



# Geschäftszahlen H1/Q2 2024

Wiesloch, 14. August 2024

# Highlights H1 2024

- **Höchststände bei Gesamterlösen und EBIT erreicht – Erfolg des strategisch entwickelten Geschäftsmodells**
- **Gesamterlöse auf 514 Mio. Euro** gesteigert (VJ: 475 Mio. Euro), vor allem im Leistungsbereich Vermögen – **EBIT in Höhe von 48,7 Mio. Euro** deutlich über Vorjahr (37,4 Mio. Euro)
- Zentrale Bestandskennzahl für zukünftige Erlösentwicklung: **Betreutes Vermögen** überschreitet erstmals **Marke von 60 Mrd. Euro**
- **EBIT-Prognose 2024** von 75 bis 85 Mio. Euro **bestätigt** und auf **obere Hälfte des Korridors konkretisiert** – **EBIT-Planung 2025** von 100 bis 110 Mio. Euro **bekräftigt**

# Weiterentwickelte Aufstellung der MLP Gruppe

**1971 – 2000**

**1971**  
Gründung MLP  
(Marschollek, Lautenschläger & Partner)

**1988**  
Börsengang

**1999**  
Gründung der  
MLP Corporate  
University (CU)

**2001 – 2005**

**2005**  
Stärkung der  
Unabhängigkeit,  
Verkauf der  
Versicherung-  
töchter

**2006 – 2010**

**2006**  
Beteiligung an der  
FERI Finance AG

**2008**  
Stärkung der  
betrieblichen  
Vorsorge –  
Übernahme TPC

**2011 – 2015**

**2012**  
MLP CU wird zur  
CFP-Ausbildung  
akkreditiert

**2015**  
Stärkung des  
Sachversicherungs-  
geschäfts –  
