



# Geschäftszahlen 2023

Wiesloch, 7. März 2024

# Highlights 2023

- MLP beweist **Widerstandsfähigkeit des Geschäftsmodells** – **strategische Weiterentwicklungen** konsequent vorangetrieben
- Trotz gravierender externer Belastungen: **Gesamterlöse** erreichen neuen **Höchststand von 973 Mio. Euro** (VJ: 949 Mio. Euro)
- Wichtige Bestandsgrößen für zukünftige Erlösentwicklung auf **Höchststände** gesteigert: **Betreutes Vermögen von 57,0 Mrd. Euro** und **Bestand Sachversicherung von 687 Mio. Euro**
- EBIT durch Sondereffekt im Immobiliengeschäft bei **70,7 Mio. Euro** – **konstanter Dividendenvorschlag von 30 Cent pro Aktie**

# Wichtige Trends verstärken Kundenbedarf

## Inflation

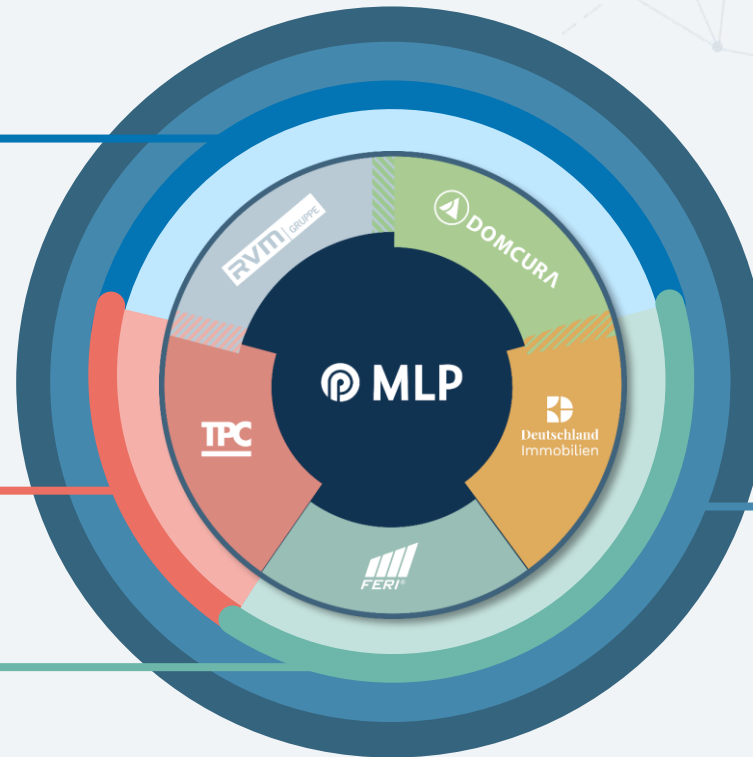
erhöht Bedarf an Finanzberatung in verschiedenen Leistungsbereichen.

## Demografische Entwicklung

erzeugt zunehmend Bedarf an privater und betrieblicher Vorsorge.

## Wachsende Vermögen, mehr Vermögensnachfolgen

steigern Bedarf an Vermögensmanagement mit diversifiziertem Portfolio.



