

# Geschäftszahlen Q1 2021

Dr. Uwe Schroeder-Wildberg, Vorstandsvorsitzender

Wiesloch, 12. Mai 2021



Finanzen verstehen. Richtig entscheiden.

# Agenda

- Highlights Q1 2021
- Finanzkennzahlen Q1 2021
- Berater und Kunden
- Ausblick und Zusammenfassung
- Fragen und Antworten

# Highlights Q1 2021

- **Gesamterlöse** steigen zum Jahresauftakt deutlich auf 221,4 Mio. Euro (+ 14 Prozent)
- **Breit angelegte Zuwächse** in sämtlichen Teilen der MLP Gruppe und über nahezu alle Beratungsfelder hinweg
- **Betreutes Vermögen** steigt gegenüber dem Jahresende 2020 um 13 Prozent auf den **neuen Rekordwert** von 48,2 Mrd. Euro
- **Deutliches EBIT-Wachstum** auf 21,8 Mio. Euro (Q1 2020: 10,7 Mio. Euro)
- **Prognose 2021:** EBIT zwischen 55 und 61 Mio. Euro erwartet – **Planung 2022** bekräftigt: EBIT zwischen 75 und 85 Mio. Euro

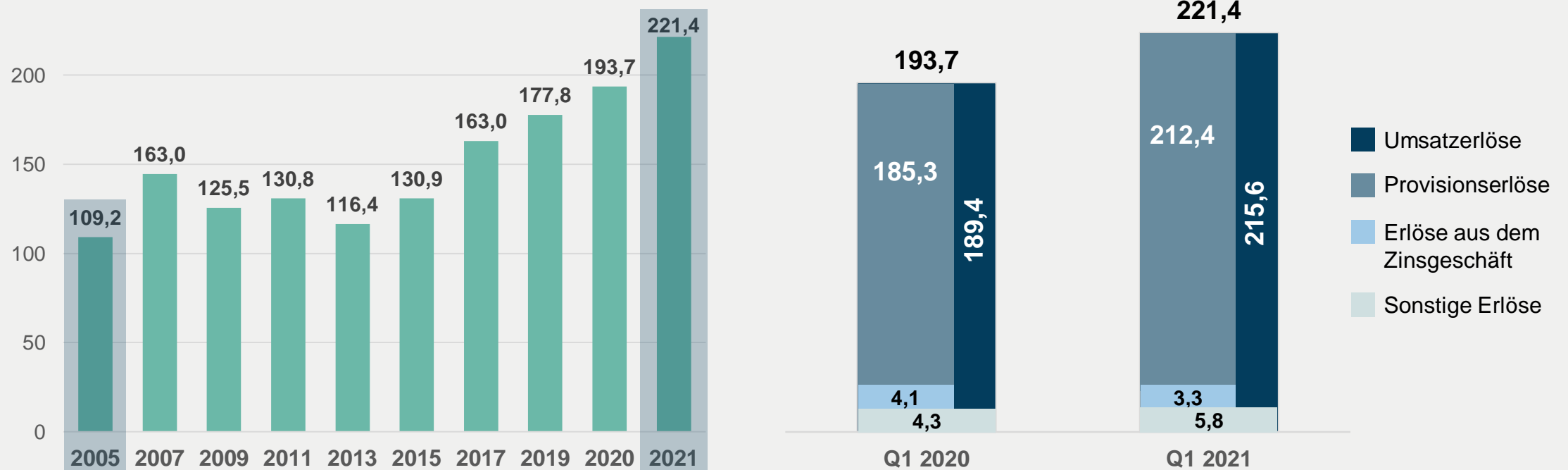
# Agenda

- Highlights Q1 2021
- **Finanzkennzahlen Q1 2021**
- Berater und Kunden
- Ausblick und Zusammenfassung
- Fragen und Antworten