Übernahme  
DOMCURA

**2016 – 2020**

**2017**  
Umwandlung der  
MLP AG in die MLP SE

**2019**  
Mehrheitsbeteiligung an  
Deutschland.Immobilien

**2021 – heute**

**2021**  
MLP übernimmt  
RVM und erschließt  
Markt für Industrie-  
versicherung  
strategisch

**2021**  
50 Jahre MLP

**2022**  
Weiterer  
Aufbau des  
Plattform-  
geschäfts mit  
:pxtra

# Agenda

# Geschäftszahlen H1/Q2 2024

1 | GESCHÄFTSENTWICKLUNG H1/Q2 2024

2 | STRATEGISCHE WEITERENTWICKLUNGEN

3 | PROGNOSE 2024 UND PLANUNG 2025

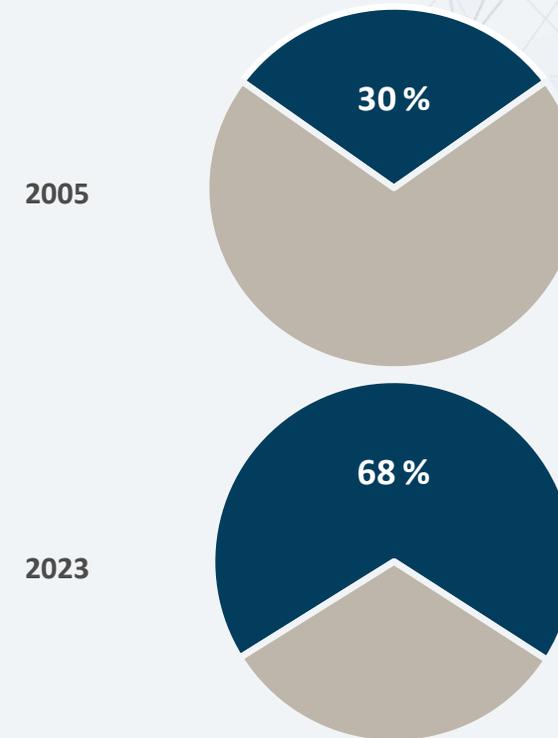
4 | ZUSAMMENFASSUNG UND FRAGEN

# Gesamterlöse steigen auf neuen Höchststand

Gesamterlöse 6M des MLP Konzerns  
in Mio. Euro



Wiederkehrende Erlöse  
Anteil an Umsatzerlösen

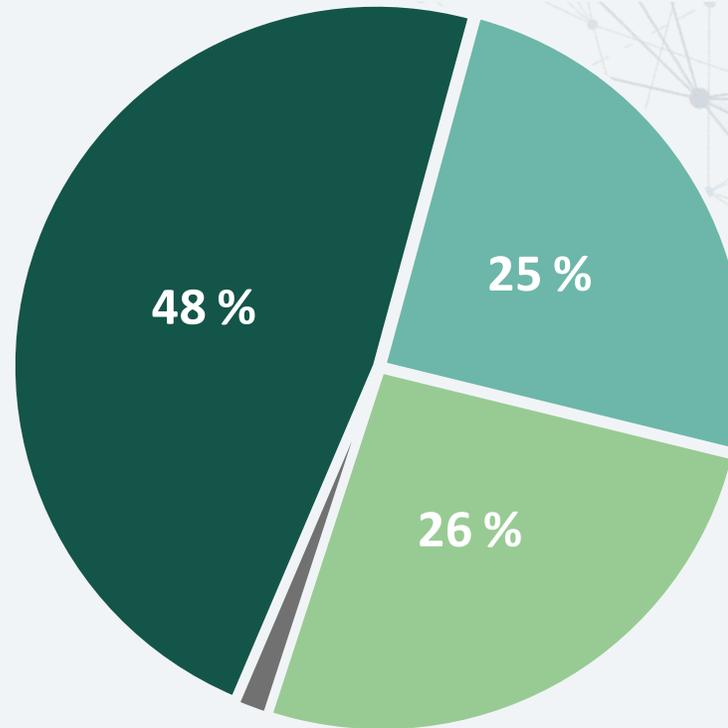


# Starkes Wachstum im Leistungsbereich Vermögen

**Umsatzerlöse 6M nach Leistungsbereichen**  
in Mio. Euro, Vorjahreswerte in Klammern

Vermögen	240	(190)	+26 %
Vermögensmanagement	176	(150)	+17 %
Zinsgeschäft	46	(27)	+66 %
Immobilienvermittlung	11	(6)	+107 %
Finanzierung	6	(7)	-7 %

Sonstiges	7	(19)	-63 %
Immobilienentwicklung	3	(15)	-81 %
Übrige Beratungsvergütung	4	(4)	+8 %



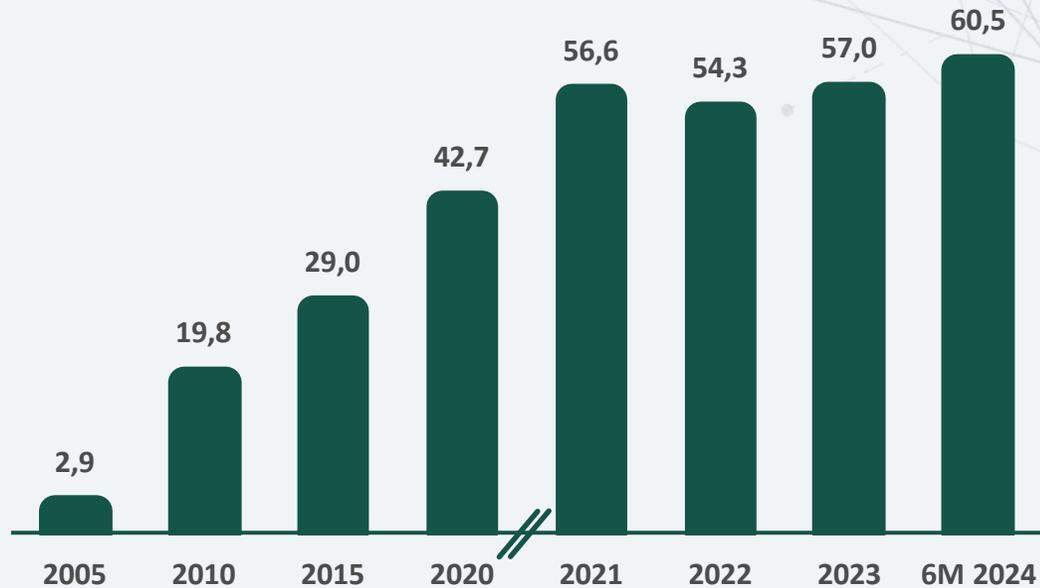
Vorsorge	123	(123)	+1 %
Altersvorsorge	93	(93)	-0 %
Krankenversicherung	31	(30)	+3 %