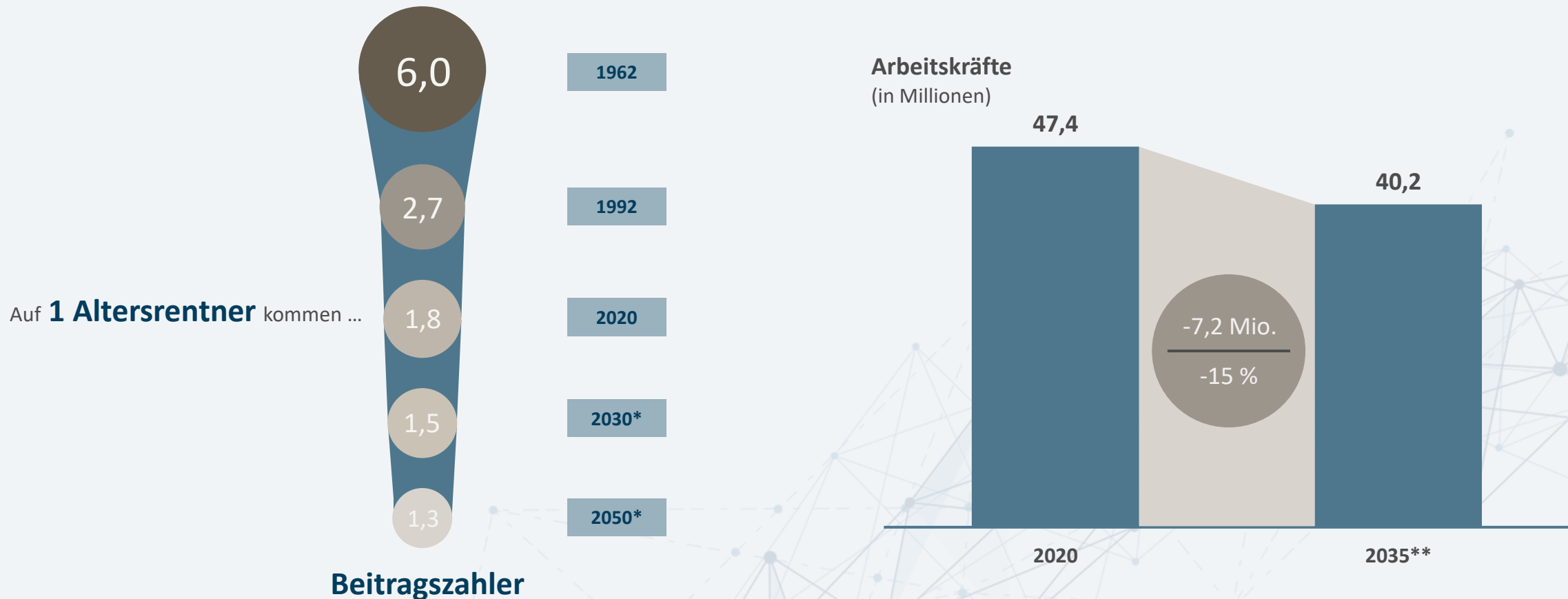
## Digitalisierung

verbessert das Kundenerlebnis und die Kosteneffizienz.

## Nachhaltigkeit

schafft neue Perspektiven und Beratungsbedarfe.

