



Geschäftszahlen FY 2021

Wiesloch, 10. März 2022



Finanzen verstehen. Richtig entscheiden.

Highlights FY 2021

- FY 2021: **Gesamterlöse** wachsen im achten Jahr in Folge und erreichen **neuen Höchststand** bei 934,5 Mio. Euro
- Besonders **deutliche Zuwächse** in der **Immobilienvermittlung** (plus 59 Prozent) und im **Vermögensmanagement** (plus 36 Prozent) – wesentlich mehr erfolgsabhängige Vergütungen als geplant
- **Ergebnis vor Zinsen und Steuern** (EBIT) mit 96,8 Mio. Euro trotz herausfordernder Rahmenbedingungen und fortgesetzter Investitionen **deutlich über Vorjahr** (2020: 59,4 Mio. Euro)
- Vorstand schlägt **Dividende von 30 Cent** pro Aktie vor (2020: 23 Cent)
- **Weiterentwicklung von MLP** konsequent vorangetrieben – abgelaufenes Geschäftsjahr als weiterer, besonders erfolgreicher Zwischenschritt

Erweiterte Wertschöpfung innerhalb des MLP Konzerns

Ausbau von Geschäftsbeziehungen mit wachsendem Leistungsangebot im Netzwerk

Intensive Vernetzung und weiterer Wissenstransfer unter Spezialisten aus den Konzernbereichen



Starke Marken in ihrem jeweiligen Geschäftsfeld:

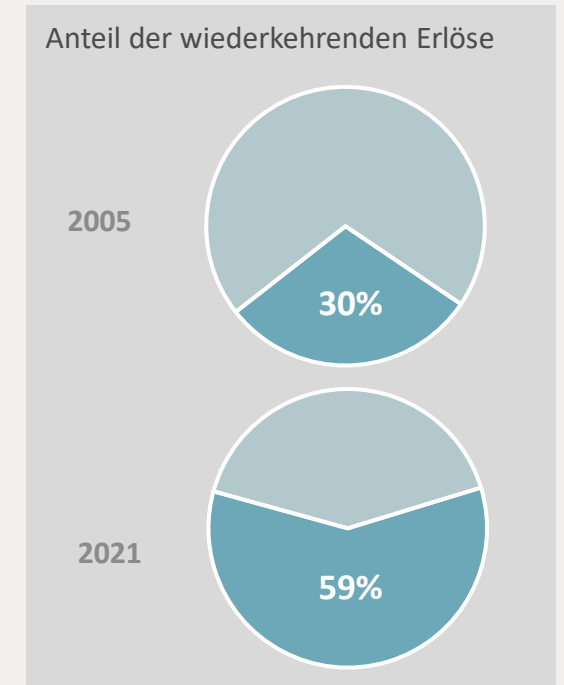
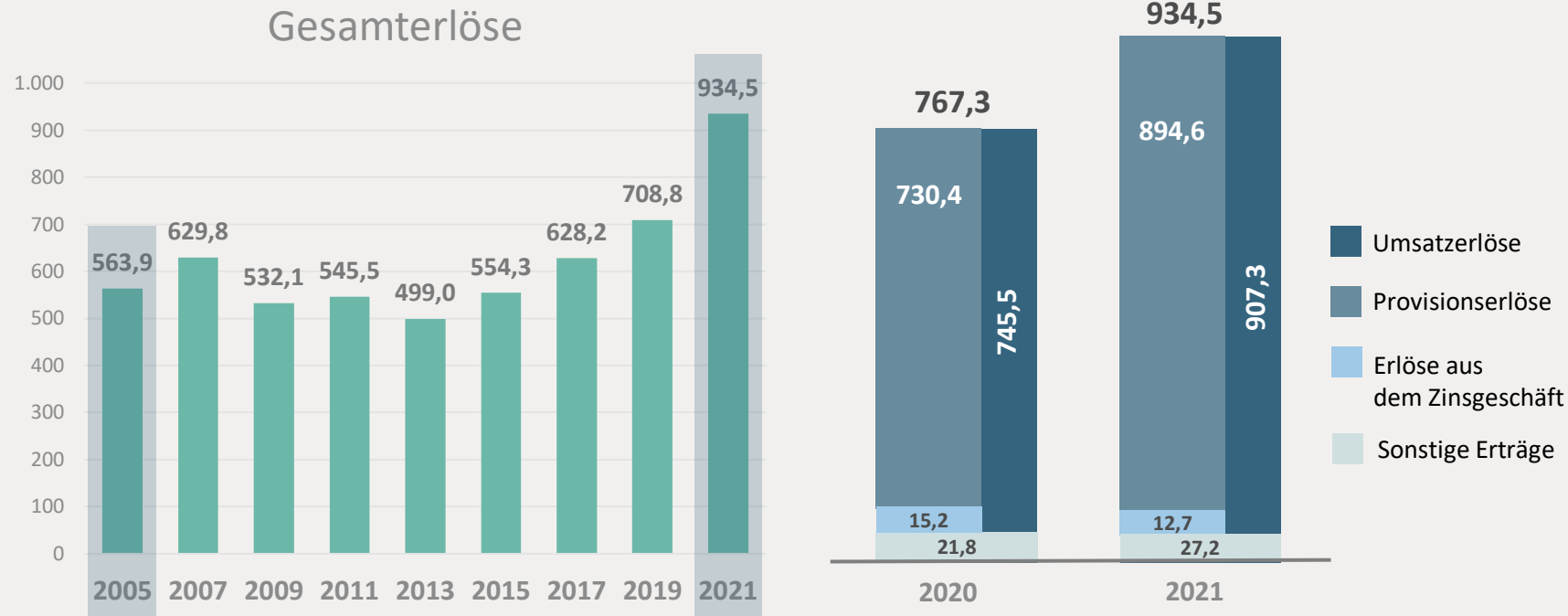