Absicherung	131	(128)	+3 %
Sachversicherung	131	(128)	+3 %

# Betreutes Vermögen übertrifft Marke von 60 Mrd. Euro

## Betreutes Vermögen\*

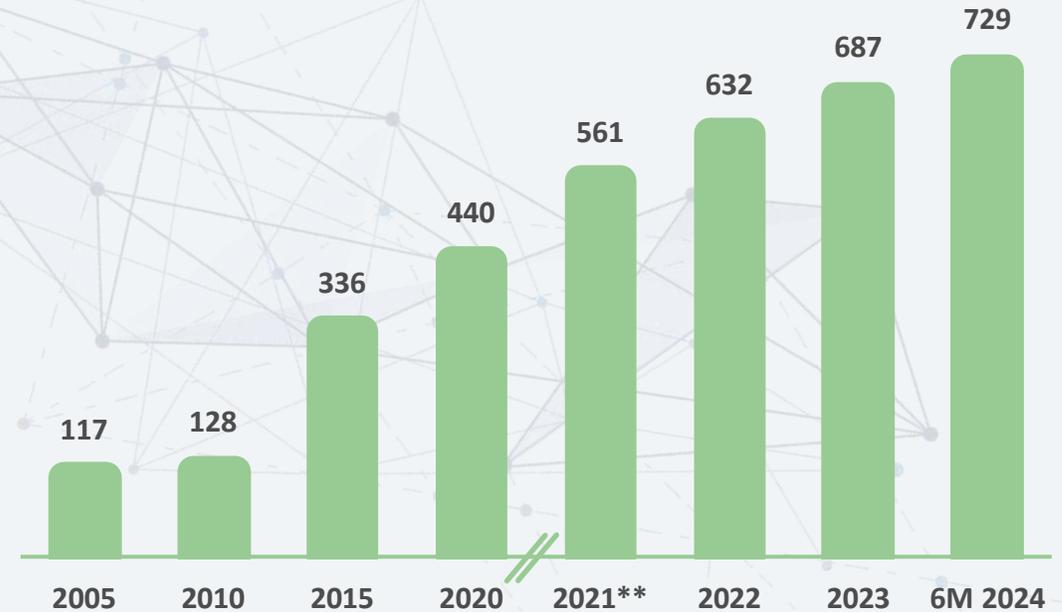
in Mrd. Euro, zum 31.12. bzw. zum 30.06.



\* enthält Vermögensmanagement und Zinsgeschäft

## Bestand in der Sachversicherung

in Mio. Euro, zum 31.12. bzw. zum 30.06.