# Fortschreitende demografische Entwicklung erzeugt Druck auf Rentensystem und Arbeitsmarkt



Quellen: Bundesinstitut für Bevölkerungsforschung, IW Köln | \* Prognose

Quelle: IAB | \*\* Prognose

# Agenda

# Jahrespressekonferenz 2024

1 | GESCHÄFTSENTWICKLUNG 2023

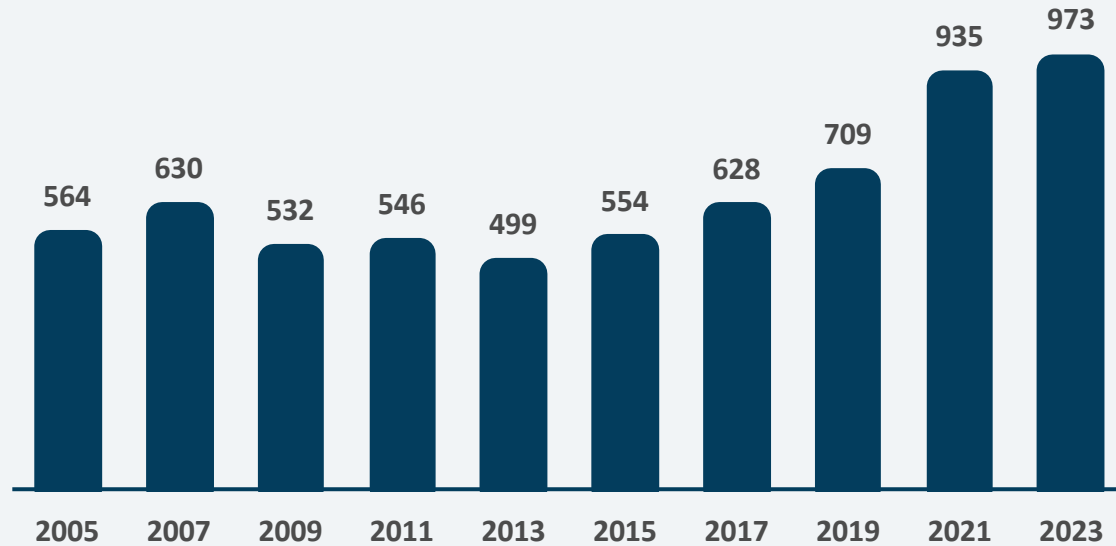
2 | STRATEGISCHE WEITERENTWICKLUNGEN

3 | PROGNOSE 2024 UND PLANUNG 2025

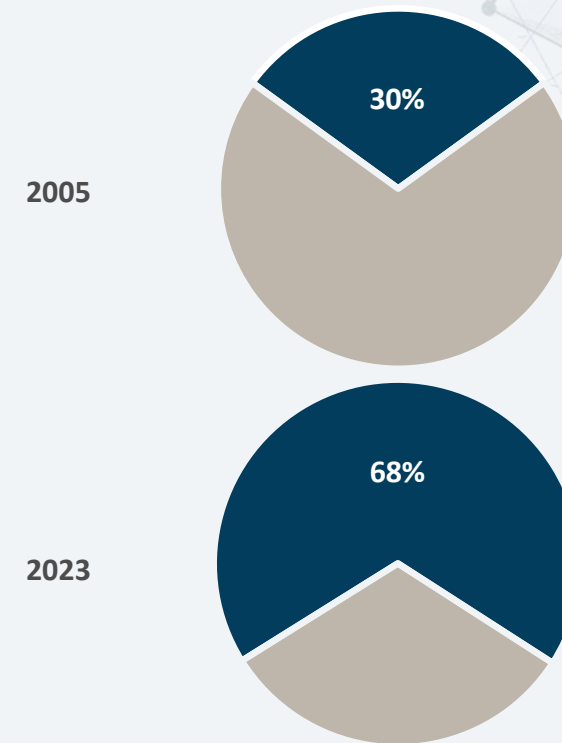
4 | ZUSAMMENFASSUNG UND FRAGEN

# Gesamterlöse auf neuem Höchststand

Gesamterlöse des MLP Konzerns  
in Mio. Euro



Wiederkehrende Erlöse  
Anteil an Umsatzerlösen



# Stabile Erlösstruktur

## Umsatzerlöse nach Beratungsfeldern

in Mio. Euro, Vorjahreswerte in Klammern



-3 %

**Vermögensmanagement**  
FY: 308 (317)



+2 %

**Altersvorsorge**  
FY: 234 (229)



+15 %

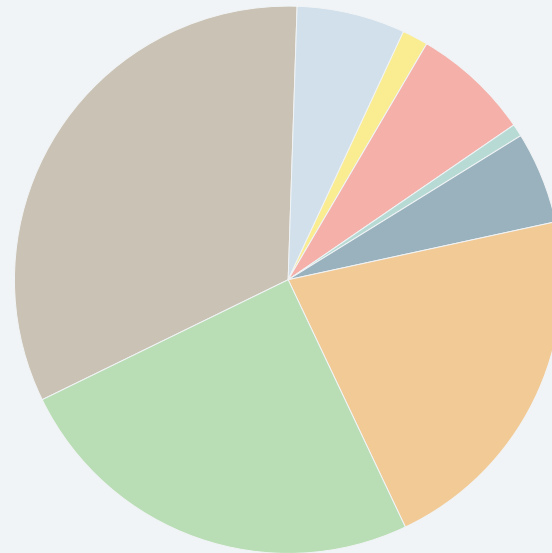
**Sachversicherung**  
FY: 201 (174)



-42 %

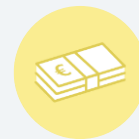
**Immobilienvermittlung  
und -entwicklung\***  
FY: 51 (88)

\* davon Immobilienentwicklung: 31 (50)



