

Geschäftszahlen Q1 2020

Dr. Uwe Schroeder-Wildberg, Vorstandsvorsitzender

Wiesloch, 14. Mai 2020



Finanzen verstehen. Richtig entscheiden.

Agenda

- Highlights Q1 2020
- Finanzkennzahlen Q1 2020
- Berater und Kunden
- Ausblick und Zusammenfassung
- Fragen und Antworten

Highlights Q1 2020

- **Gesamterlöse wachsen deutlich** auf 193,7 Mio. Euro (+9%)
- MLP profitiert mehr denn je von der erreichten **Verbreiterung der Umsatzbasis**
- Vollumfängliche Kundenbetreuung über **Online-Beratung** sichergestellt
- **Beraterzahl steigt** gegen den saisonalen Trend im Auftaktquartal erstmals seit zehn Jahren
- **Solide Ergebnisentwicklung** angesichts der Rahmenbedingungen durch die weltweite Corona-Krise: EBIT 10,7 Mio. Euro (2019: 12,5 Mio. Euro)
- **Prognose 2020:** EBIT zwischen 34 und 42 Mio. Euro erwartet – **Planung 2022** bestätigt: EBIT zwischen 75 und 85 Mio. Euro

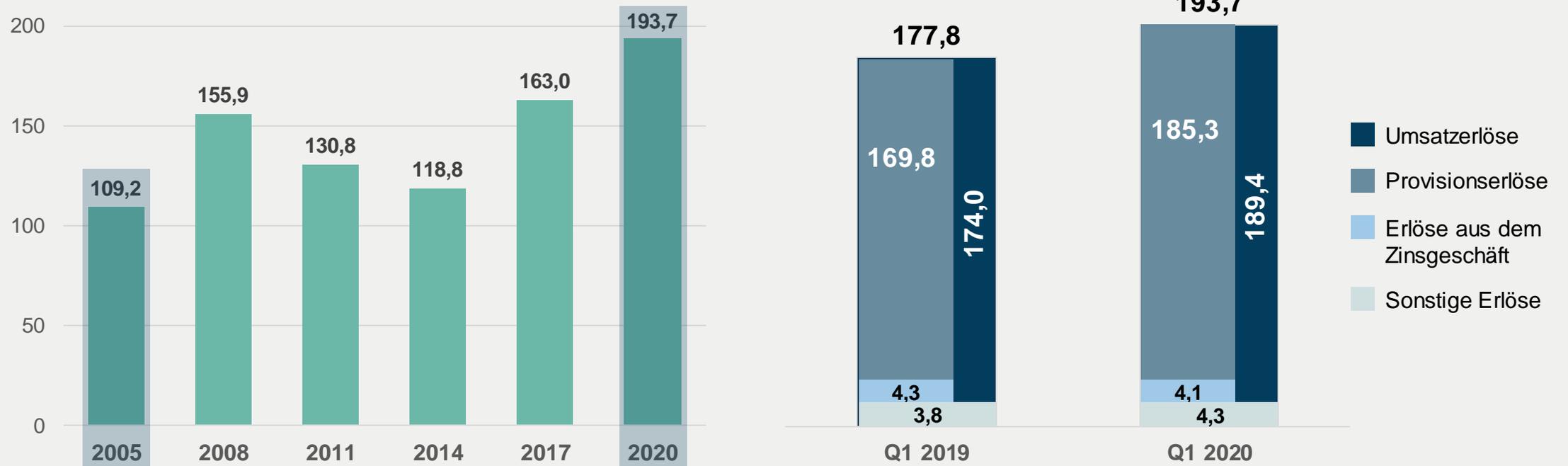
Agenda

- Highlights Q1 2020
- **Finanzkennzahlen Q1 2020**
- Berater und Kunden
- Ausblick und Zusammenfassung
- Fragen und Antworten