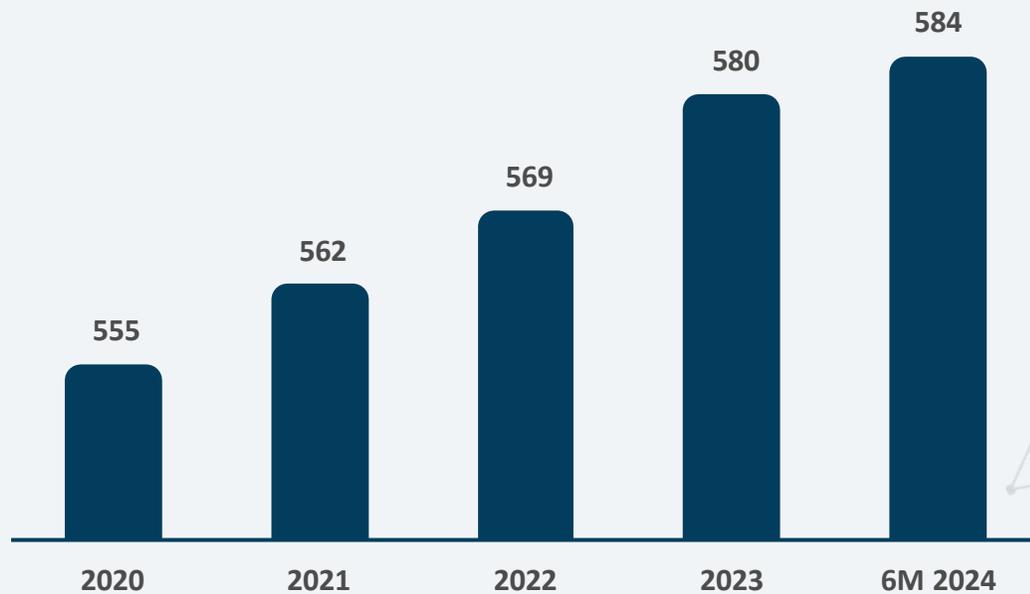


\*\* ab 2021 inkl. Erstkonsolidierung der Gesellschaften des Segments Industriemakler; darunter auch RVM zum 01.04.2021

# Wachstum in allen Kundengruppen

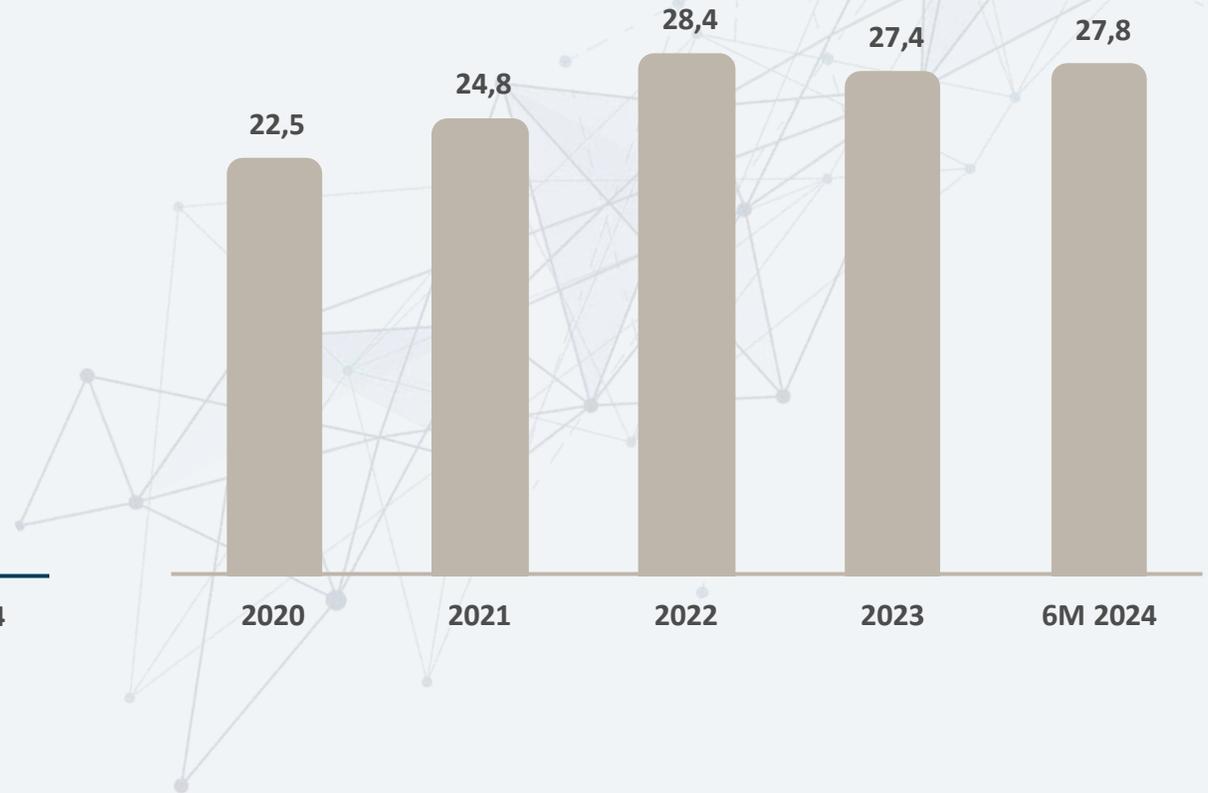
## Familienkunden

in Tausend, zum 31.12. bzw. zum 30.06.



## Firmen- und institutionelle Kunden

in Tausend, zum 31.12. bzw. zum 30.06.