+8 %

**Krankenversicherung**  
FY: 60 (56)



-35 %

**Finanzierung (ohne MLP Hyp)**  
FY: 14 (22)



+209 %

**Erlöse aus dem Zinsgeschäft**  
FY: 66 (21)



+3 %

**Übrige Beratungsvergütungen**  
FY: 7 (7)

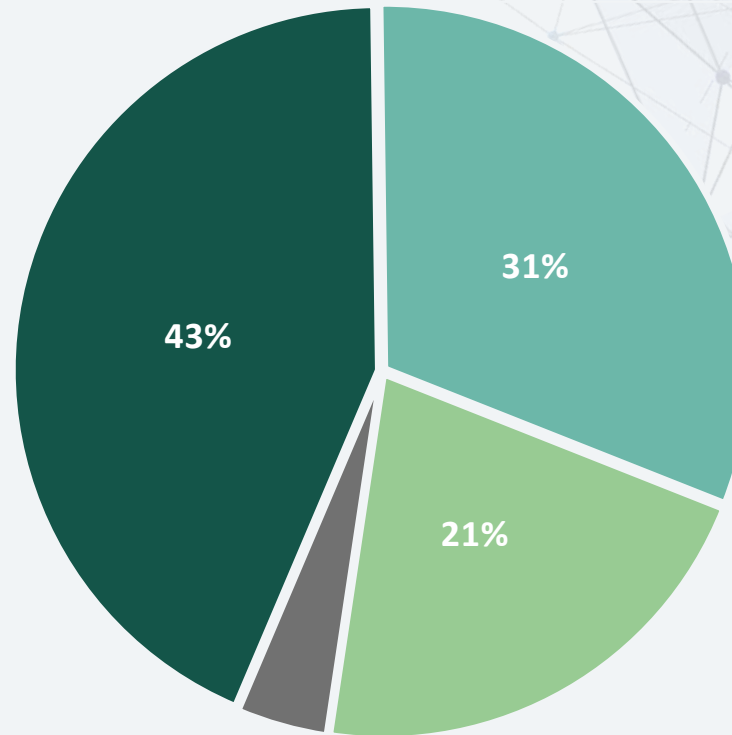
# Erlöse in Leistungsbereichen erfasst

## Umsatzerlöse nach Leistungsbereichen

in Mio. Euro, Vorjahreswerte in Klammern

Vermögen	408	(398)	+3 %
Vermögensmanagement	308	(317)	-3 %
Zinsgeschäft	66	(21)	+209 %
Immobilienvermittlung	20	(38)	-47 %
Finanzierung	14	(22)	-35 %

Sonstiges	38	(57)	-33 %
Immobilienentwicklung	31	(50)	-38 %
Übrige Beratungsvergütung	7	(7)	+3 %



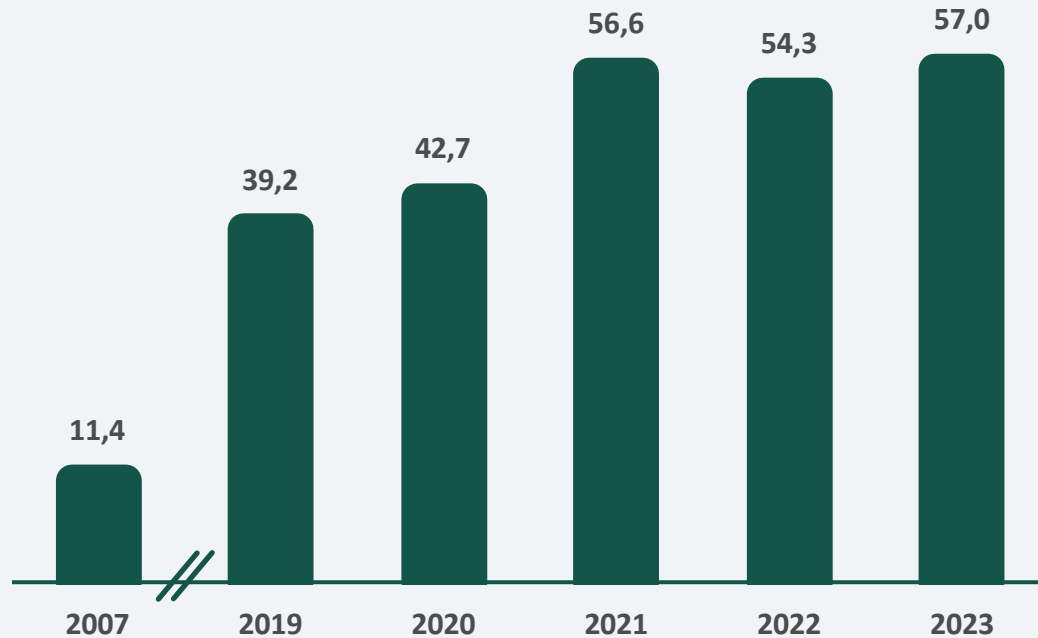
Vorsorge	294	(285)	+3 %
Altersvorsorge	234	(229)	+2 %
Krankenversicherung	60	(56)	+8 %