Digitalisierung zur Steigerung der Prozesseffizienz für Kunden und Berater

*Unterschiedliche Kundengruppen im Konzern: Privatpersonen, Family Offices, institutionelle Anleger, Unternehmen, Makler und andere Vermittler etc.

FY 2021: Gesamterlöse auf neuen Höchststand gestiegen

In Mio. Euro



FY 2021: Vermögensmanagement und Immobilienvermittlung mit besonders starkem Wachstum

Umsatzerlöse in Mio. Euro



Vermögensmanagement

FY: 356,1 (262,1)
Q4: 106,3 (76,5) | +39,0%

+35,9%



Altersvorsorge

FY: 241,7 (214,6)
Q4: 103,8 (90,1) | +15,2%

+12,6%



Sachversicherung

FY: 149,5 (137,2)
Q4: 28,1 (26,7) | +5,2%

+9,0%

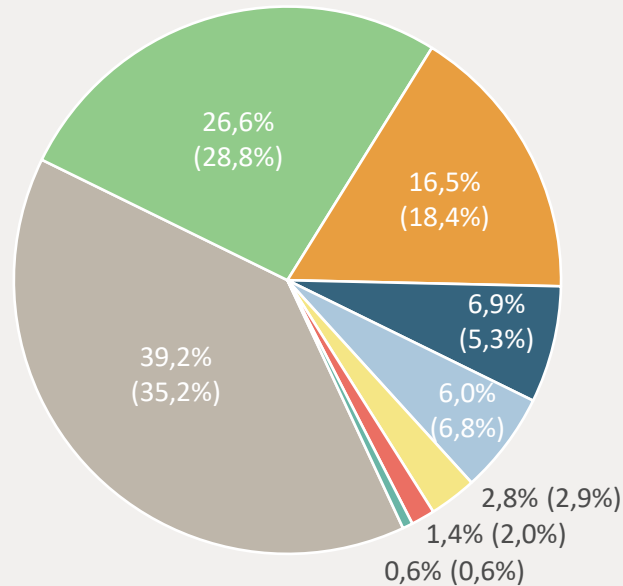


Immobilienvermittlung

FY: 62,8 (39,5)
Q4: 23,1 (13,5) | +71,1%

+59,0%

Erlösverteilung:



Krankenversicherung

FY: 54,4 (50,6)
Q4: 13,6 (13,5) | +0,7%

+7,5%



Finanzierung*

FY: 25,0 (21,8)
Q4: 9,1 (8,2) | +11,0%

+14,7%



Erlöse aus dem Zinsgeschäft

FY: 12,7 (15,2)
Q4: 3,1 (3,5) | -11,4%

-16,4%



Übrige Beratungsvergütungen

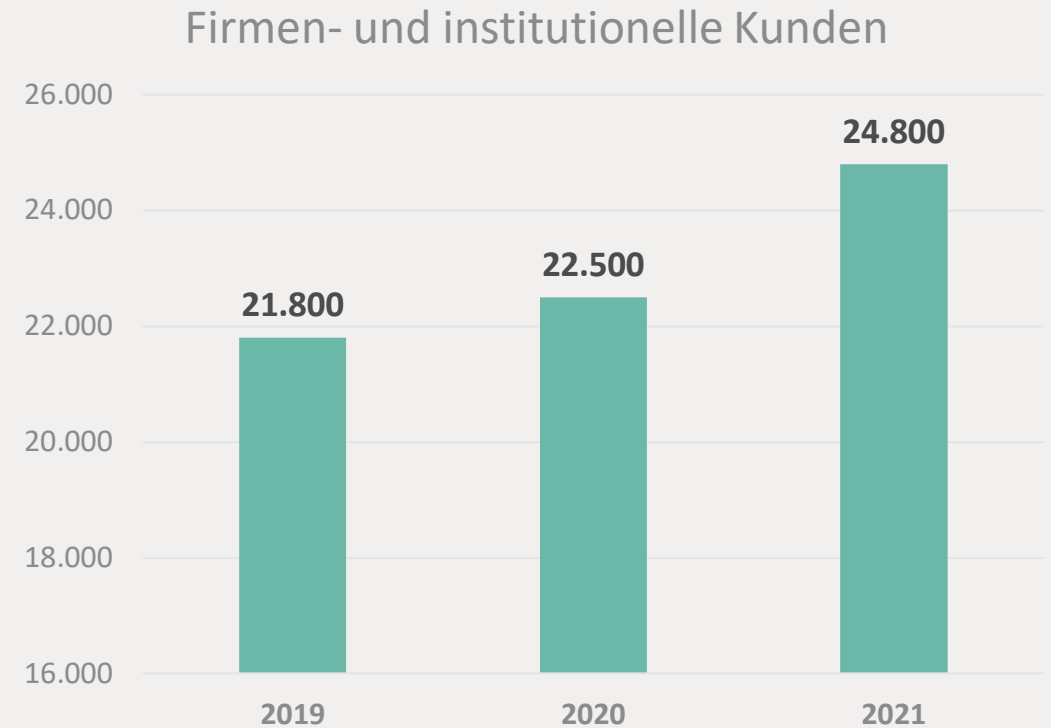
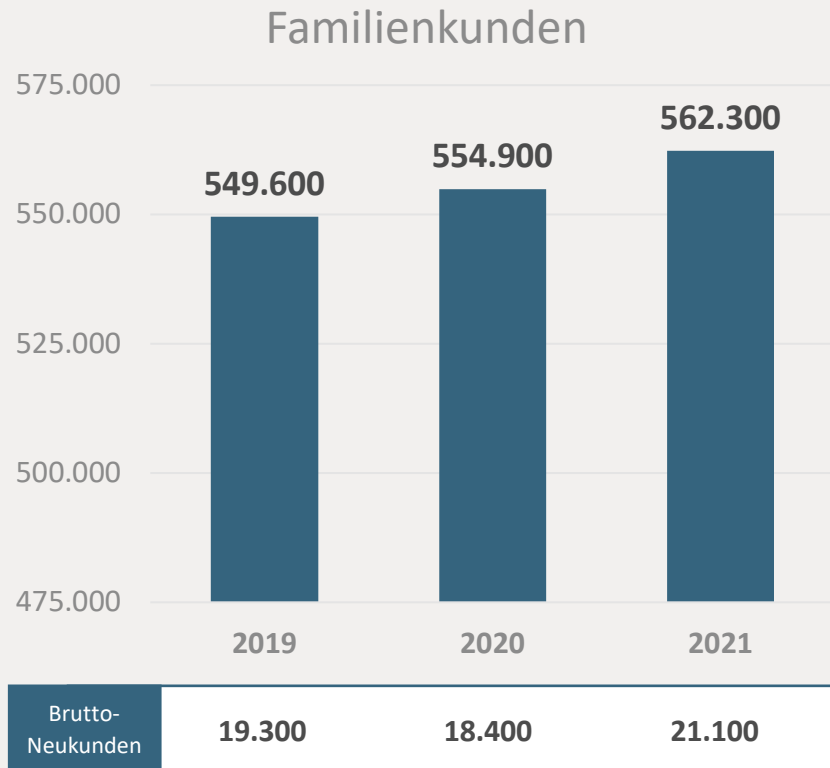
FY: 5,2 (4,6)
Q4: 1,8 (1,6) | +12,5%

+13,0%

Vorjahreswerte in Klammern

*ohne MLP Hyp

Wachstum bei Familien-, Firmen- und institutionellen Kunden



Jeweils zum Stichtag 31.12.

FY 2021: EBIT deutlich gestiegen

Gewinn- und Verlustrechnung

In Mio. Euro

	Q4 2020	Q4 2021	Veränderung in Prozent	2020	2021	Veränderung in Prozent
Gesamterlöse	242,0	302,3	+24,9	767,3	934,5	+21,8
EBIT	32,6	49,5	+51,8	59,4	96,8	+63,0
Finanzergebnis	-1,2	-0,9	+25,0	-3,0	-3,6	-20,0
EBT	31,4	48,6	+54,8	56,3	93,3	+65,7
Steuern	-6,5	-17,0	-161,5	-13,1	-30,4	-132,1
Konzernergebnis	24,9	31,6	+26,9	43,2	62,8	+45,4
EPS in Euro (verwässert/unverwässert)	0,23	0,29	+26,1	0,40	0,57	+42,5

Eigenkapitalrendite legt zu

In Mio. Euro

Aktiva	31.12.2020	31.12.2021
Immaterielle Vermögenswerte	178,9	226,8
Finanzanlagen	197,6	195,2
Forderungen gegen Kunden aus dem Bankgeschäft	880,6	961,4
Forderungen gegen Kreditinstitute aus dem Bankgeschäft	751,5	478,3
Sonstige Forderungen und Vermögenswerte	199,8	261,9
Zahlungsmittel	859,0	1.377,8
Passiva		
Eigenkapital	454,0	496,2
Rückstellungen	115,8	137,0
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden aus dem Bankgeschäft	2.271,9	2.516,1
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten aus dem Bankgeschäft	107,5	129,3
Andere Verbindlichkeiten	265,7	370,3
<u>Gesamt</u>	3.235,0	3.693,4