# Gesamterlöse um 14 Prozent gestiegen

## Gesamterlöse Q1

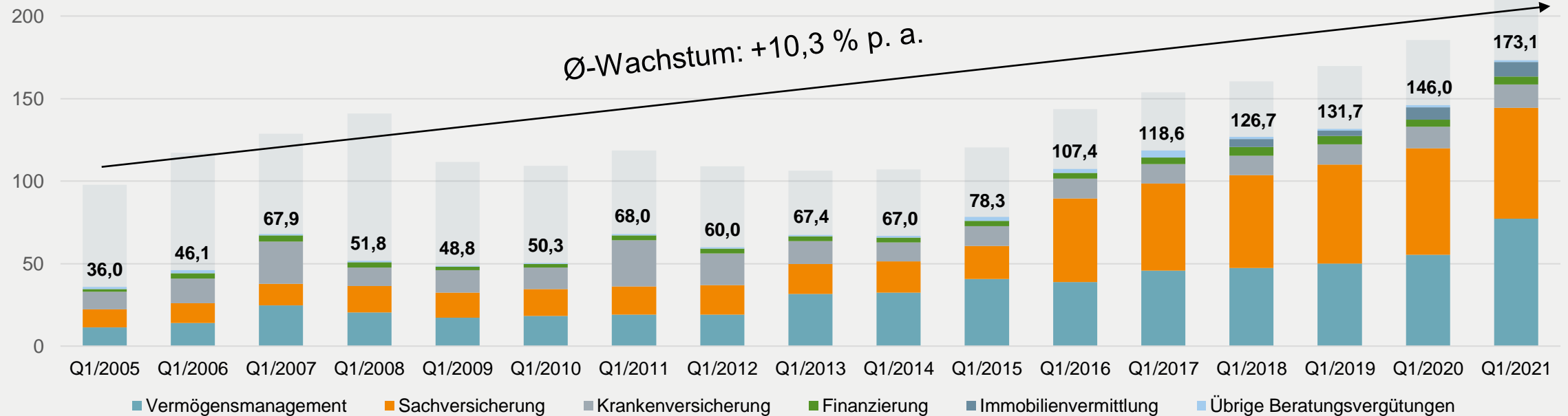
In Mio. Euro



# Erfolgreiche Diversifizierung abseits der Altersvorsorge

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

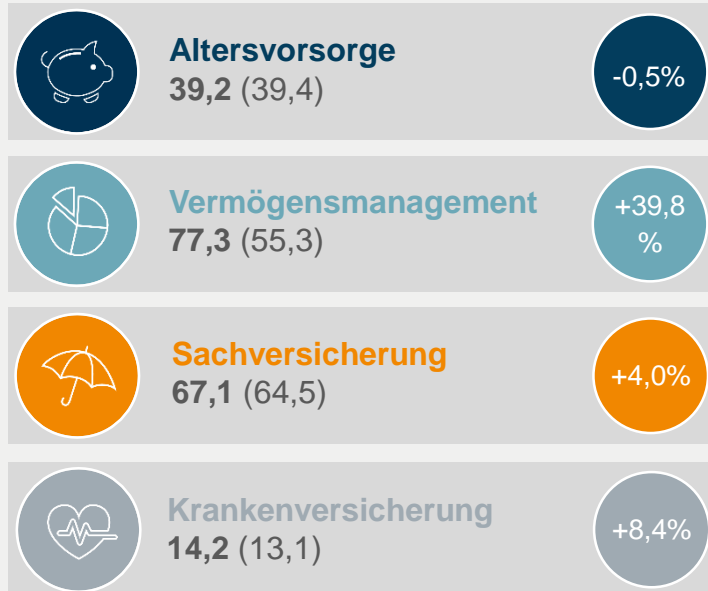
In Mio. Euro



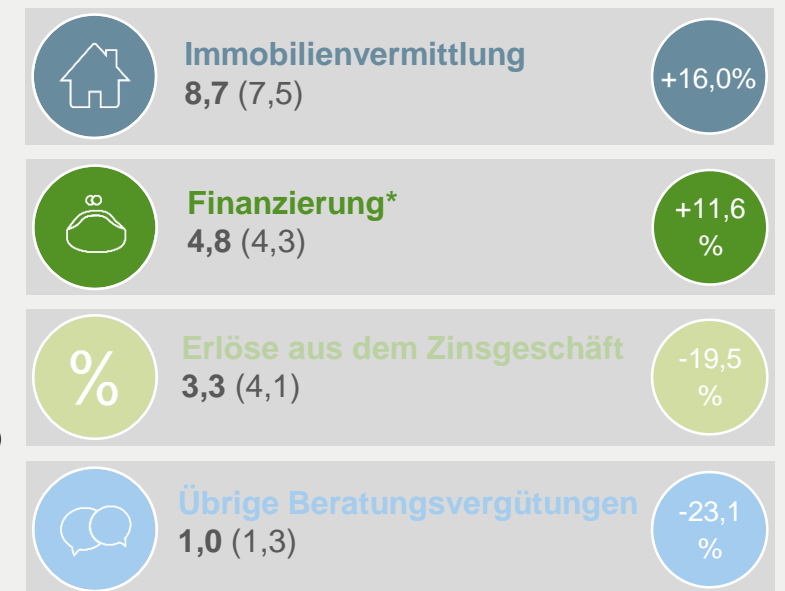
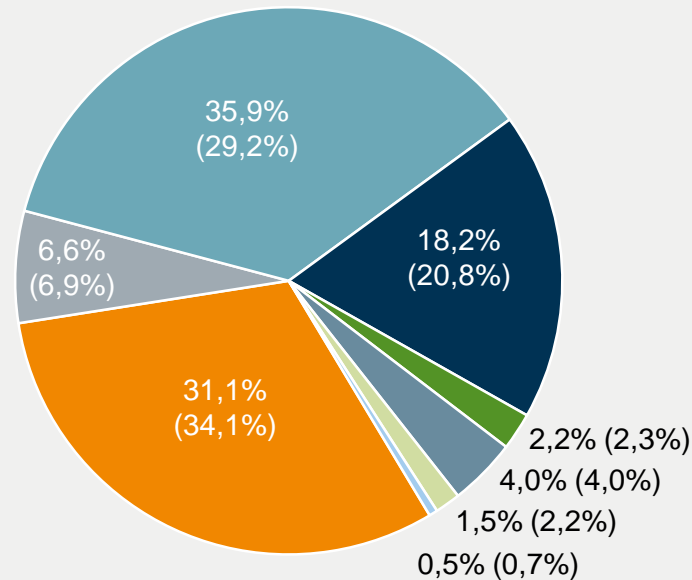
# Zuwächse in nahezu allen Beratungsfeldern

## Umsatzerlöse Q1

In Mio. Euro



Erlösverteilung:



