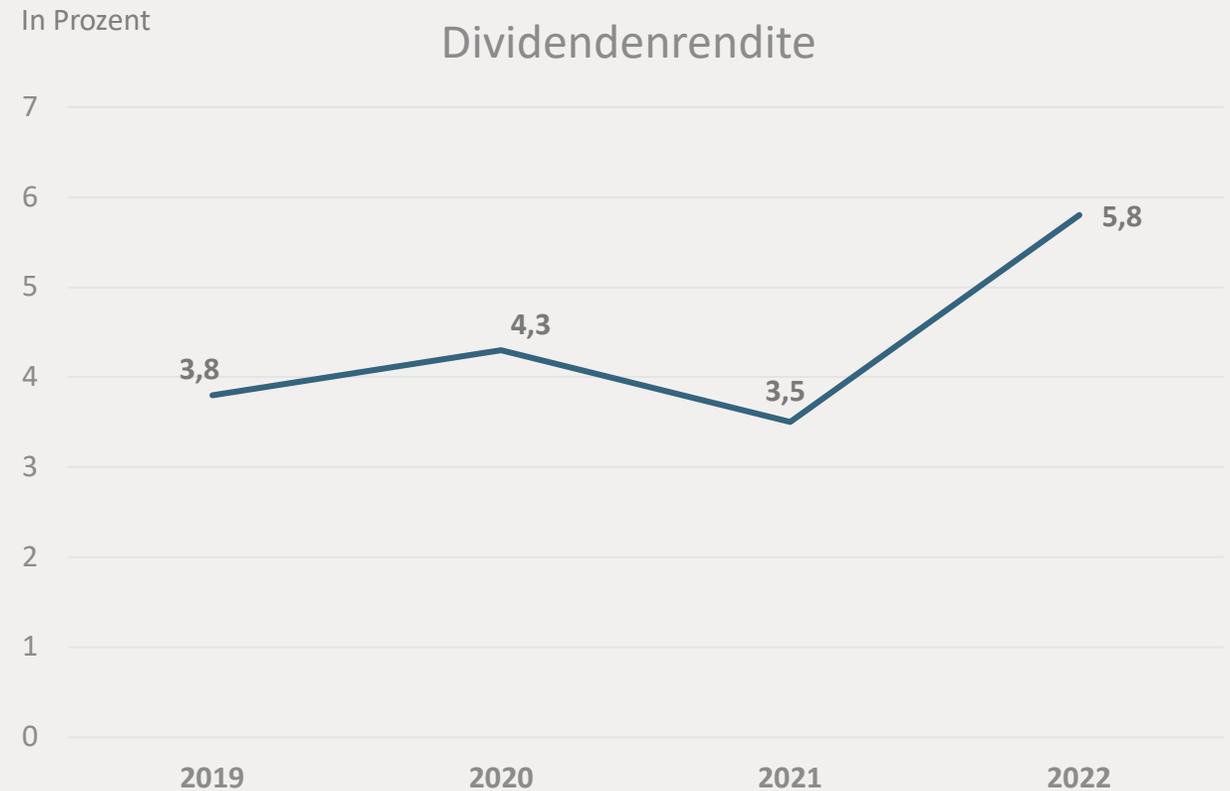
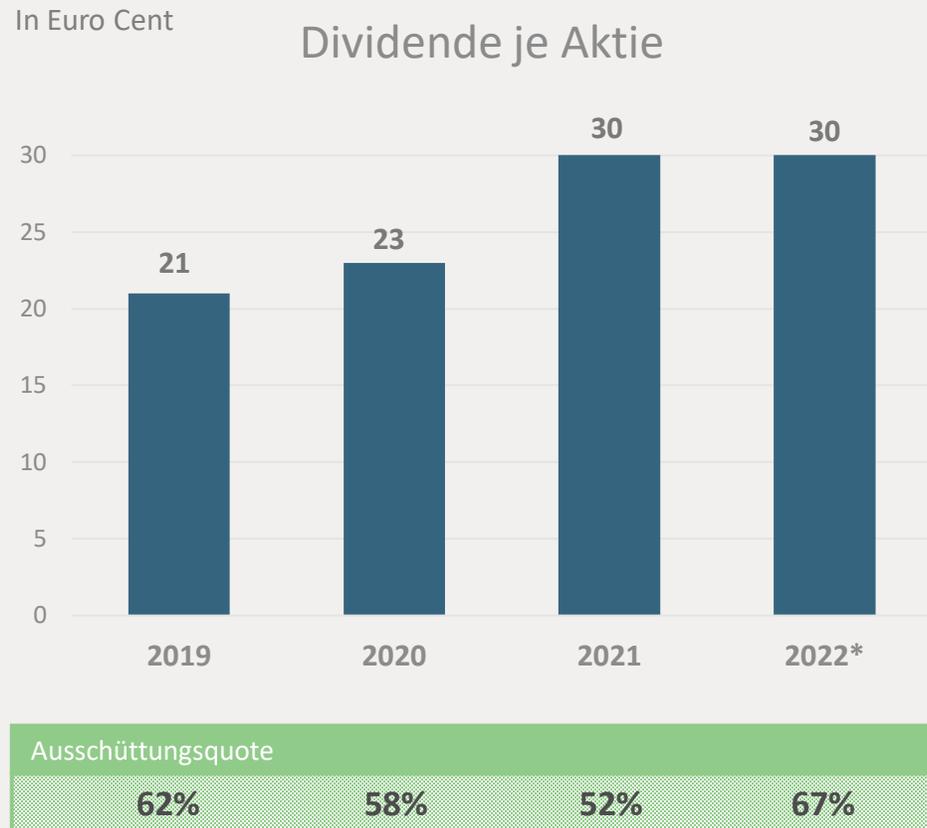
Eigenkapitalquote: 13,9 %