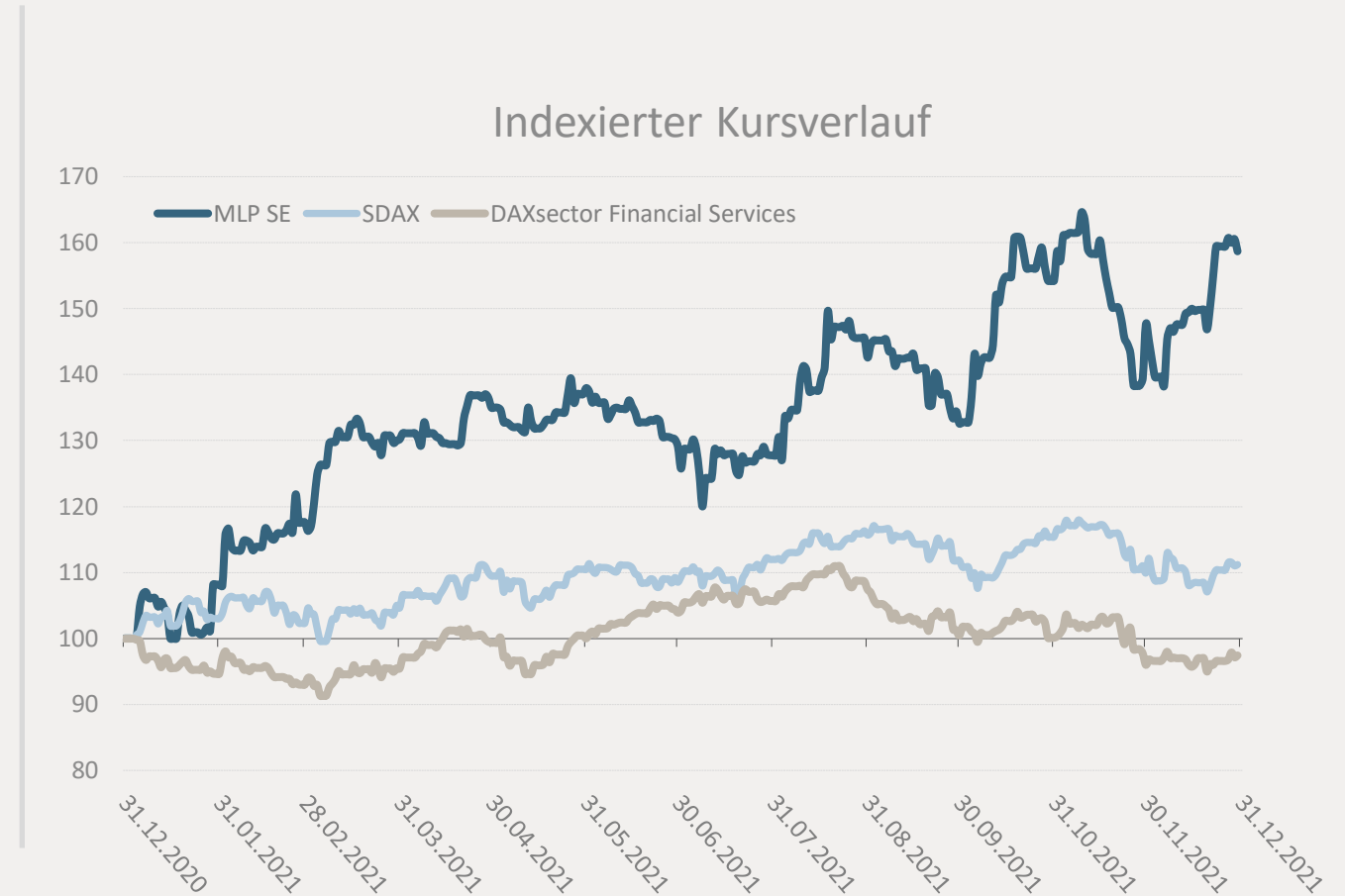
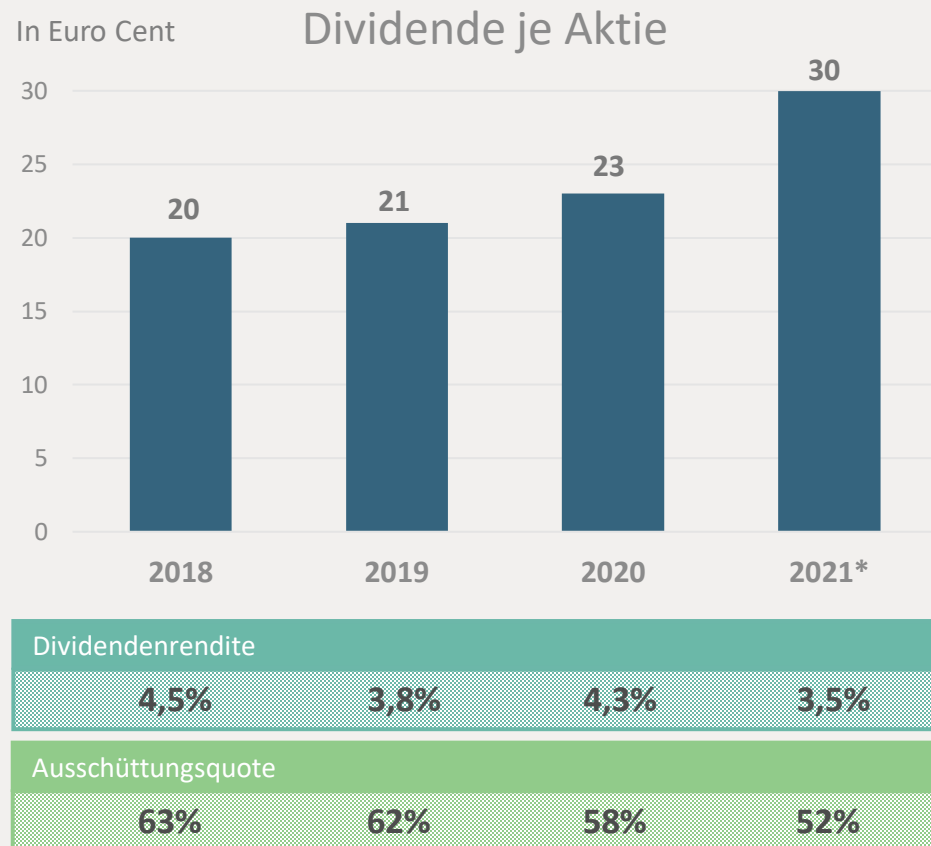
Eigenkapitalquote: 13,4%