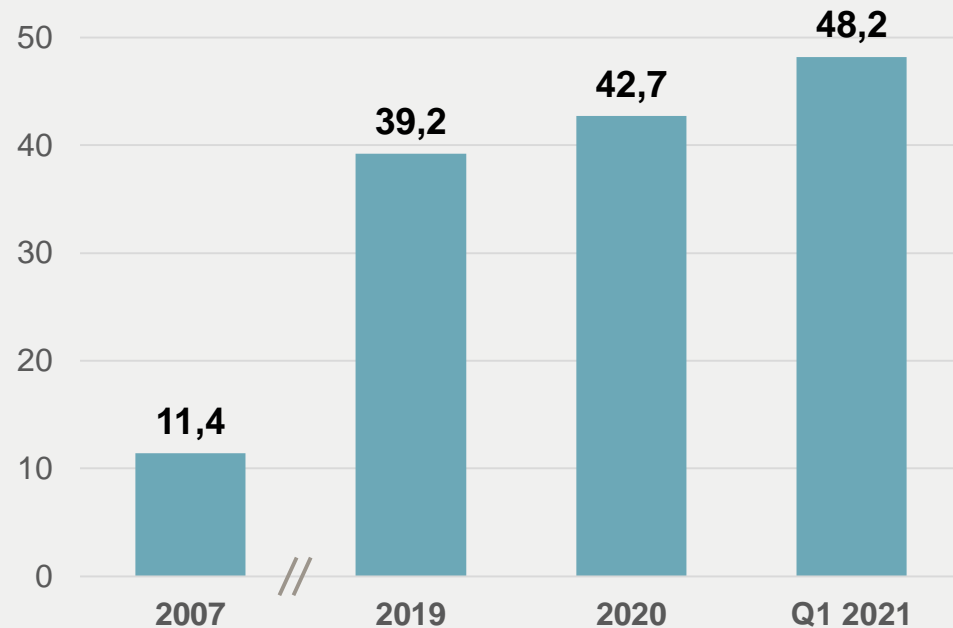
Vorjahreswerte in Klammern

\*ohne MLP Hyp

# Positive Entwicklung wichtiger Bestandsgrößen

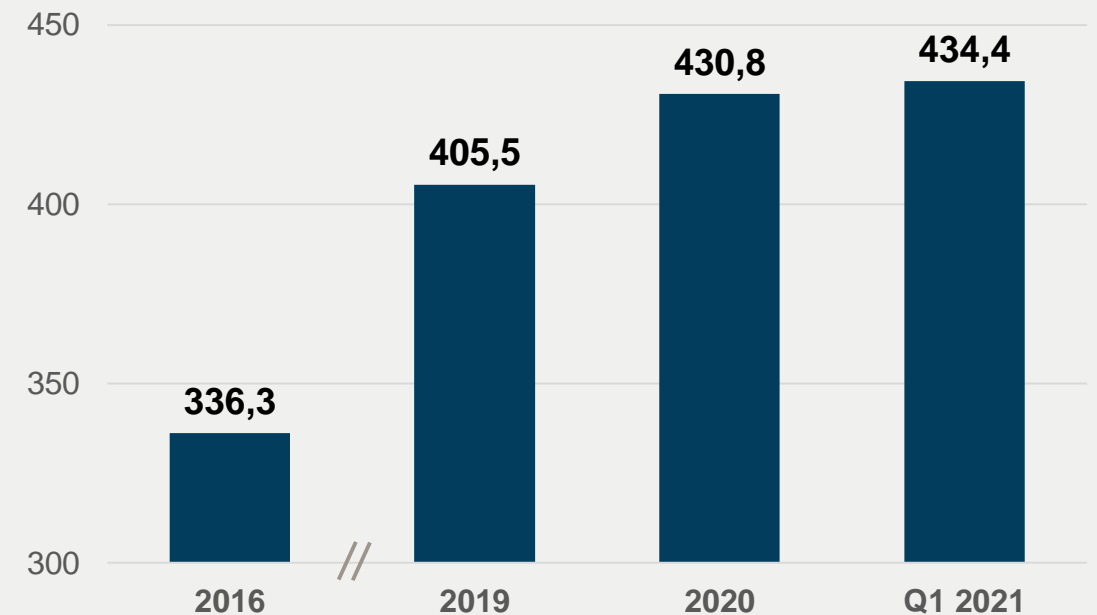
## Betreutes Vermögen

In Mrd. Euro



## Bestände in der Sachversicherung

In Mio. Euro

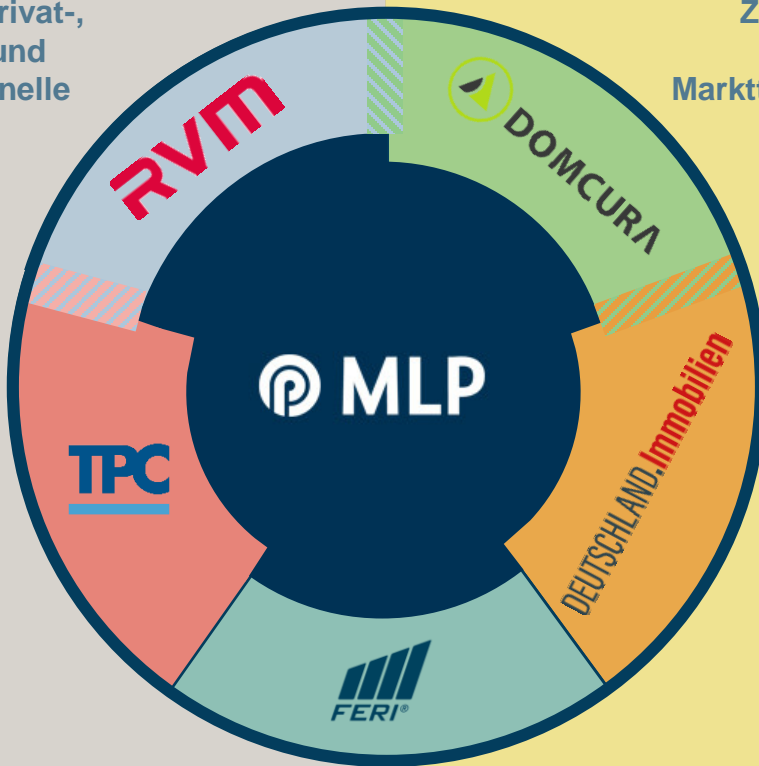


Jeweils zum Stichtag 31.12. bzw. Q1 zum Stichtag 31.03.



# Gezielte Wertschöpfung innerhalb der MLP Gruppe

Fokus: Privat-, Firmen- und institutionelle Kunden



Zusätzlicher Fokus: Marktteilnehmer/ Vermittler

## Zusätzliche Wertschöpfung für MLP Privatkundengeschäft:

- Mittelbare Unterstützung durch Brand- und Know-how-Transfer
- Direkte Unterstützung des Beratungsprozesses durch Spezialisten
- Prozessvorteile in der Abwicklung für Berater und Kunden

