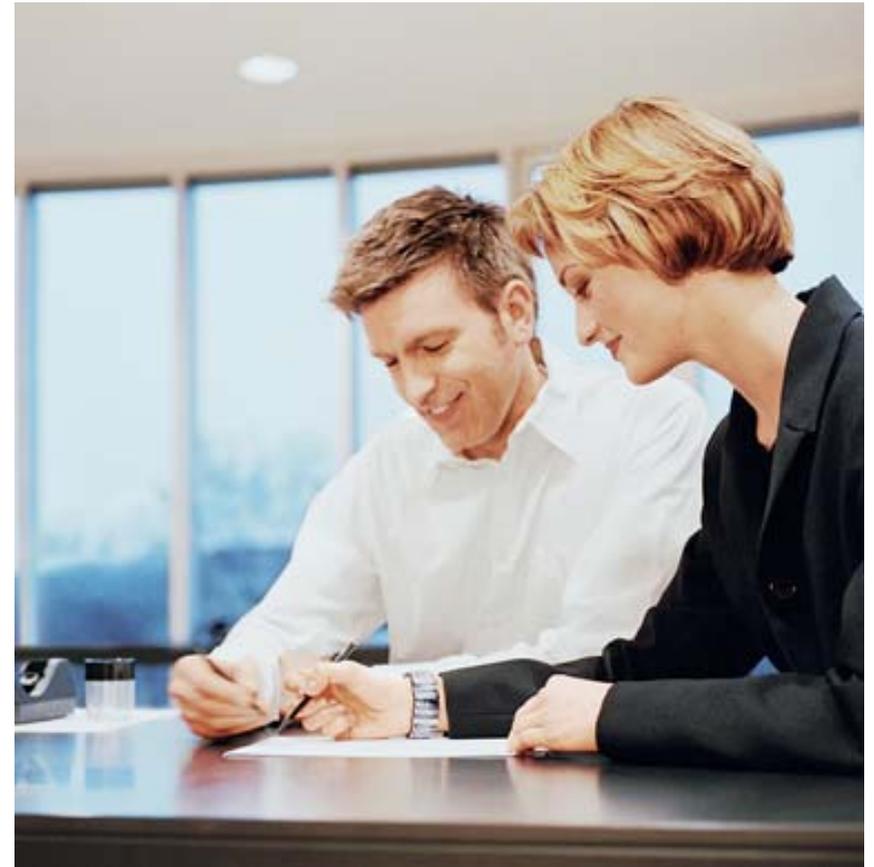




# Unser Anspruch – Ihr Vorteil

- Wir sind ein unabhängiger Finanzdienstleister
- Wir beraten Akademiker und andere anspruchsvolle Kunden