Eigenkapitalrendite: 13,8%

Eigenmittelquote: 17,9%

Nettoliquidität: 209 Mio. Euro

Vorstand schlägt Dividende von 30 Cent pro Aktie vor



*Vorbehaltlich der Zustimmung durch Aufsichtsrat und Hauptversammlung.

Nachhaltigkeitsmanagement gewinnt an Bedeutung

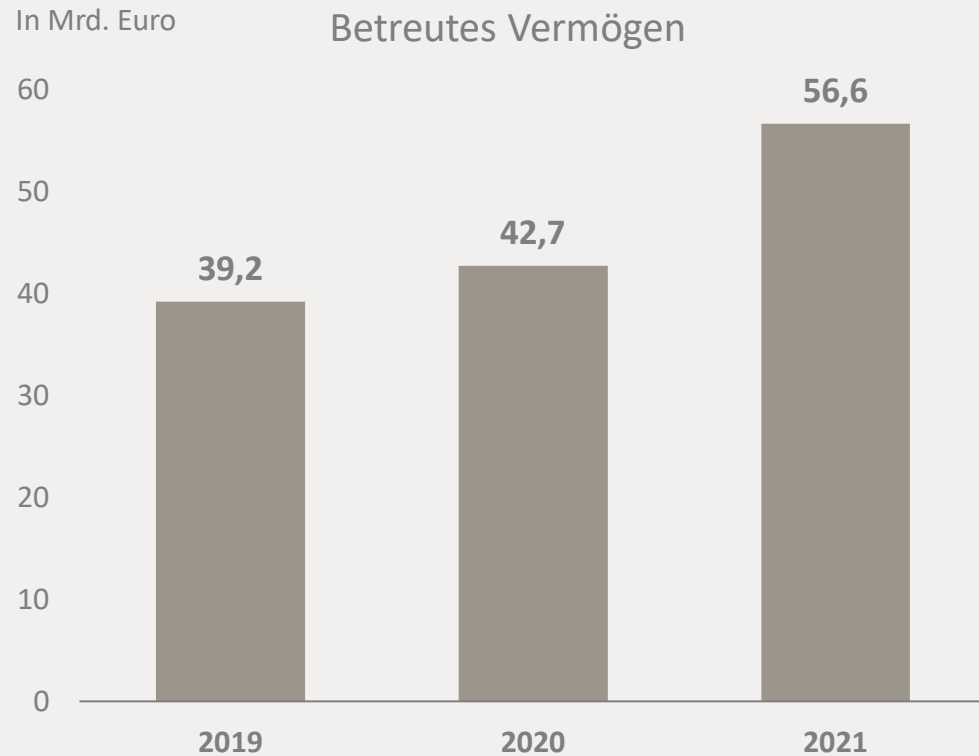


2022: eigene Nachhaltigkeits-Policy für die MLP Gruppe verabschiedet

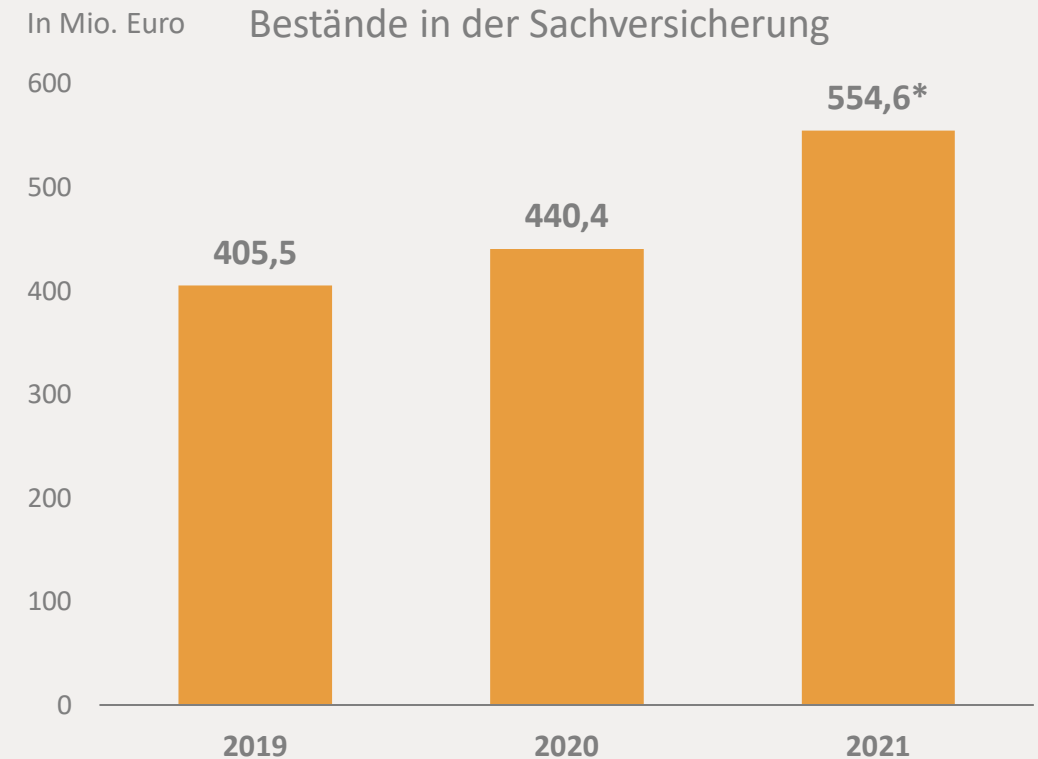
2020: zum ersten Mal „Prime“ Status erreicht