Eigenkapitalrendite: 9,8 %

Eigenmittelquote: 20,1 %

Nettoliquidität: 142 Mio. Euro

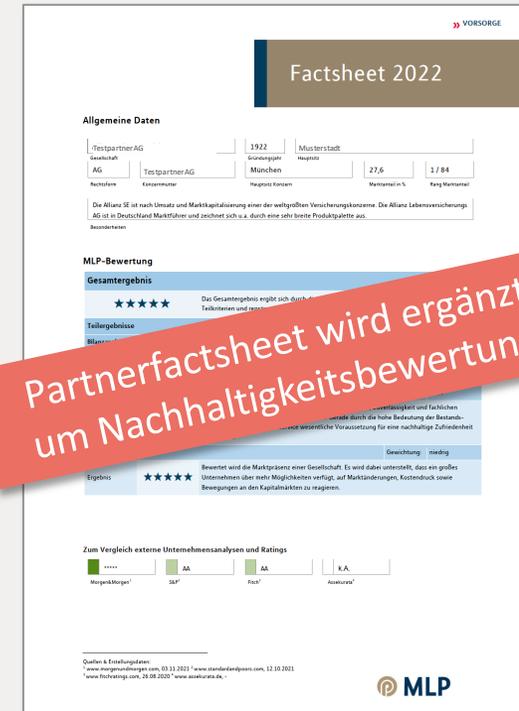
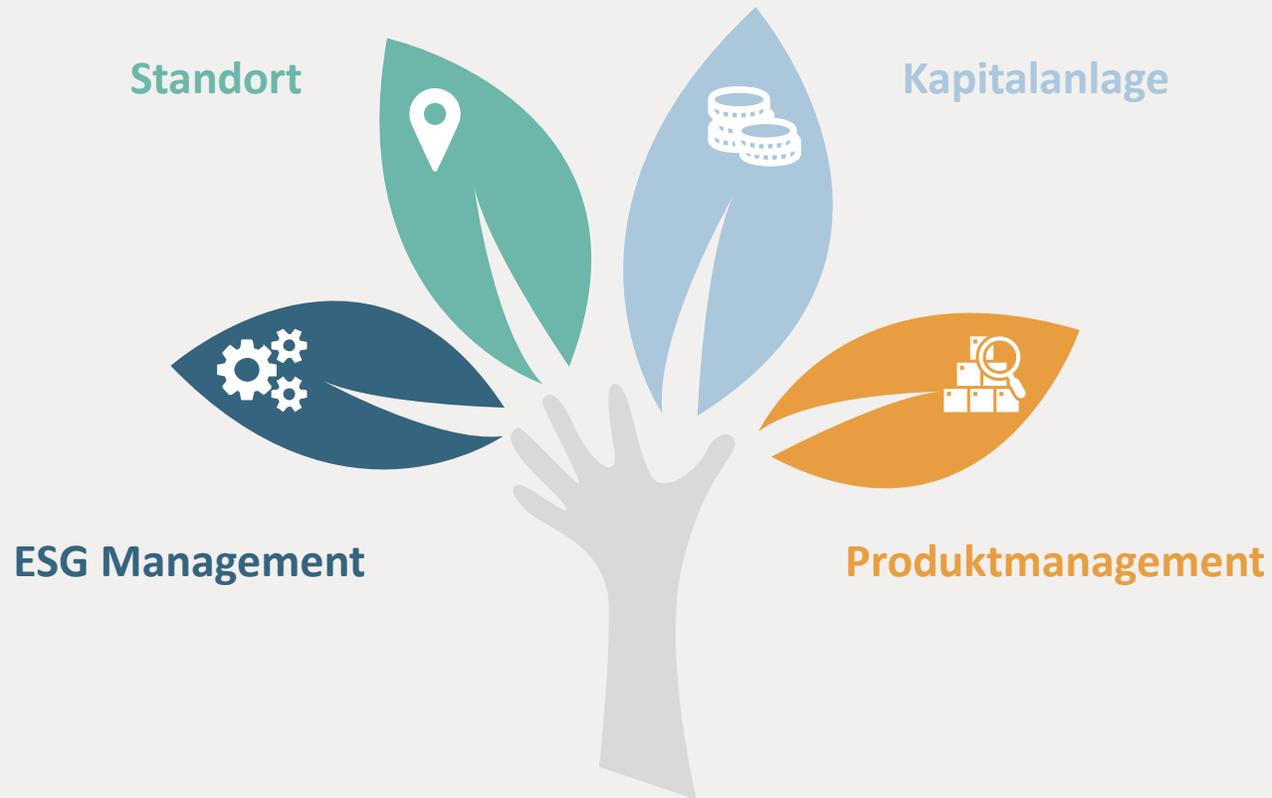
Dividende von 30 Cent pro Aktie vorgeschlagen