# Unser Anspruch – Ihr Vorteil

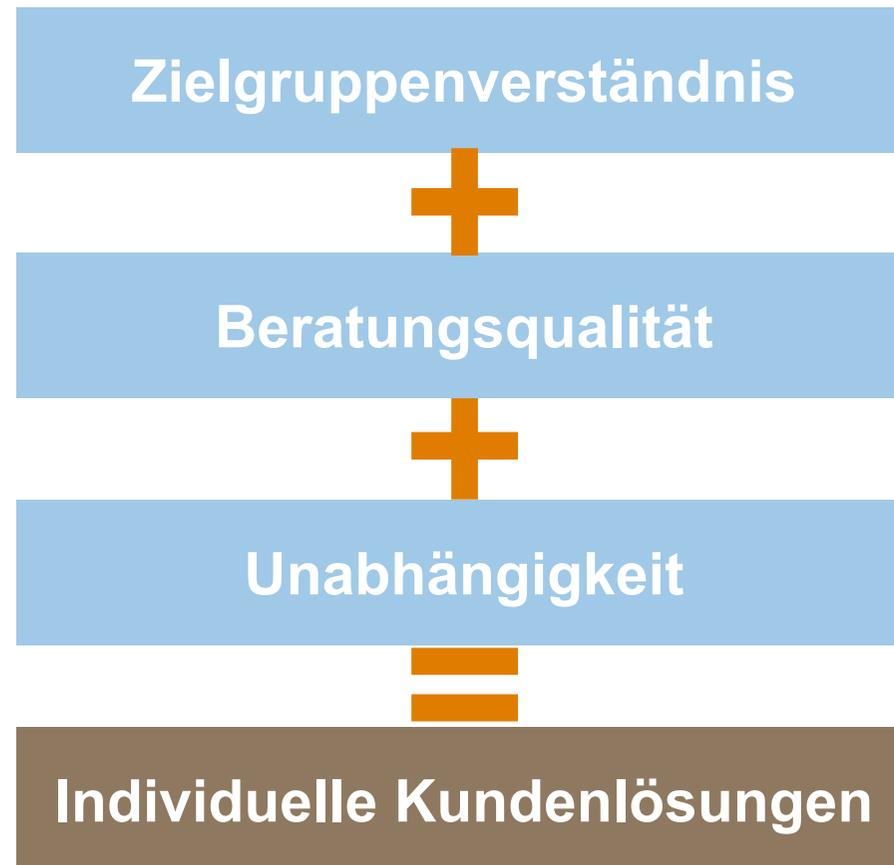
- Wir sind ein unabhängiger Finanzdienstleister
- Wir beraten Akademiker und andere anspruchsvolle Kunden
- Wir bieten Kompetenz in den Bereichen Vorsorge, Geldanlage, Absicherung und Finanzierung
- Ein umfassendes Banking-Angebot ergänzt unser Leistungsspektrum