Weiter gewachsene Bestandsgrößen in der MLP Gruppe



Jeweils zum Stichtag 31.12.



*inkl. Erstkonsolidierung der RVM Gruppe zum 01.04.

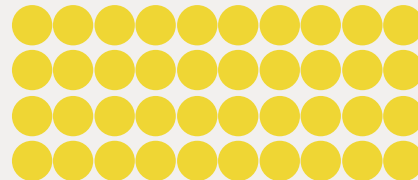
Segment Industriemakler etabliert – weiterer Ausbau

Stark fragmentierter Markt*

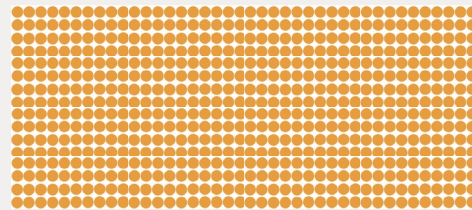
ca. 10 Unternehmen
mit > 30 Mio. Euro Umsatz



ca. 40 Unternehmen
mit ca. 10 - 30 Mio. Euro Umsatz



ca. 900 Unternehmen
mit ca. 1 - 10 Mio. Euro Umsatz



Fokus MLP

„Buy and build“-Strategie von MLP

RVM Gruppe als
wesentlicher Marktteilnehmer

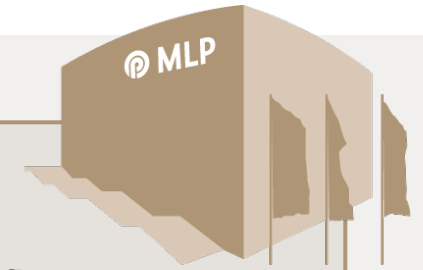
RVM / MLP: Erschließen
gemeinsamer Potenziale

Zukauf weiterer Makler
aus dem Bereich
Industrieversicherung

Synergien innerhalb des neuen Segments und innerhalb
des Ökosystems von MLP

*Eigene Schätzung MLP

Weiterbildung auf externe Interessenten ausgeweitet: MLP School of Financial Education



- MLP Corporate University bietet seit mehr als 20 Jahren Weiterbildung auf höchstem Niveau – **MLP School of Financial Education** bündelt nun Bildungsangebote auch für externe Interessenten
- Thematischer Schwerpunkt auf Financial Education; modulares Angebotsportfolio (virtuelle Veranstaltung oder Präsenztraining)

Für Experten aus der Finanzdienstleistungsbranche*:

- Certified Financial Planner CFP®
- Immobilienvermittlung: Theorie und Praxis



Für Unternehmer*:

- Der Unternehmer als Führungskraft
- Behavioral Finance

Für Mediziner*:

- Die ärztliche Führungskraft
 - Behavioral Finance

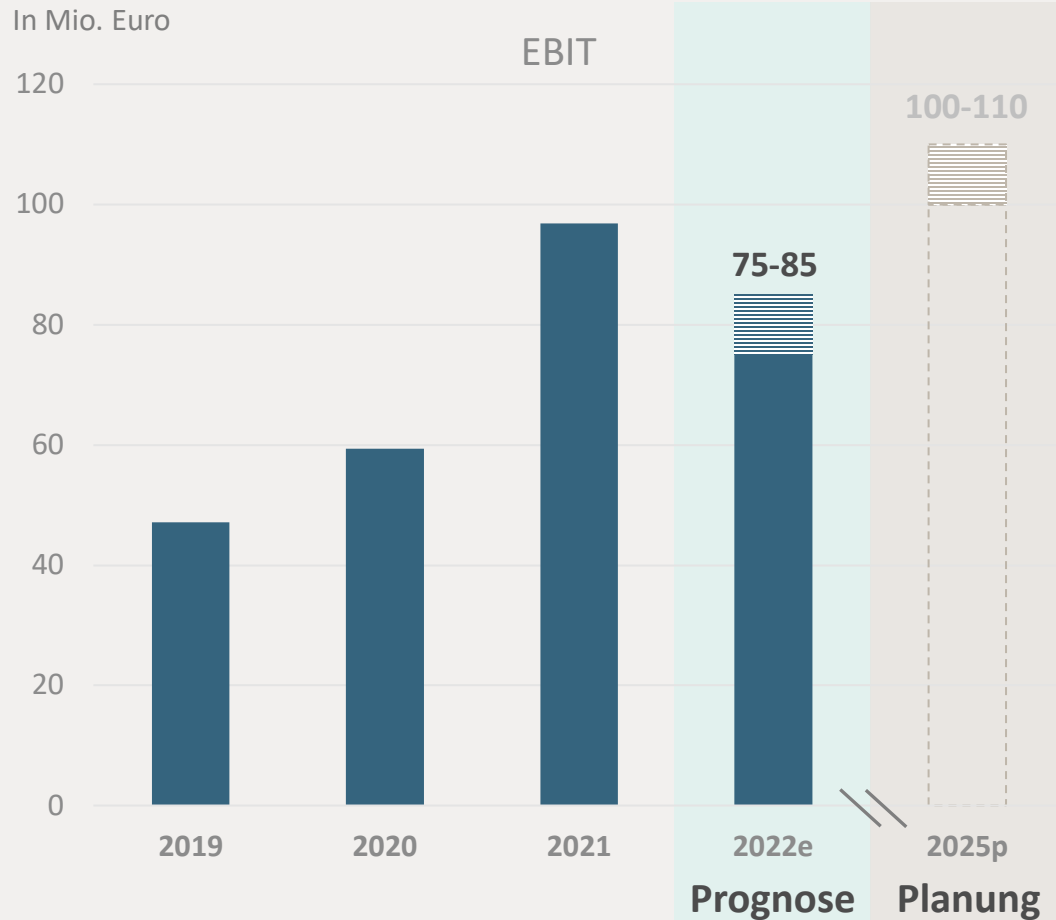


Für Firmen*:

- Financial Education für Mitarbeiter
- Career Essentials für Young Professionals

*ausgewählte Angebote

Prognose 2022 – EBIT profitiert von erfolgreich etablierten Wachstumshebeln



EBIT erreicht 2022 voraussichtlich 75 bis 85 Mio. Euro



Starke Investitionsphase 2021 abgeschlossen

- Break-even im jungen Bereich
- Optimierte Kostenstruktur



EBIT 2020 und 2021

- Starker Beitrag der erfolgsabhängigen Vergütungen*
- Rückgang dieser in 2022 soll durch weiter wachsendes Neugeschäft und steigende wiederkehrende Erlöse in anderen Beratungsfeldern weitgehend kompensiert werden