*Vorbehaltlich der Zustimmung durch die Hauptversammlung

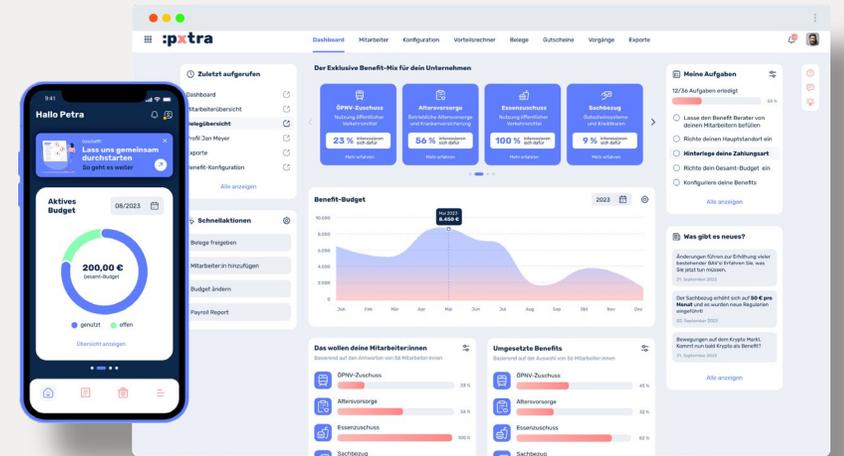
Produktpartnerauswahl wird um Nachhaltigkeit erweitert

Dimensionen für Abfrage und Bewertung bei Lebens-, Kranken- und Sachversicherern:



Beteiligung an Benefit-Start-up :pxtra

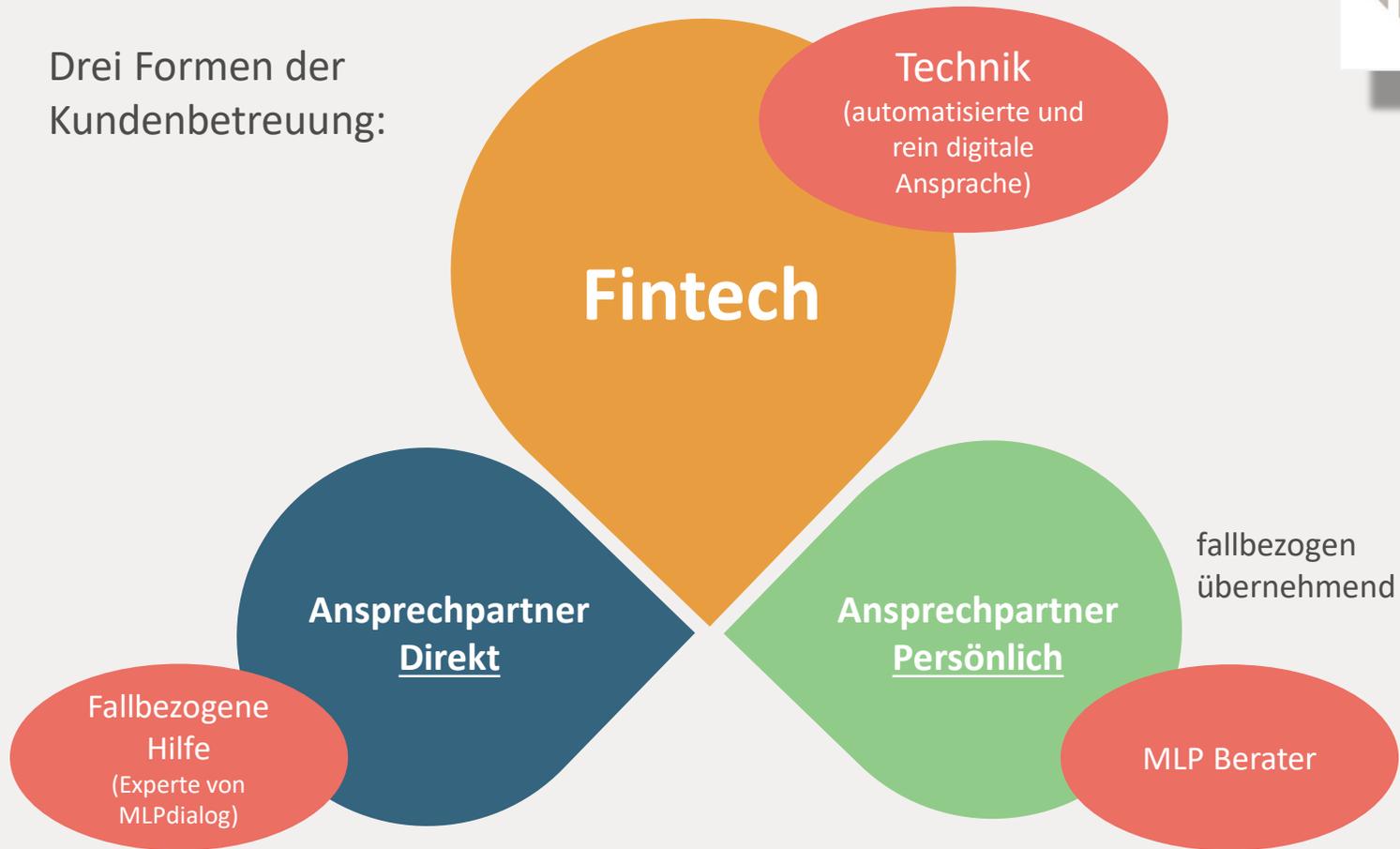
- Digitale Komplett-Lösung für die Auswahl und Verwaltung von Zusatzleistungen des Arbeitgebers für seine Belegschaft
- Mitarbeitende stellen sich die für sie passenden Benefits individuell zusammen
- Beteiligung der MLP Finanzberatung SE mit 78,5 %, zudem Einbindung in der Kundenansprache sowie mit ausgewählten Teilen des Leistungsspektrum von TPC insbesondere in der betrieblichen Altersvorsorge und der betrieblichen Krankenversicherung



Neue Direktkundenbetreuung



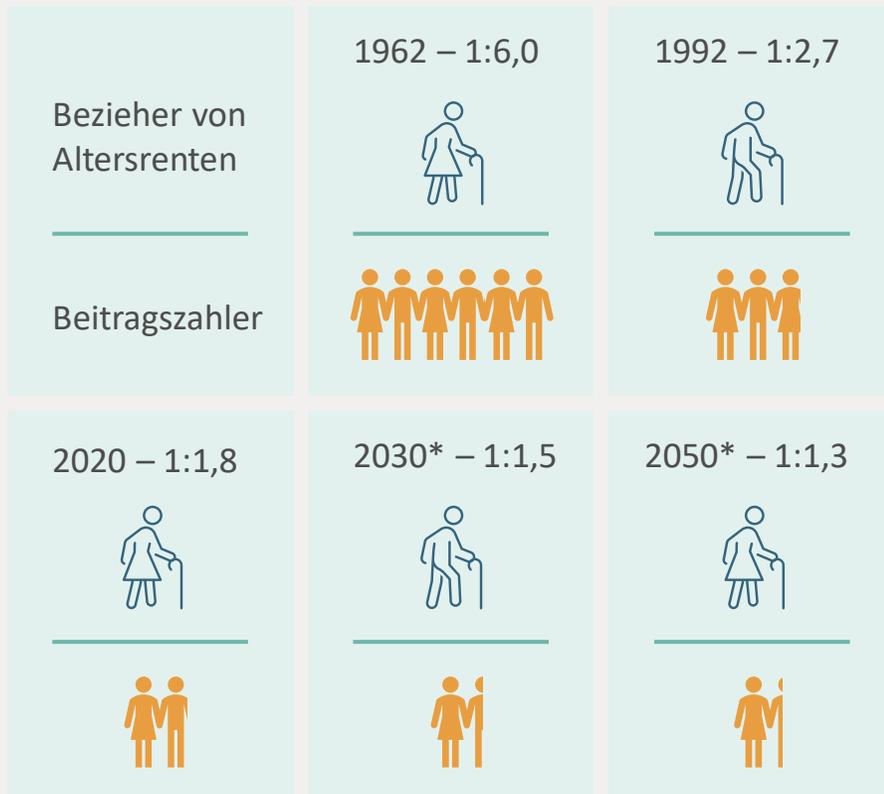
Drei Formen der Kundenbetreuung:



Grundsätzlich bereits angelegt:
Weiterentwicklung
und **Vernetzung** in alle
MLP Systeme

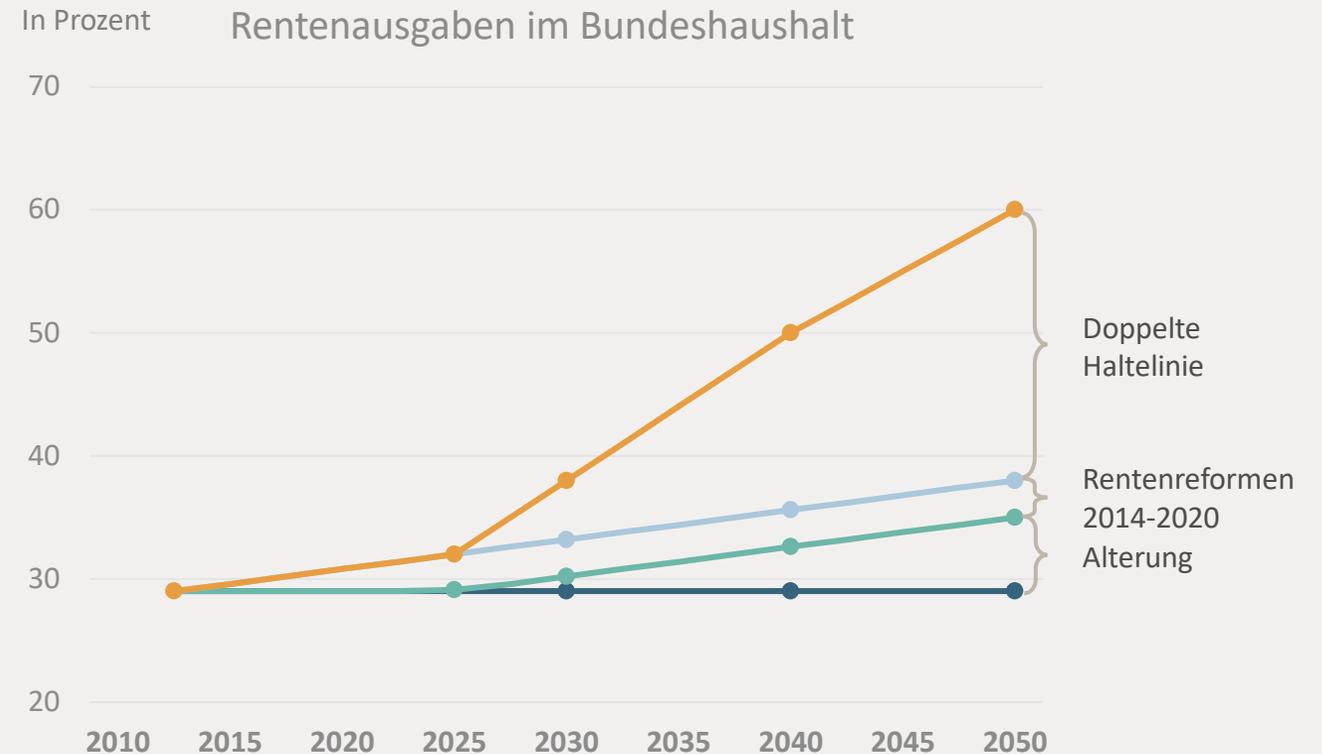
Diskussion über Zukunft der Altersvorsorge