# EBIT bei 48,7 Mio. Euro – starkes zweites Quartal

## Ergebnisentwicklung

MLP Konzern (in Mio. Euro)	6M 2024	6M 2023	△
<b>Gesamterlöse</b>	<b>514,3</b>	<b>475,0</b>	<b>+8 %</b>
<b>EBIT</b>	<b>48,7</b>	<b>37,4</b>	<b>+30 %</b>
Finanzergebnis	5,5	-2,4	+332 %
<b>EBT</b>	<b>54,1</b>	<b>35,1</b>	<b>+54 %</b>
Steuern	-16,4	-11,4	-43 %
<b>Konzernergebnis</b>	<b>37,8</b>	<b>23,6</b>	<b>+60 %</b>
EPS in Euro	0,35	0,24	+45 %

## Bilanzkennzahlen

MLP Konzern	30.06.2024
<b>Bilanzsumme</b>	<b>4.076 Mio. Euro</b>
<b>Eigenkapital</b>	<b>570 Mio. Euro</b>
Eigenkapitalquote	14,0 %
Eigenkapitalrendite	7,1 %
MLP Finanzholdinggruppe	30.06.2024
Eigenmittelquote	19,9 %
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	1.092 %

Detaillierte Informationen finden Sie in unserem Bericht zum 1. Halbjahr und 2. Quartal 2024 auf unserer Website:  
<https://mlp-se.de/investoren/finanzpublikationen/berichte/berichte-2024/>

# Agenda

# Geschäftszahlen H1/Q2 2024

1 | GESCHÄFTSENTWICKLUNG H1/Q2 2024

2 | STRATEGISCHE WEITERENTWICKLUNGEN

3 | PROGNOSE 2024 UND PLANUNG 2025

4 | ZUSAMMENFASSUNG UND FRAGEN

# Digitalisierungsstrategie: Kunden- und Beraterportal als Wettbewerbsvorteil

## Digitale Ergänzung der persönlichen Kundenbeziehung

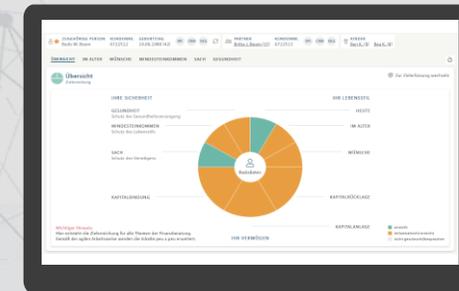
Digitaler Finanzüberblick  
durch das **Financial Home**



Darstellung und Verwaltung der gesamten Vermögensstruktur und aller Verträge zur Risikoabsicherung: Konten, Kreditkarten, Depots, Krypto-Assets, Versicherungen

**Kunde**

Persönliche Beratung, begleitet  
durch das **Beraterportal**



Soll-Ist-Abgleich des Kundenbedarfs als zentrales Element für eine ganzheitliche, kundenorientierte Beratung

Verantwortungsvoller Einsatz von Robotics und Künstlicher Intelligenz

# Erfolgreiches Traineeprogramm für Nachwuchsberater

Programmstart zum 01.07.2023

Zwischenstand zum 30.06.2024

## Recruiting

- Nachwuchskräfte für Beraterberuf
- Voraussetzung: Hochschulabschluss

## Innovatives Angebot

- 4 Monate ausschließlicher Teilnehmer-Fokus auf eigene Ausbildung
- MLP Corporate University sichert Qualität der Ausbildung
- Angestelltenverhältnis gibt finanzielle Sicherheit

123

Trainees sind MLP Berater geworden seit Programmstart (46 aktuell im Programm)

32 %

der eingetretenen Trainees sind weiblich und 68 % der Trainees männlich

20 - 30

Trainees pro Durchgang bei mehreren Programmstarts im Jahr

Teil des MLP  
Demografie-Managements

## Traineeprogramm

- Teilnehmer sind im Anschluss selbstständige Handelsvertreter
- Kontinuierliche Weiterbildung an der MLP Corporate University
- Begleitung der Kunden über alle Lebensphasen