Immobiliengeschäft zieht an / Wachstum im Segment
Industriemakler

*Umsatzeffekt 2020: 35,5 Mio. Euro, 2021: 66,9 Mio. Euro

Prognose 2022 – Breit aufgestelltes Umsatzwachstum

Qualitative Einschätzung der Umsatzentwicklung



Vermögensmanagement | -



Immobilienvermittlung | ++



Altersvorsorge | +



Krankenversicherung | 0



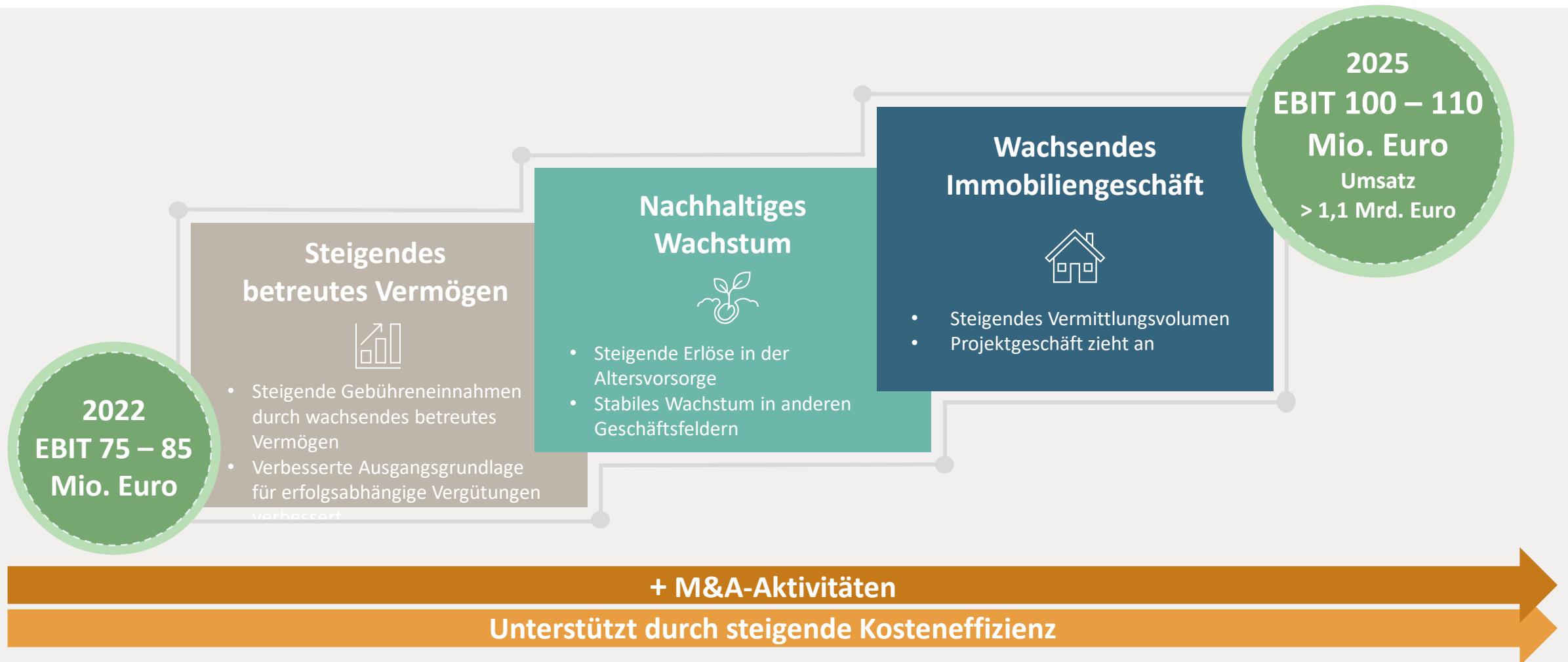
Sachversicherung | ++



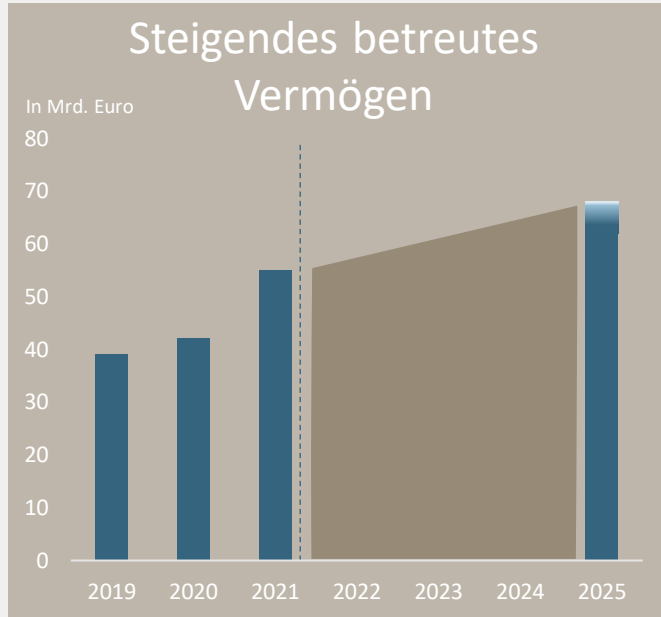
Finanzierung | +

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

Planung 2025 – EBIT und Umsatz erreichen nächste Stufe



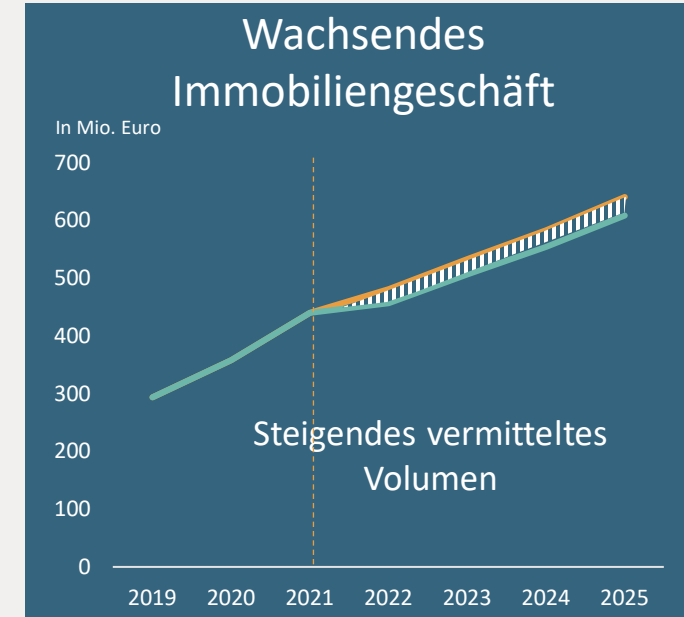
Erfolgsfaktoren für Wachstum auf nächste EBIT-Stufe 2025



- 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
- Konstantes Wachstum des Bestands in der Sachversicherung
- Nachhaltiges Wachstum in allen Teilen der Gruppe



- Vermitteltes Immobilienvolumen steigt auf 600 bis 640 Mio. Euro
- Etabliertes Projektgeschäft mit steigendem Ergebnisbeitrag

Zusammenfassung

- Vielfältige Herausforderungen gemeistert, zugleich Chancen in den Märkten genutzt – **2021** stellt abermals außergewöhnliches und **besonders erfolgreiches Jahr** für MLP dar
- **MLP Gruppe** inzwischen so stark und breit aufgestellt wie nie, gleichzeitig zusätzliche Wachstumspotenziale geschaffen – **Prognose 2022 und Planung 2025** untermauern dies
- Zuversichtlicher Start ins Jahr trotz gestiegener Risiken in den Märkten – Fokus bereits auf der **nächsten Wachstumsphase**: geplantes EBIT von 100 bis 110 Mio. Euro im Jahr 2025