Absicherung	201	(174)	+15 %
Sachversicherung	201	(174)	+15 %



# Wachstum wichtiger Bestandsgrößen

**Betreutes Vermögen\***  
in Mrd. Euro, zum 31.12.



\* enthält Vermögensmanagement und Zinsgeschäft

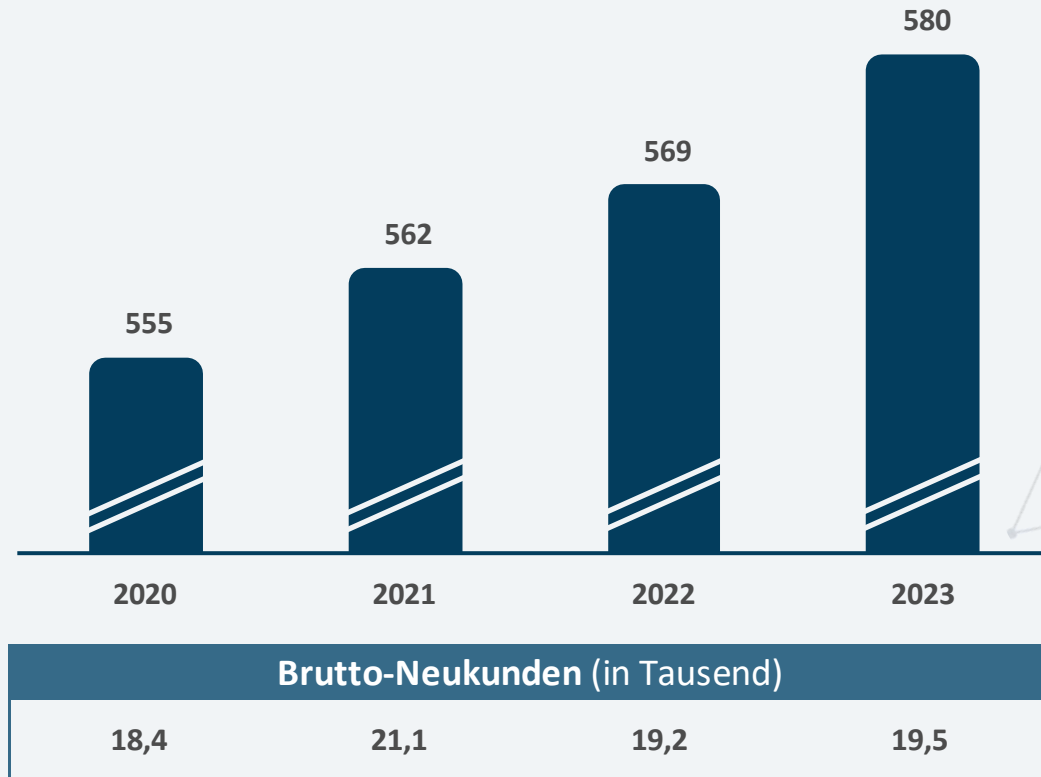
**Bestand in der Sachversicherung**  
in Mio. Euro, zum 31.12.



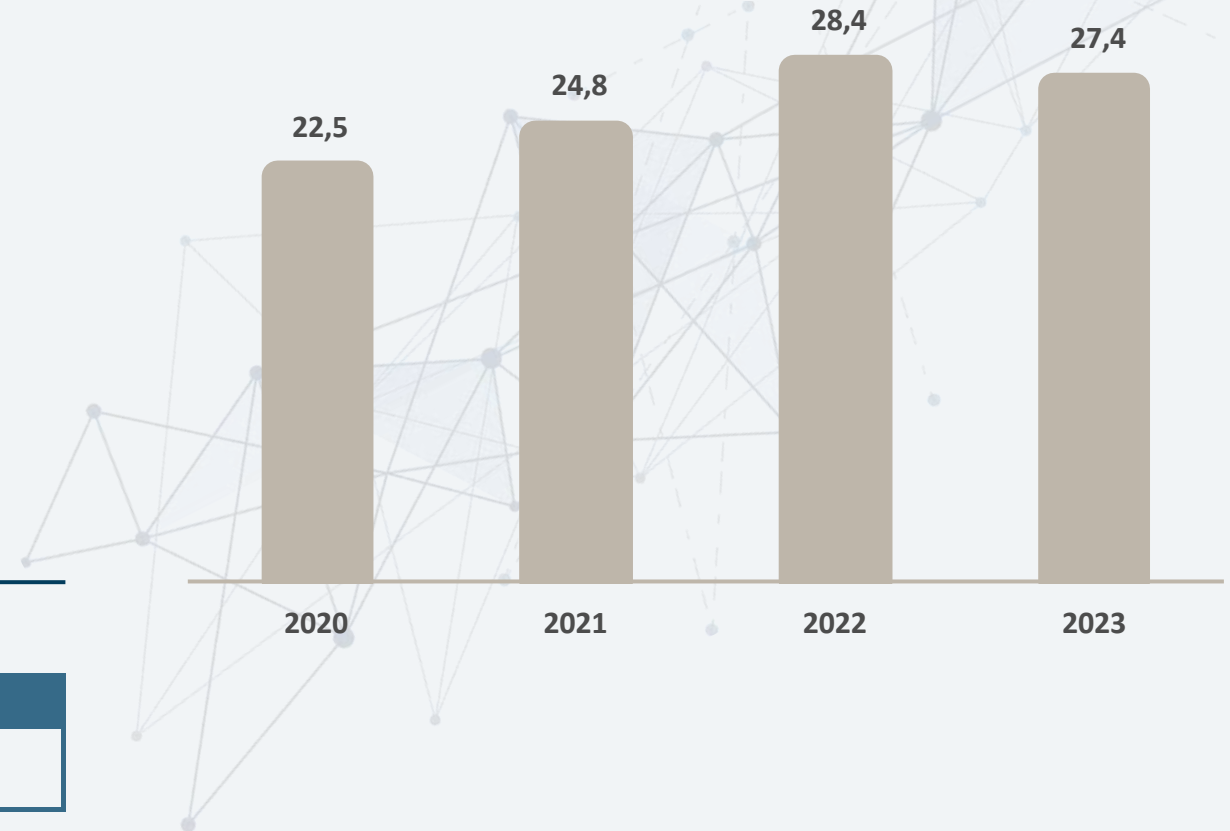
\*\* ab 2021 inkl. Erstkonsolidierung der Gesellschaften des Segments Industriemakler; darunter auch RVM zum 01.04.2021