Gesamterlöse deutlich gestiegen

Gesamterlöse Q1

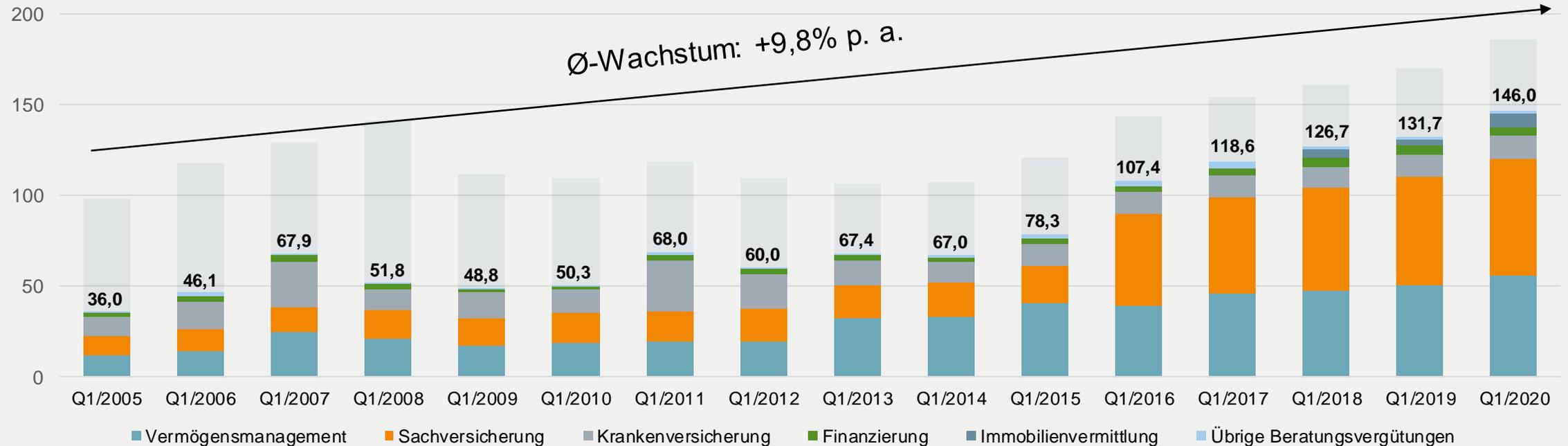
In Mio. Euro



Erfolgreiche Diversifizierung abseits der Altersvorsorge

Provisionserlöse in den ersten drei Monaten (alle Sparten, exkl. Altersvorsorge)

In Mio. Euro



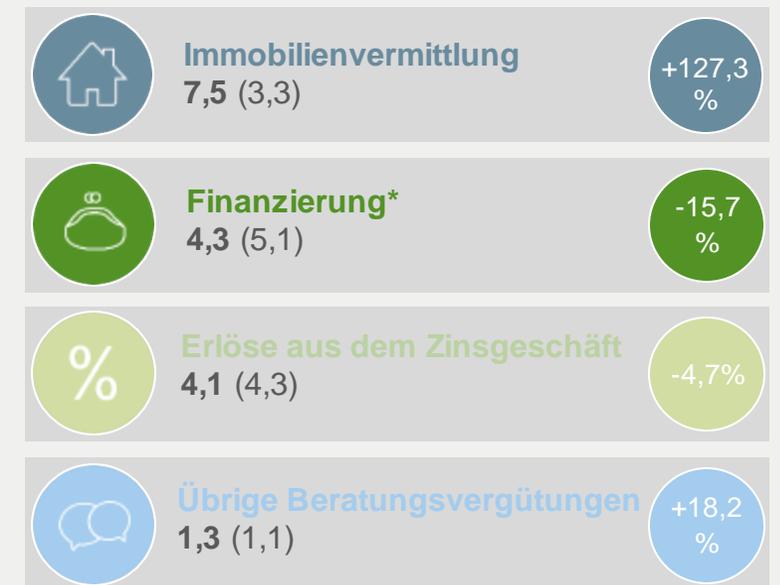
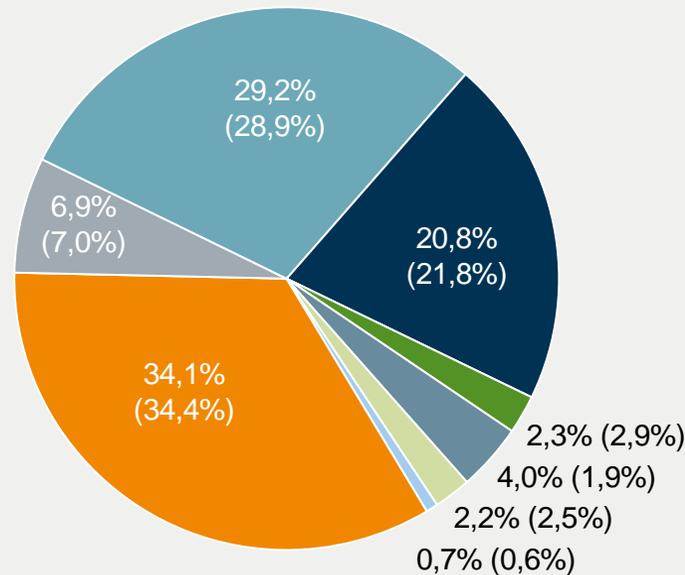
Zuwächse in nahezu allen Beratungsfeldern