## Zusätzliche Wertschöpfung für Konzerngesellschaften:

- Erhöhung der Kundenbasis
- Erhöhung des Volumens
- Größenvorteile

Greifbare Mehrwerte durch gemeinsame und vertiefte Wertschöpfung

# Q1: EBIT liegt bei 21,8 Mio. Euro

## Gewinn- und Verlustrechnung

In Mio. Euro

	Q1 2020	Q1 2021
Gesamterlöse	193,7	221,4
EBIT	10,7	21,8
Finanzergebnis	-0,9	-0,9
EBT	9,8	20,9
Steuern	-2,2	-5,1
Konzernergebnis	7,6	15,8
EPS in Euro (verwässert/unverwässert)	0,07	0,15

### EBIT Q1 2021:

- Deutliche Steigerung der erfolgsabhängigen Vergütungen im Vermögensmanagement – bei insgesamt positiver operativer Entwicklung
- Aufwand aus Bewertungsergebnis und Risikovorsorge gegenüber dem Vergleichszeitraum des Vorjahres um 2,7 Mio. Euro verringert

# Starke Bilanz

## Überblick Bilanz

In Mio. Euro

<b>Aktiva</b>	<b>31.12.2020</b>	<b>31.03.2021</b>
Immaterielle Vermögenswerte	178,9	177,4
Finanzanlagen	197,6	198,4
Forderungen gegen Kunden aus dem Bankgeschäft	880,6	886,1
Forderungen gegen Kreditinstitute aus dem Bankgeschäft	751,5	635,0
Sonstige Forderungen und Vermögenswerte	199,8	240,9
Zahlungsmittel	859,0	1.097,5
<b>Passiva</b>		
Eigenkapital	454,0	469,3
Rückstellungen	115,8	118,9
Verbindlichkeiten gegenüber Kunden aus dem Bankgeschäft	2.271,9	2.371,0
Verbindlichkeiten gegenüber Kreditinstituten aus dem Bankgeschäft	107,5	115,7
Andere Verbindlichkeiten	265,7	308,7
<b>Gesamt</b>	<b>3.235,0</b>	<b>3.408,1</b>