# Familienkunden auf 580.000 gesteigert

**Familienkunden**  
in Tausend, zum 31.12.



**Firmen- und institutionelle Kunden**  
in Tausend, zum 31.12.



# EBIT bei 70,7 Mio. Euro – starke Bilanz

## Ergebnisentwicklung

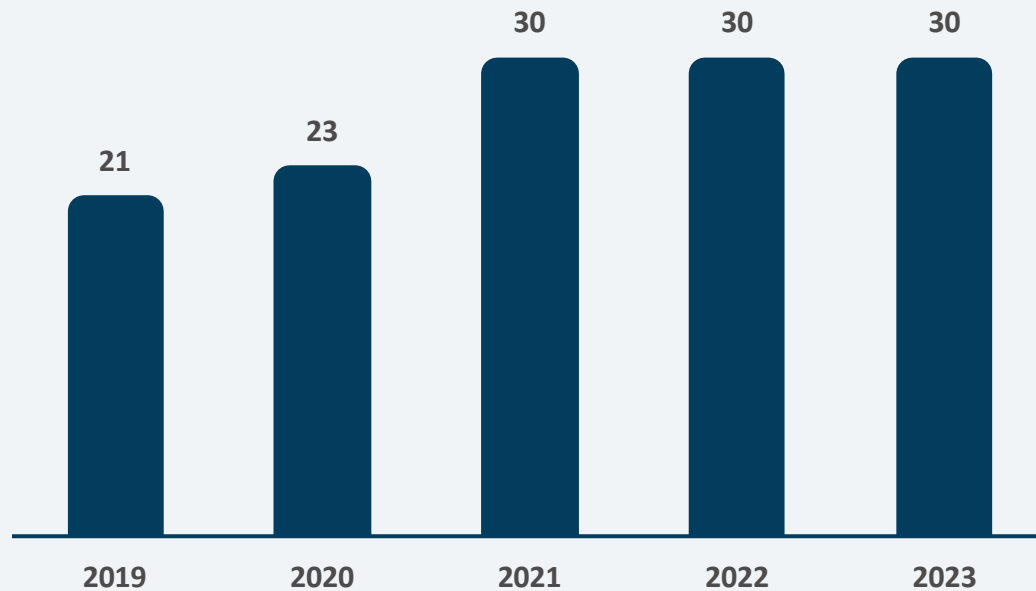
MLP Konzern (in Mio. Euro)	2023	2022	△
<b>Gesamterlöse</b>	<b>973,5</b>	<b>949,1</b>	<b>+3 %</b>
<b>EBIT</b>	<b>70,7</b>	<b>75,6</b>	<b>-6 %</b>
Finanzergebnis	-1,7	-2,5	-31 %
<b>EBT</b>	<b>69,0</b>	<b>73,1</b>	<b>-6 %</b>
Steuern	-24,9	-24,4	+2 %
<b>Konzernergebnis</b>	<b>44,1</b>	<b>48,6</b>	<b>-9 %</b>
EPS in Euro	0,44	0,47	-6 %