Umsatzerlöse Q1

In Mio. Euro



Erlösverteilung:



Vorjahreswerte in Klammern

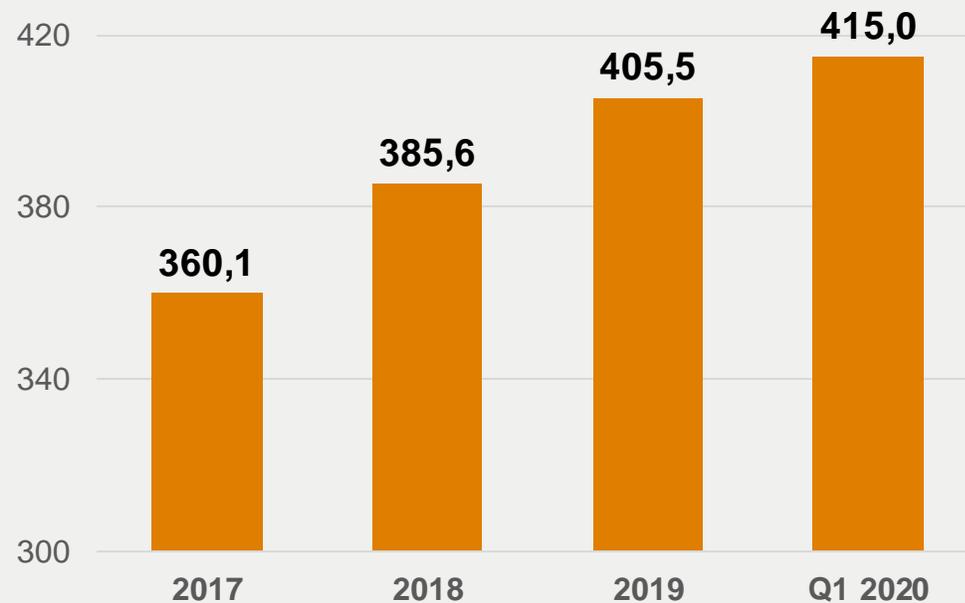
*ohne MLP Hyp

Entwicklung wichtiger Bestandsgrößen

MLP Konzern

Bestände in der Sachversicherung

In Mio. Euro



Betreutes Vermögen

In Mrd. Euro



Jeweils zum Stichtag 31.12. bzw. Q1 zum Stichtag 31.03.

Q1: EBIT liegt bei 10,7 Mio. Euro

Gewinn- und Verlustrechnung

In Mio. Euro

| | Q1 2019 | Q1 2020 |
|--|---------|---------|
| Gesamterlöse | 177,8 | 193,7 |
| EBIT | 12,5 | 10,7 |
| Finanzergebnis | -0,2 | -0,9 |
| EBT | 12,3 | 9,8 |
| Steuern | -3,1 | -2,2 |
| Konzernergebnis | 9,1 | 7,6 |
| EPS in Euro (verwässert/unverwässert) | 0,08 | 0,07 |

EBIT Q1 2020: Erste Auswirkungen der Corona-Krise, vor allem durch erhöhte Risikovorsorge, Marktwertschwankungen und Neubewertungen unter anderem von Schuldscheindarlehen

Starke Bilanz

Überblick Bilanz

In Mio. Euro

| Aktiva | 31.12.2019 | 31.03.2020 |
|---|-------------------|-------------------|
| Immaterielle Vermögenswerte | 183,1 | 181,8 |
| Finanzanlagen | 178,6 | 171,0 |
| Forderungen gegen Kunden aus dem Bankgeschäft | 872,2 | 840,3 |
| Forderungen gegen Kreditinstitute aus dem Bankgeschäft | 728,1 | 750,1 |
| Sonstige Forderungen und Vermögenswerte | 168,6 | 156,1 |
| Zahlungsmittel | 510,8 | 675,4 |
| Passiva | | |
| Eigenkapital | 437,4 | 442,0 |
| Rückstellungen | 101,6 | 108,5 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kunden aus dem Bankgeschäft | 1.894,8 | 1.999,8 |
| Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten aus dem Bankgeschäft | 98,4 | 101,1 |
| Andere Verbindlichkeiten | 250,6 | 266,1 |
| Gesamt | 2.799,6 | 2.935,2 |