Eigenkapitalquote: 13,8 %

Eigenmittelquote: 20,2 %

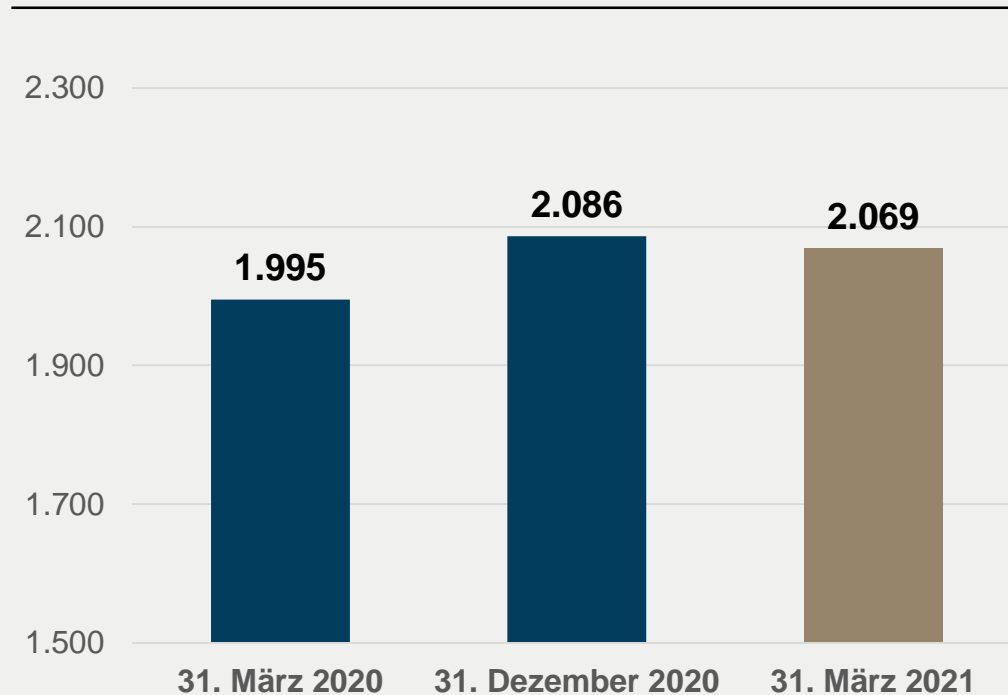
Nettoliquidität: 219 Mio. Euro

# Agenda

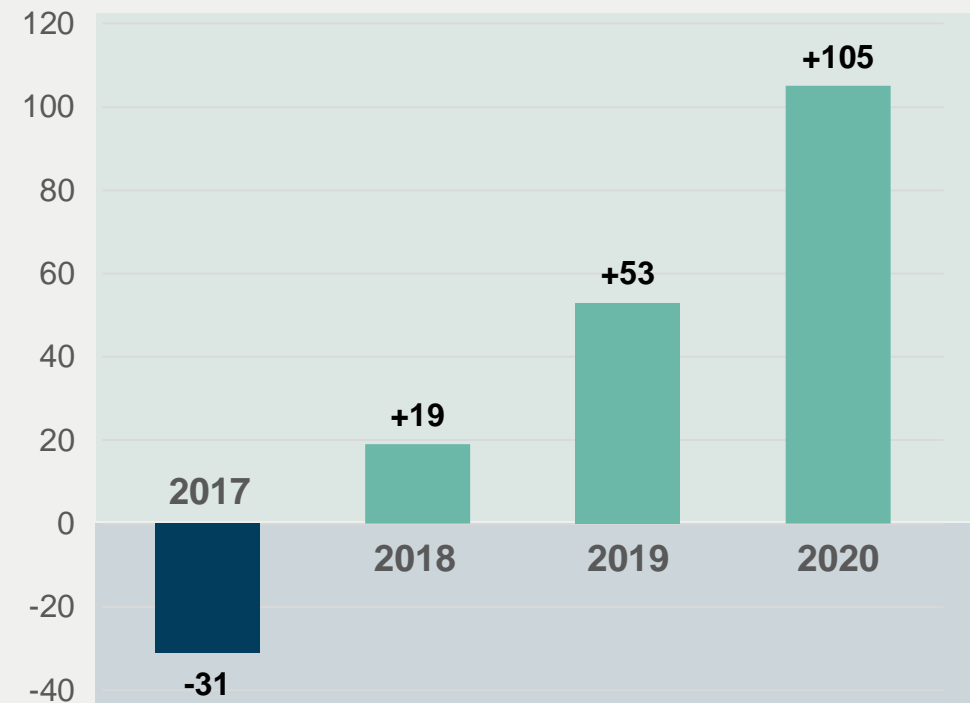
- Highlights Q1 2021
- Finanzkennzahlen Q1 2021
- **Berater und Kunden**
- Ausblick und Zusammenfassung
- Fragen und Antworten