Standortplanung

Strukturierte  
Nachfolgeplanung

2 | STRATEGISCHE WEITERENTWICKLUNGEN

# Agenda

# Geschäftszahlen H1/Q2 2024

1 | GESCHÄFTSENTWICKLUNG H1/Q2 2024

2 | STRATEGISCHE WEITERENTWICKLUNGEN

3 | PROGNOSE 2024 UND PLANUNG 2025

4 | ZUSAMMENFASSUNG UND FRAGEN

# Prognose 2024

## Umsatzerlöse

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

++

Vermögen

0

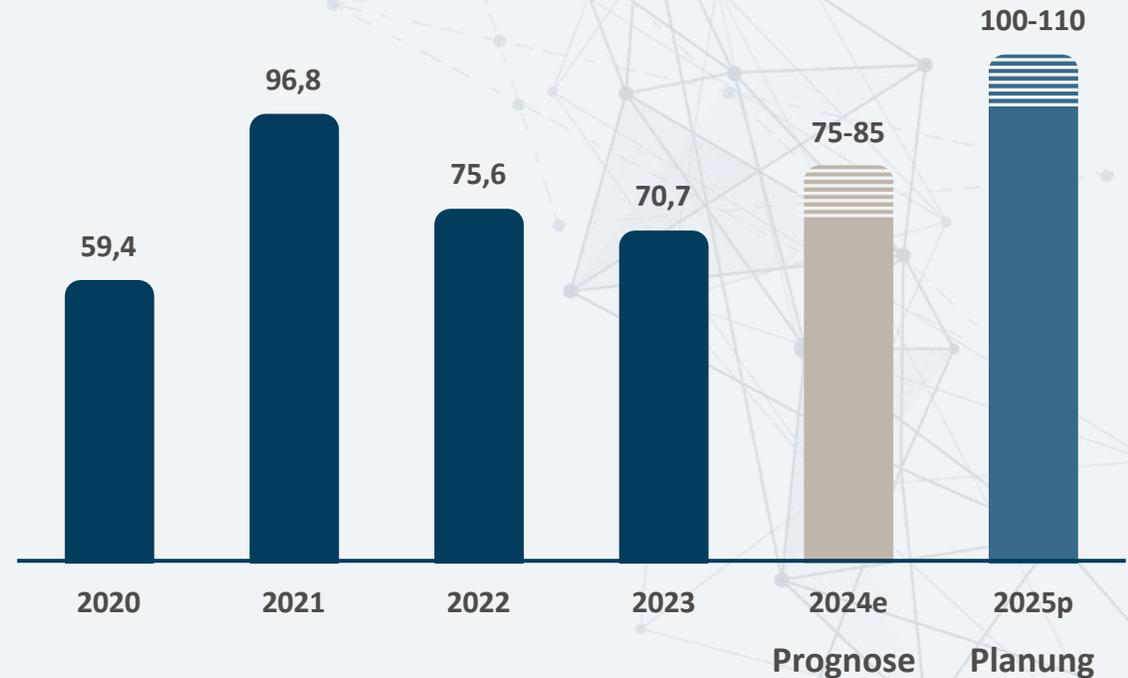
Absicherung

+

Vorsorge

## EBIT

in Mio. Euro



EBIT 2024 in der oberen Hälfte des Prognosekorridors erwartet

# Planung 2025



# Agenda

# Geschäftszahlen H1/Q2 2024

1 | GESCHÄFTSENTWICKLUNG H1/Q2 2024

2 | STRATEGISCHE WEITERENTWICKLUNGEN

3 | PROGNOSE 2024 UND PLANUNG 2025

4 | ZUSAMMENFASSUNG UND FRAGEN

# Zusammenfassung

- Viel Potenzial in der **breiten und strategisch verzahnten Aufstellung** der MLP Gruppe – Zusammenspiel von qualitativ hochwertiger **Finanzberatung mit digitaler Unterstützung** als Erfolgsgarant
- **EBIT-Prognose 2024** von 75 bis 85 Mio. Euro **bestätigt** und auf **obere Hälfte des Korridors konkretisiert** – bei weiterhin bestehenden Risiken im Marktumfeld
- **EBIT-Planung für Ende 2025 bekräftigt:** 100 bis 110 Mio. Euro durch den weiteren Anstieg der Bestandskennzahlen und nachhaltiges Wachstum über alle Leistungsbereiche hinweg

# 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/>