Eigenkapitalquote: 15,1 %

Eigenmittelquote: 18,9 %

Nettoliquidität: 179 Mio. Euro

Agenda

- Highlights Q1 2020
- Finanzkennzahlen Q1 2020
- **Berater und Kunden**
- Ausblick und Zusammenfassung
- Fragen und Antworten

Nachhaltiger Turnaround beim Beraterwachstum

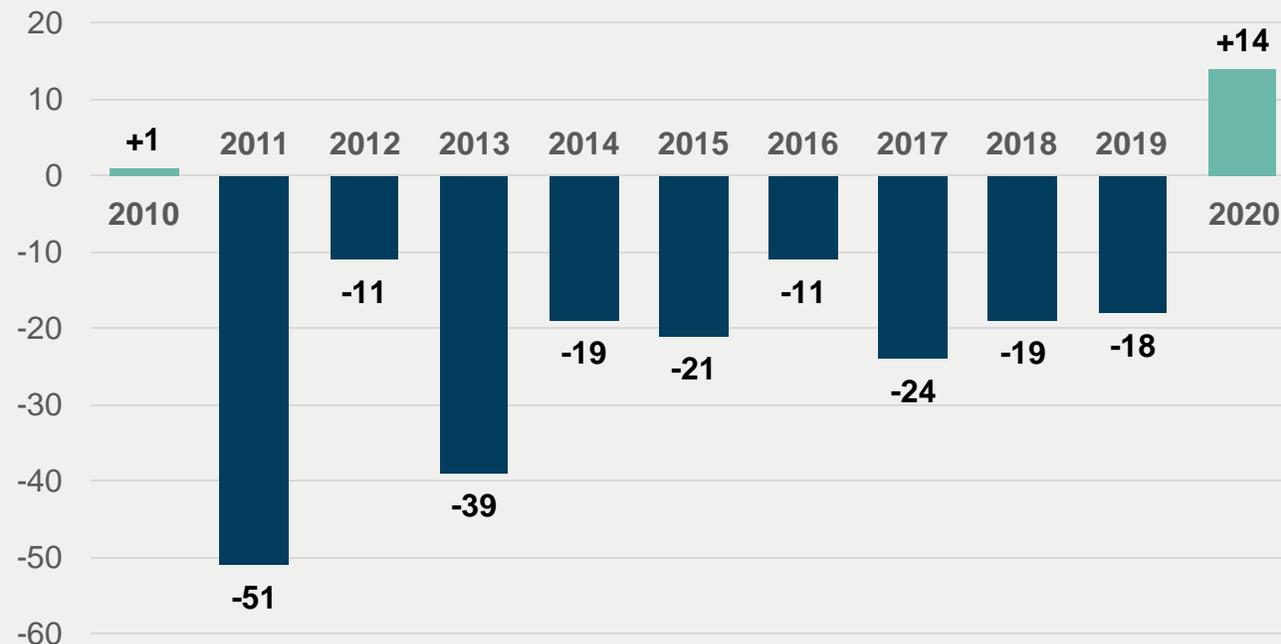
Beraterentwicklung auf Jahresbasis



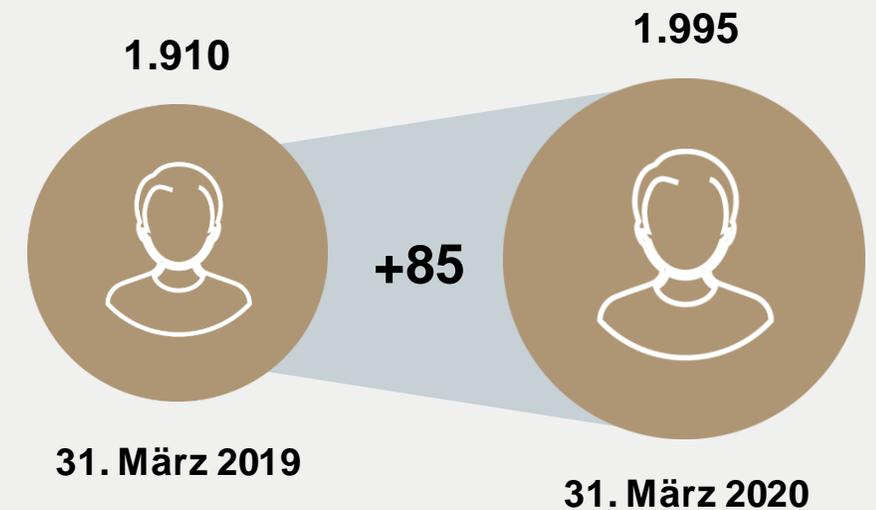
- Erfolgreiche Entwicklung des „jungen“ Segments
- Ergänzendes Recruiting von Branchenkennern