## Bilanzkennzahlen

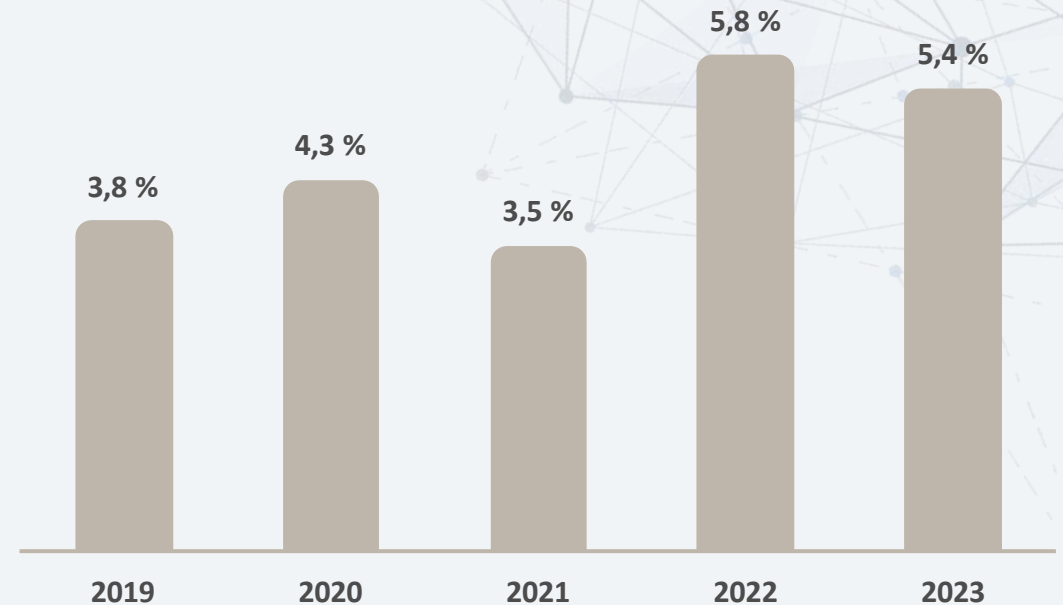
MLP Konzern	31.12.2023
<b>Bilanzsumme</b>	<b>3.917 Mio. Euro</b>
<b>Eigenkapital</b>	<b>532 Mio. Euro</b>
Eigenkapitalquote	13,6 %
Eigenkapitalrendite	8,4 %
MLP Finanzholdinggruppe	31.12.2023
Eigenmittelquote	18,1 %
Liquidity Coverage Ratio (LCR)	1.850 %

# Konstante Dividende: 30 Cent pro Aktie vorgeschlagen

Dividende  
in Cent



Dividendenrendite



# Agenda

## Jahrespressekonferenz 2024

1 | GESCHÄFTSENTWICKLUNG 2023

2 | STRATEGISCHE WEITERENTWICKLUNGEN

3 | PROGNOSE 2024 UND PLANUNG 2025

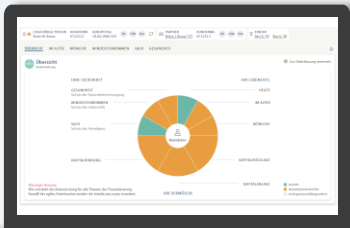
4 | ZUSAMMENFASSUNG UND FRAGEN

# Konsequente Digitalisierung – Unterstützung durch Künstliche Intelligenz

## Gruppenweite Digitalisierungsstrategie



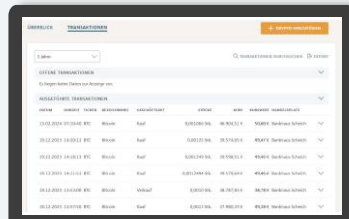
Financial Home



Beraterportal



Direktkundenbetreuung



Krypto-Handel



Benefit-Portal

Gezielter und verantwortungsvoller Ausbau digitaler Roboter und KI (Auswahl)



E-Mail-Verteilung  
und elektronische  
Postverarbeitung



Sprach- und  
Themenerkennung  
im Servicebereich



Use Cases im Kontext  
von ChatGPT

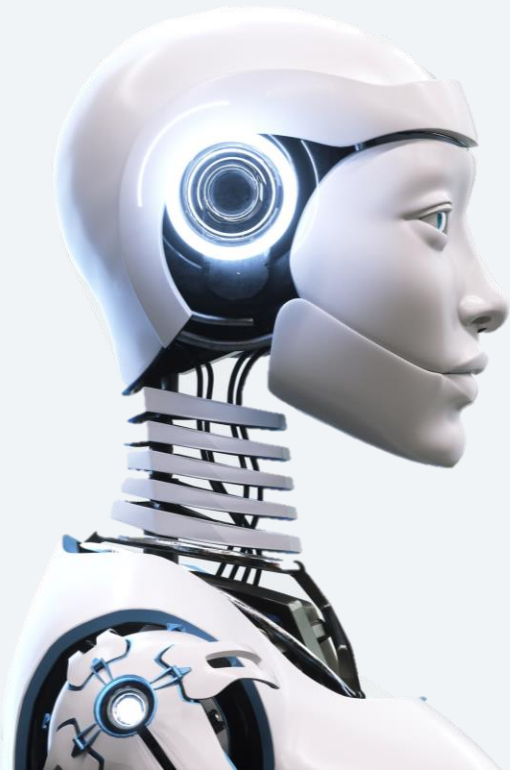


Automatisierung von  
Geschäftsprozessen



Wissens-  
management

# Weiterentwicklung von Beratern und Belegschaft



## Auswirkung von KI auf Arbeitsplätze...

**87 %**

der befragten Führungskräfte erwarten, dass berufliche Aufgaben durch generative KI eher erweitert als ersetzt werden.