Deutlich mehr Ältere als Jüngere:



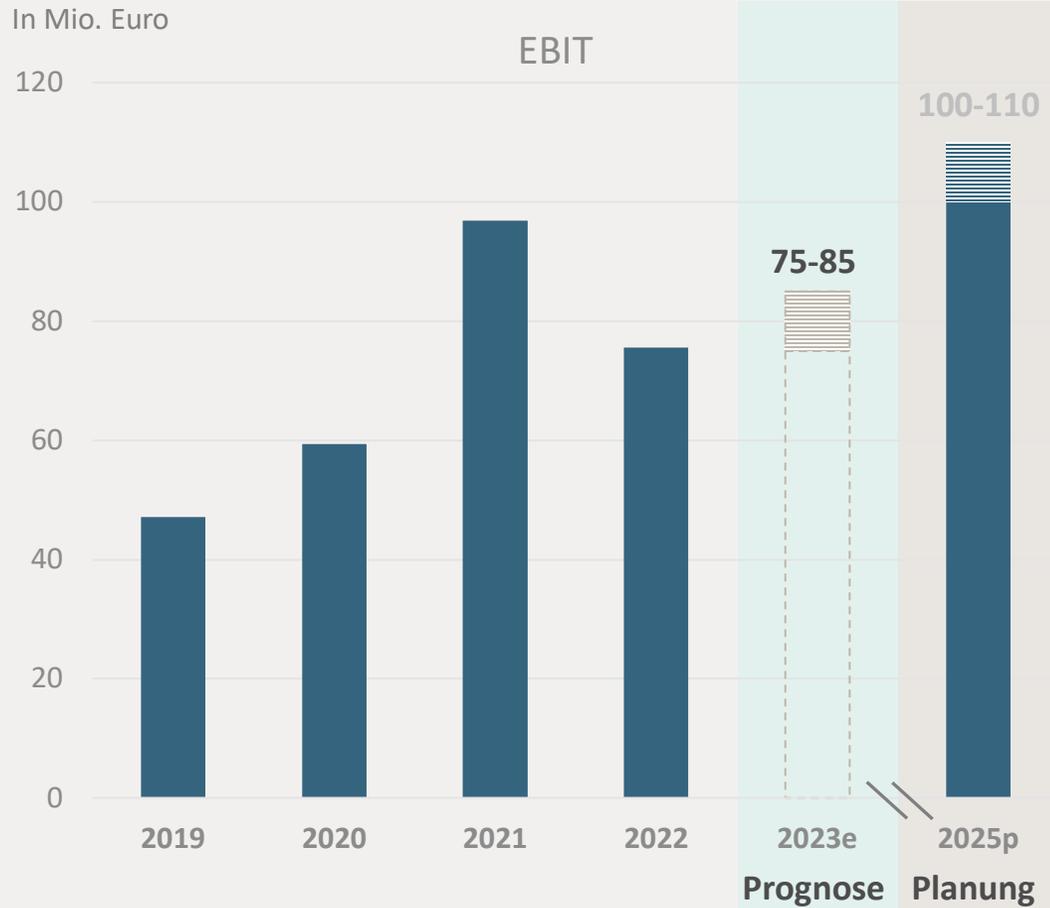
Quellen: Bundesinstitut für Bevölkerungsforschung, IW Köln | *Prognose

Steigende Belastung des Staatsetats:



Quelle: ifo Institut (2021)

Prognose 2023



EBIT erreicht 2023 voraussichtlich 75 bis 85 Mio. Euro

EBIT 2022

- Kaum Beitrag aus erfolgsabhängigen Vergütungen*
- Marktbedingte Herausforderungen insb. in der Immobilienentwicklung

EBIT 2020 und 2021

- Starker Beitrag der erfolgsabhängigen Vergütungen*

Zinsgeschäft zieht an / weiter steigende Bestände
in der Sachversicherung / Wachstum im Segment
Industriemakler