# Beraterzahl über Vorjahreswert

## Anzahl Kundenberater

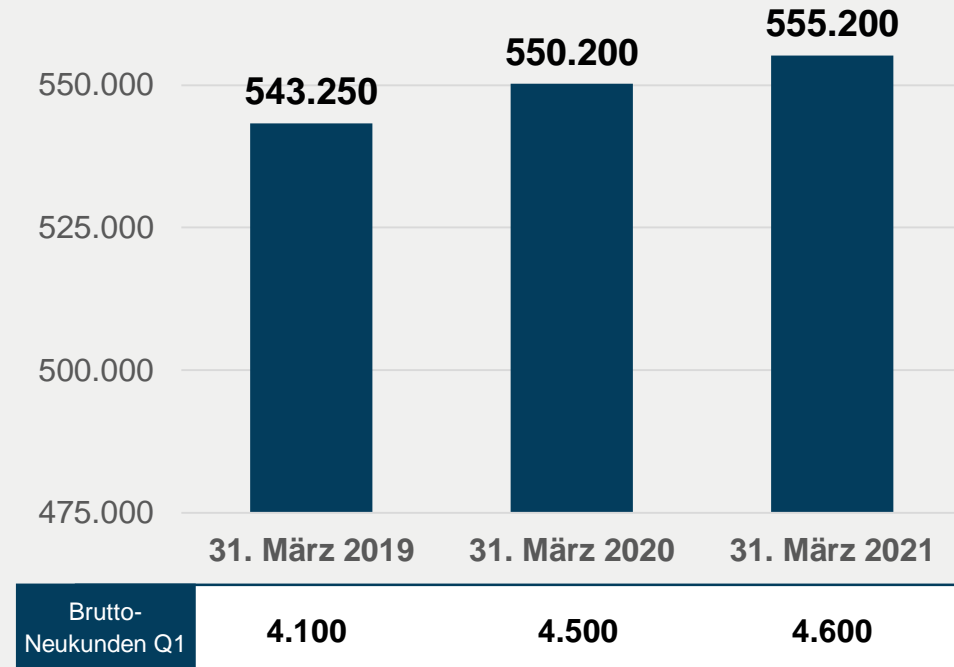


## Beraterentwicklung auf Jahresbasis

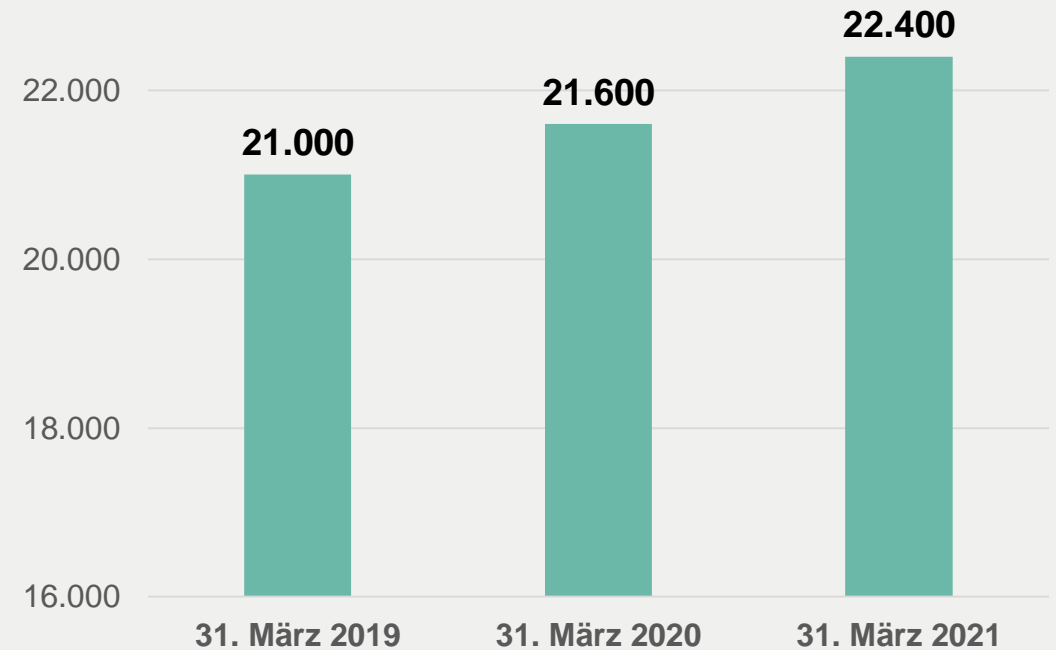


# Zahl der Familienkunden steigt auf 555.200

## Familienkunden



## Firmen- und institutionelle Kunden



# Agenda

- Highlights Q1 2021
- Finanzkennzahlen Q1 2021
- Berater und Kunden
- **Ausblick und Zusammenfassung**
- Fragen und Antworten

# Prognose 2021 – EBIT im Bereich des hohen Vorjahreswerts erwartet

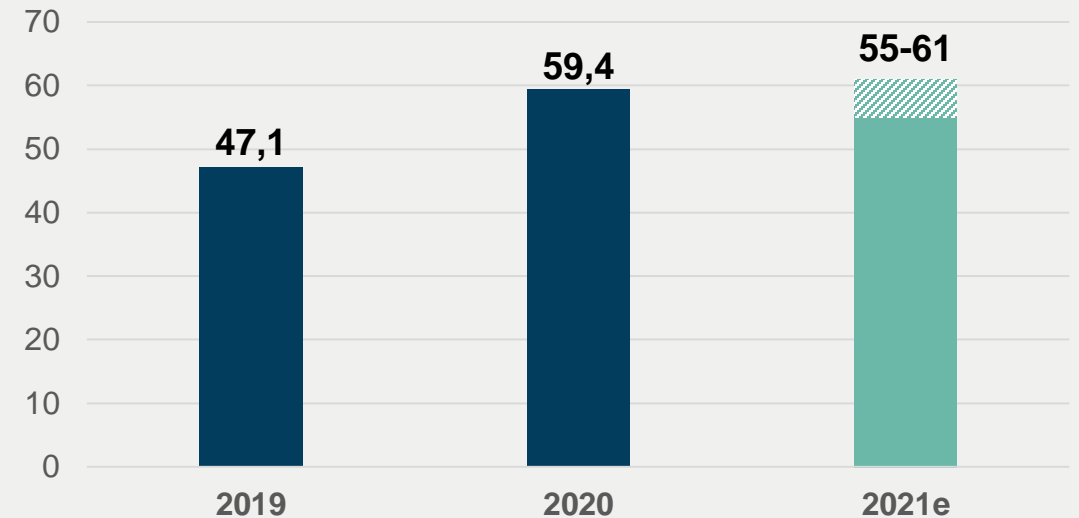
## Qualitative Einschätzung der Umsatzentwicklung