Erstes Beraterwachstum in einem Auftaktquartal seit zehn Jahren

Beraterentwicklung im ersten Quartal

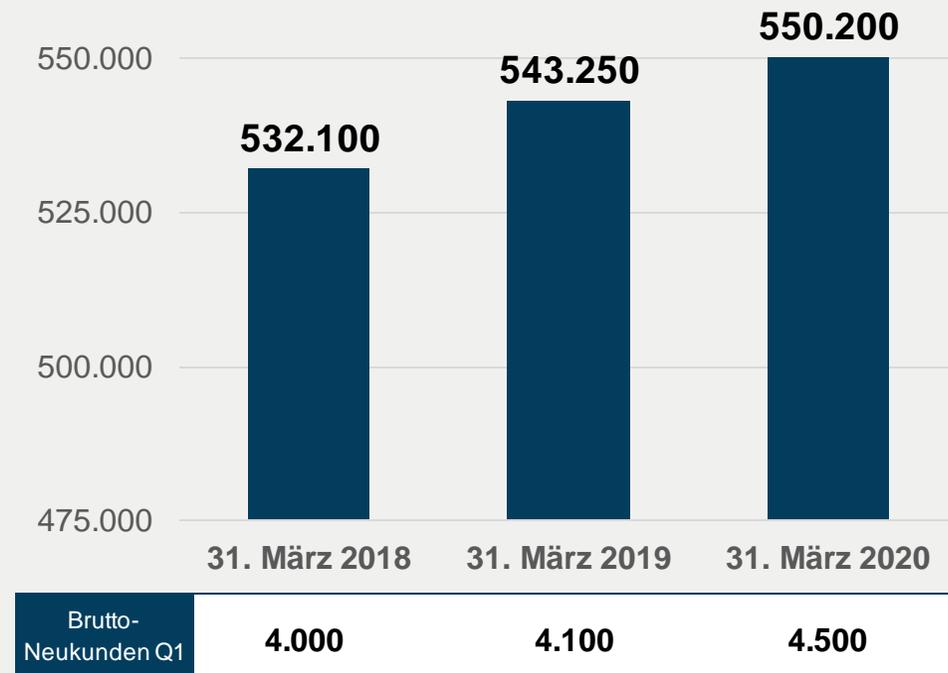


Anzahl Berater

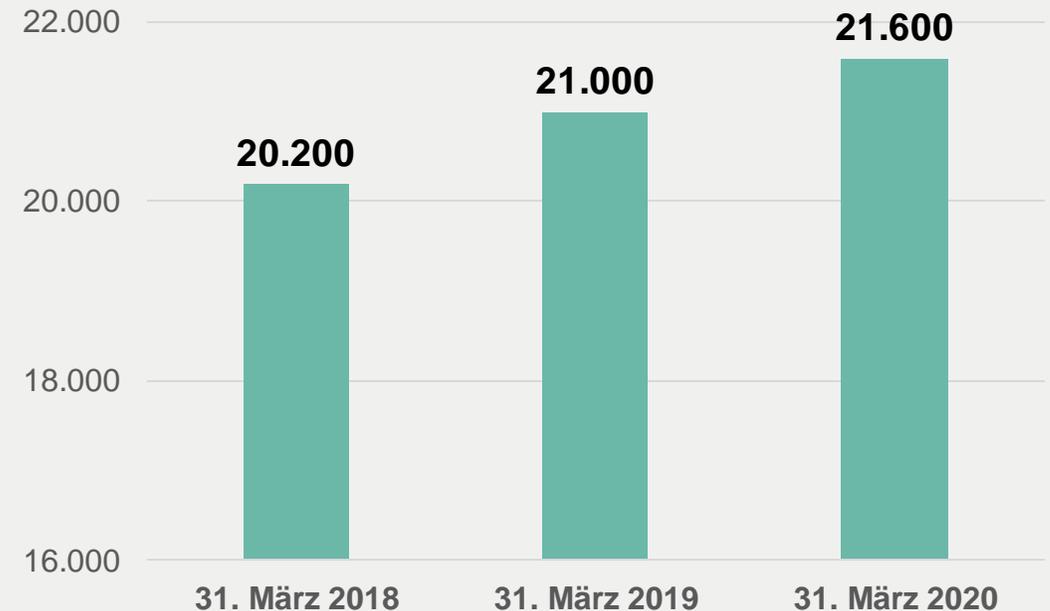


Zahl der Familienkunden steigt auf 550.200

Familienkunden



Firmen- und institutionelle Kunden



Agenda

- Highlights Q1 2020
- Finanzkennzahlen Q1 2020
- Berater und Kunden
- **Ausblick und Zusammenfassung**
- Fragen und Antworten

Prognose 2020

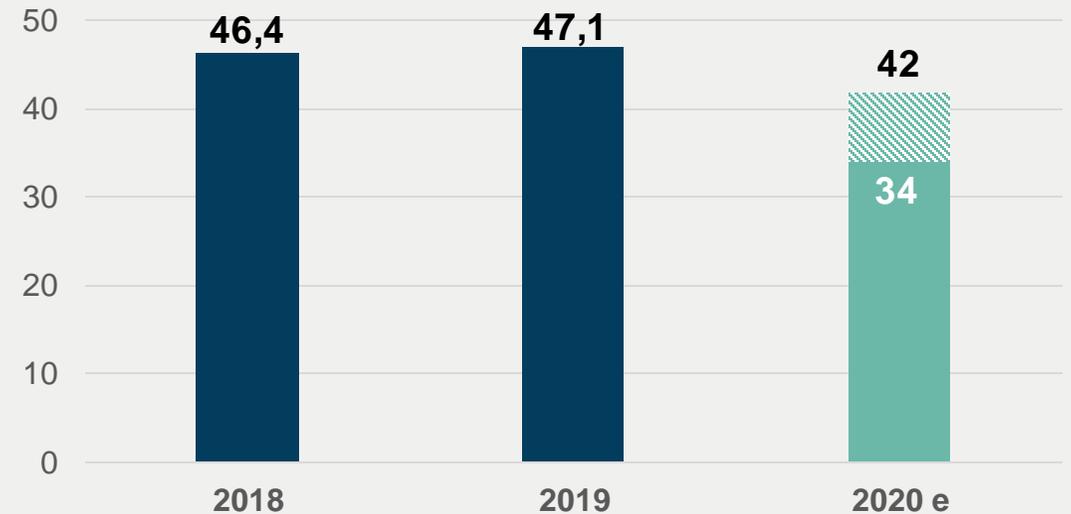
Qualitative Einschätzung der Umsatzentwicklung

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

| | |
|--|-----|
|  Altersvorsorge | 0/- |
|  Vermögensmanagement | 0/- |
|  Krankenversicherung | 0 |
|  Sachversicherung | + |
|  Finanzierung | 0 |
|  Immobilienvermittlung | + |

Ergebnisentwicklung (EBIT)

In Mio. Euro



MLP erwartet für 2020 ein EBIT von 34 bis 42 Mio. Euro

Planung 2022 bestätigt: EBIT von 75 bis 85 Mio. Euro erwartet

EBIT-Entwicklung

In Mio. Euro



Wachstumstreiber



Annahme: Keine grundlegenden regulatorischen Änderungen mit Auswirkungen auf das Provisions- oder Projektgeschäft.

Zusammenfassung

- **Umsatz** im ersten Quartal **deutlich gestiegen** und – gemessen an ersten Corona-bedingten Herausforderungen – **solides Ergebnis** erzielt
- Weitere **Belastungen durch die Krise** absehbar – aber dank sehr stabiler Aufstellung, digitaler Infrastruktur und bilanzieller Stärke **gut zu bewältigen**
- Wesentliche **Ergebnishebel** für die Zukunft **planmäßig weiter entwickelt** – **mittelfristige Planung** von 75 bis 85 Mio. Euro EBIT für 2022 **bestätigt**

Agenda

- Highlights Q1 2020
- Finanzkennzahlen Q1 2020
- 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