*Umsatzeffekt 2020: 35,5 Mio. Euro, 2021: 66,9 Mio. Euro; 2022: 6,2 Mio. Euro

2023: Qualitative Einschätzung der Umsatzentwicklung



Vermögensmanagement | 0



Krankenversicherung | 0



Altersvorsorge | +



Finanzierung | --



Sachversicherung | ++



Zinsgeschäft | ++



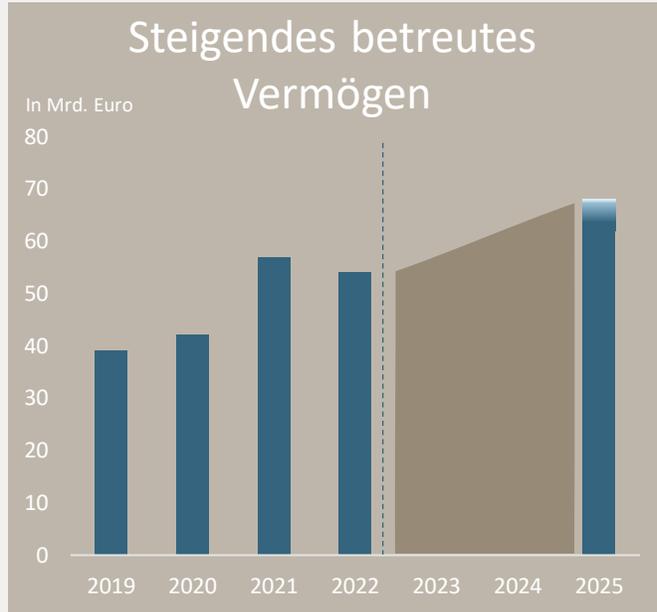
Immobilienvermittlung
und -entwicklung | -

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

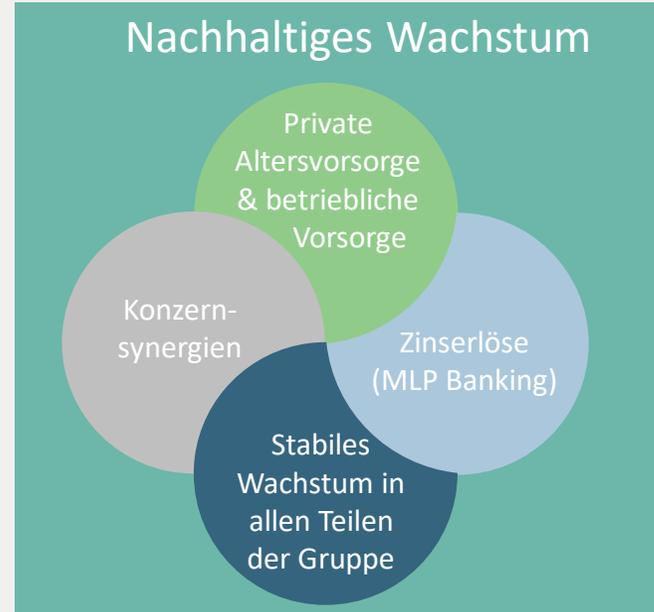
EBIT und Umsatz erreichen nächste Stufe: Planung 2025



Wachstum auf nächste EBIT-Stufe 2025: Erfolgsfaktoren



- Konstantes Wachstum des verwalteten Vermögens auf 62 bis 68 Mrd. Euro führt zu höheren Gebühreneinnahmen
- Beitrag von institutionellen und privaten Kunden