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

 <b>Altersvorsorge</b>	
 <b>Vermögensmanagement</b>	
 <b>Krankenversicherung</b>	
 <b>Sachversicherung</b>	 
 <b>Finanzierung</b>	
 <b>Immobilienvermittlung</b>	 

## Ergebnisentwicklung (EBIT)

In Mio. Euro



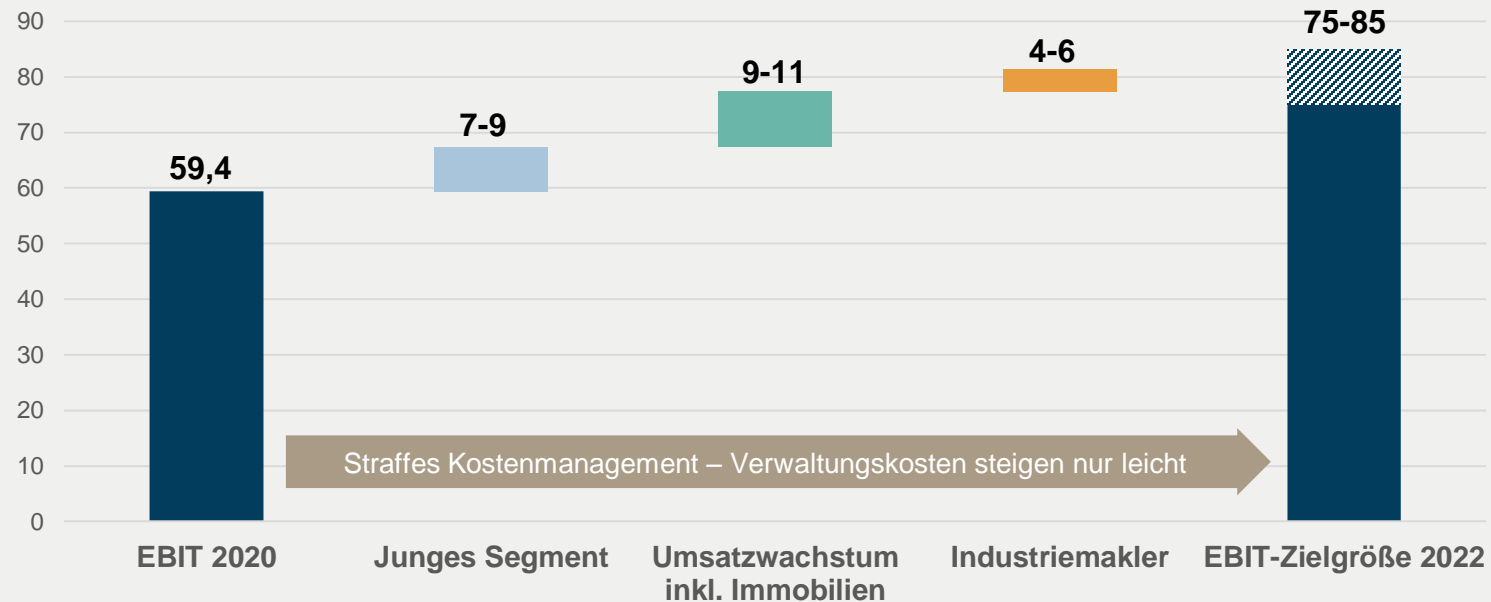
EBIT 2021 nach sehr starker Entwicklung 2020 stabil erwartet



# Weiterhin EBIT von 75 bis 85 Mio. Euro für 2022 geplant

## EBIT-Entwicklung

In Mio. Euro



# Zusammenfassung

- Deutliches Umsatz- und Gewinnwachstum im Auftaktquartal – gute Basis für den weiteren Jahresverlauf
- Sehr breite Aufstellung und enge Kundenbetreuung geben große Stabilität – auch angesichts noch immer bestehender Rückschlagrisiken in der Pandemie
- Planmäßige Fortschritte bei den bereits implementierten Werttreibern – Planung 2022 erneut bestätigt

# Agenda

- Highlights Q1 2021
- Finanzkennzahlen Q1 2021
- 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](mailto:investorrelations@mlp.de)**

**[www.mlp-se.de](http://www.mlp-se.de)**