## ...und auf Finanzberatung

**11 %**

der Bevölkerung geben lediglich an, sie würden eine KI dem Menschen in der Beratung vorziehen.

## Demografie-Management für die MLP-Beraterschaft:

**Traineeprogramm**

**Standortplanung**

**Strukturierte Nachfolgeplanung**

Quellen: „Augmented work for an automated, AI-driven world“, IBM (2023); TeamBank-Liquiditätsbarometer Deutschland 2023

# Agenda

## Jahrespressekonferenz 2024

1 | GESCHÄFTSENTWICKLUNG 2023

2 | STRATEGISCHE WEITERENTWICKLUNGEN

3 | PROGNOSE 2024 UND PLANUNG 2025

4 | ZUSAMMENFASSUNG UND FRAGEN



# Prognose 2024

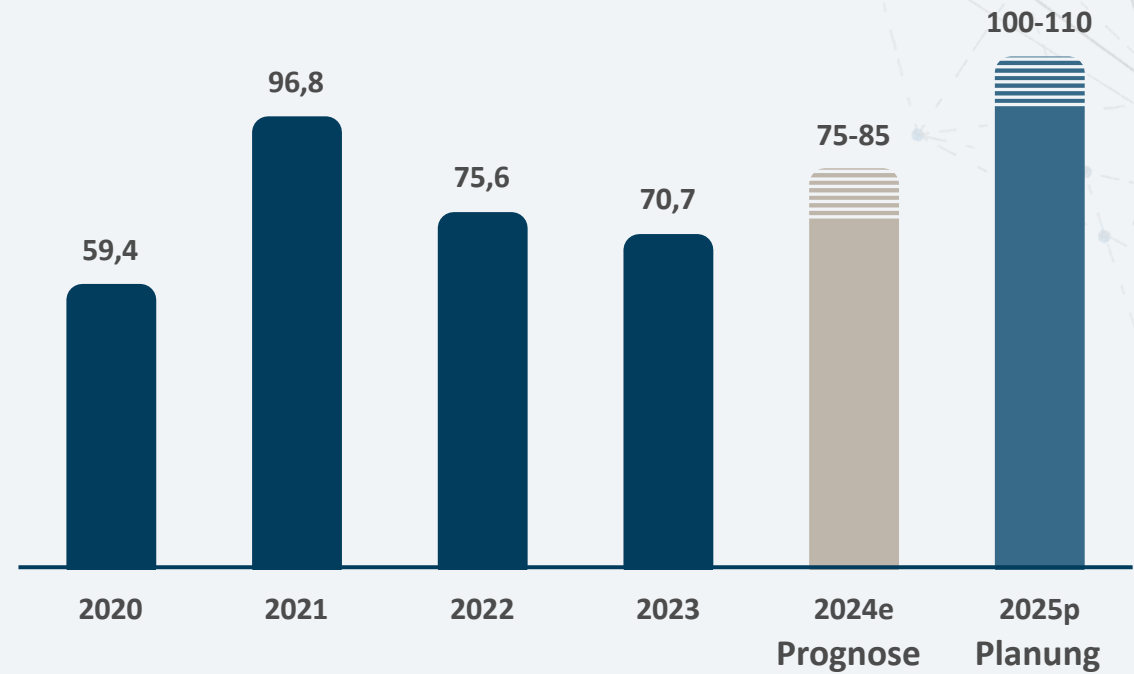
## Umsatzerlöse

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



## EBIT

in Mio. Euro



# Planung 2025



# Agenda

# Jahrespressekonferenz 2024

1 | GESCHÄFTSENTWICKLUNG 2023

2 | STRATEGISCHE WEITERENTWICKLUNGEN

3 | PROGNOSE 2024 UND PLANUNG 2025

4 | ZUSAMMENFASSUNG UND FRAGEN

# Zusammenfassung

- **Ausgeprägte Stabilität** im abgelaufenen Geschäftsjahr – dank strategisch entwickeltem Geschäftsmodell mit ausgleichenden oder auch stärkenden Säulen
- **Prognose für 2024** untermauert **Widerstandskraft und Wachstumschancen** der MLP Gruppe – Vorreiterrolle im Markt für qualitativ hochwertige Finanzberatung, übergreifende Trends wirken unterstützend
- **Wachstumspfad** über alle Leistungsbereiche hinweg bekräftigt – **EBIT von 100 bis 110 Mio. Euro bis Ende des Jahres 2025 geplant**

# 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)