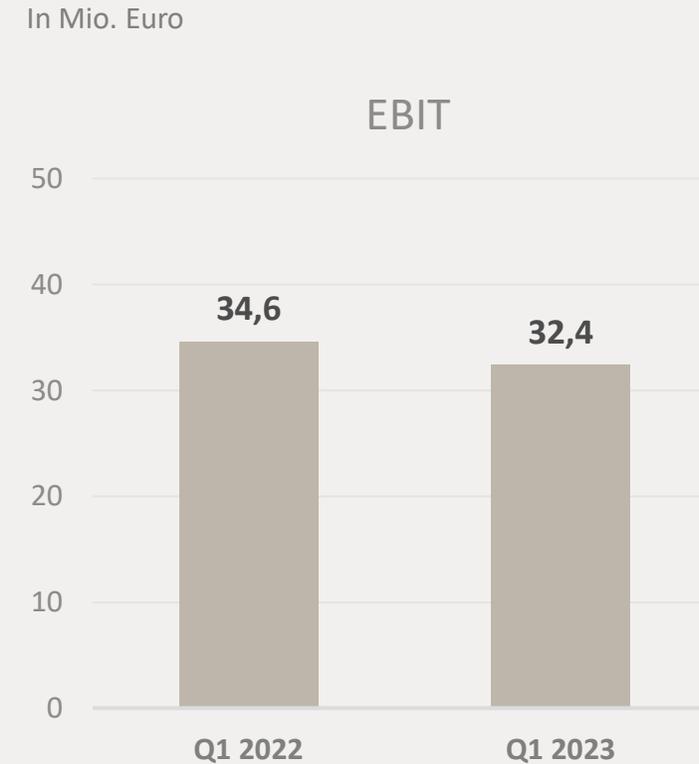
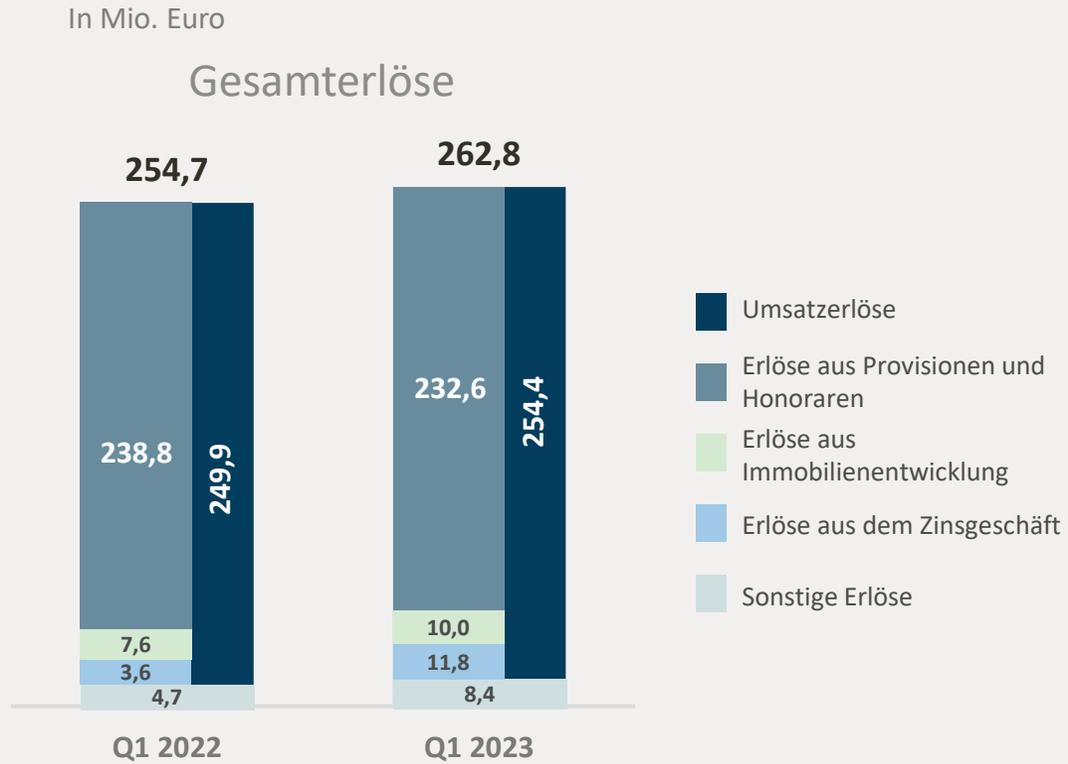


- Junger Bereich erreichte 2021 den Break-even / Weiteres Wachstum in der Altersvorsorge durch erfahrene Berater
- Anhaltende Erholung der betrieblichen Vorsorge
- Nachhaltiges Wachstum in allen Teilen der Gruppe, auch im Immobilienbereich



- Bestände in einer Größenordnung zwischen 730 und 810 Mio. Euro für Ende 2025 eingeplant
- Weiteres organisches Wachstum im MLP Privatkundengeschäft, bei DOMCURA sowie in der RVM Gruppe

Q1 2023: MLP Gruppe hält Kurs



Zusammenfassung

- Auswirkungen weltweiter Krisen und Herausforderungen im Geschäftsjahr 2022 erfolgreich begegnet – weiterentwickelte, breite Aufstellung der MLP Gruppe
- Ausgeprägte Stabilität mit weiterem Wachstumspotenzial aus dem eigenen Geschäftsmodell heraus, dabei immer stärkeres Zusammenwirken innerhalb der MLP Gruppe – Prognose 2023 spiegelt dies wider
- Planung 2025: Konsequentes Voranschreiten auf dem eingeschlagenen Weg hin zur nächsten Ebene des Ergebniswachstums – EBIT von 100 bis 110 Mio. Euro im Jahr 2025

Vielen Dank für Ihre Aufmerksamkeit!

Bei Fragen stehen wir jederzeit gerne zur Verfügung.



Alte Heerstraße 40
69168 Wiesloch



06222 • 308 • 8320



investorrelations@mlp.de



mlp-se.de