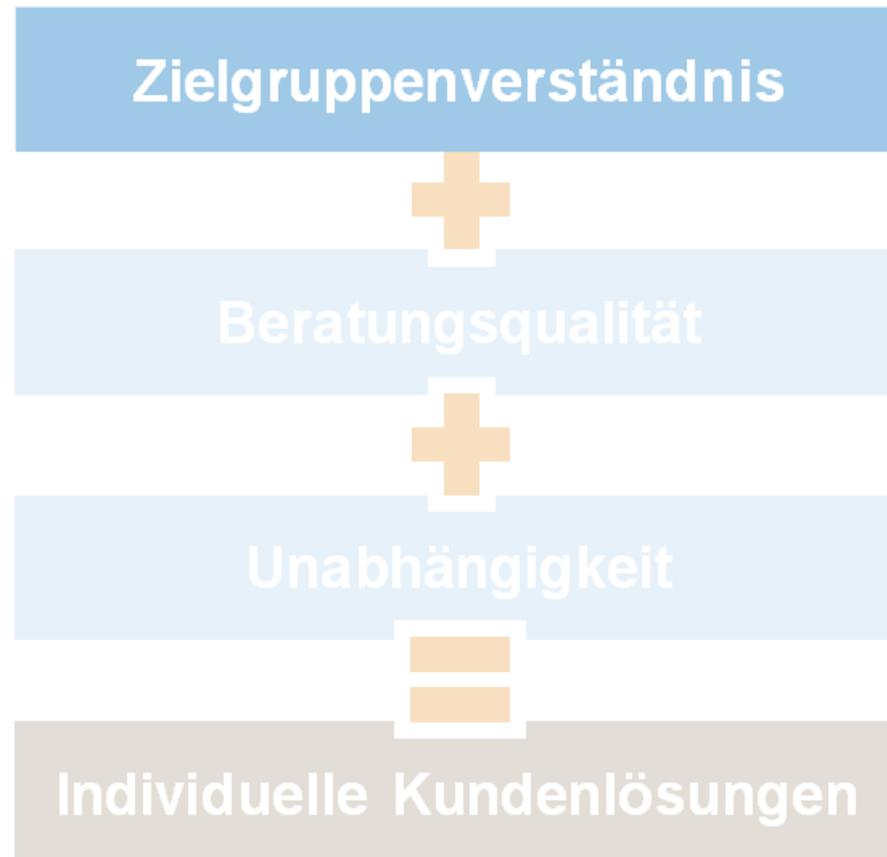
# Meilensteine



# Unser Erfolgsmodell

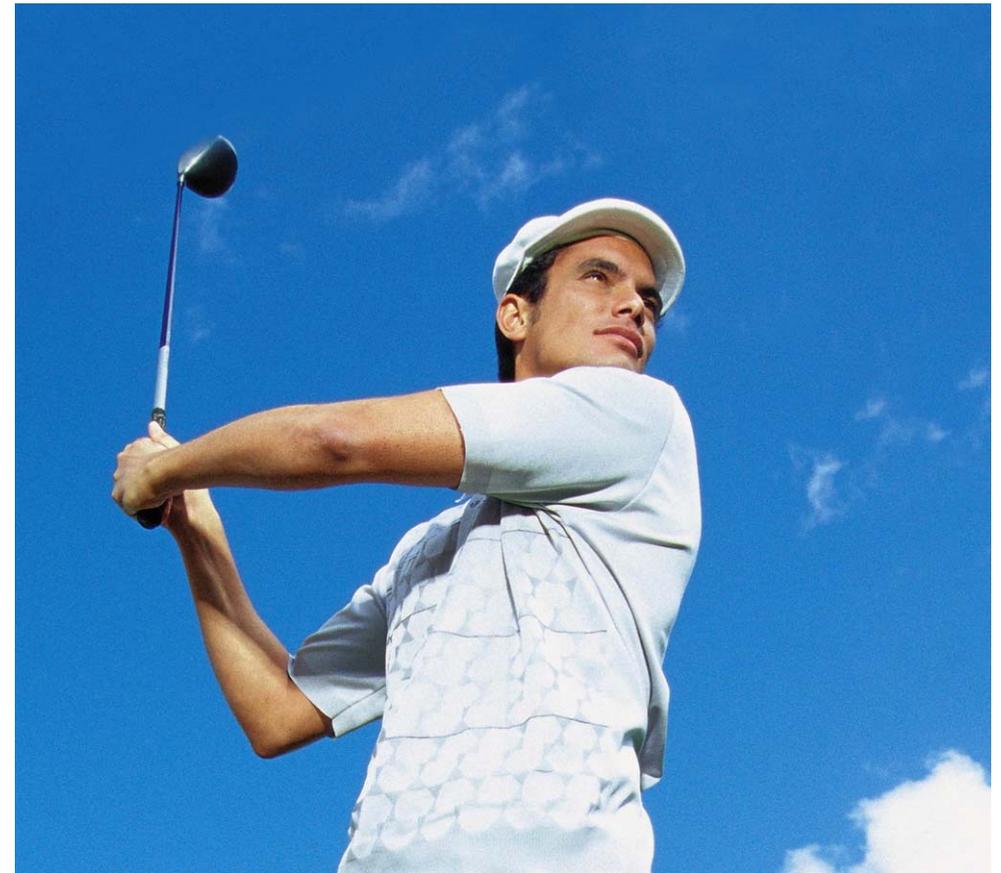


# Unser Erfolgsmodell



# Zielgruppenverständnis

Wer von ganzheitlichem Finanzmanagement profitiert, kann seine Zeit für andere Dinge nutzen.



# Zielgruppenverständnis

- Wir kennen die Anforderungen unserer anspruchsvollen Kunden
  - Mediziner und Zahnmediziner
  - Juristen
  - Wirtschaftswissenschaftler
  - Ingenieure
  - Naturwissenschaftler
  - Informatiker



# Zielgruppenverständnis

- Wir kennen die Anforderungen unserer anspruchsvollen Kunden
- Wir sprechen die Sprache unserer Kunden – auch die der Studenten

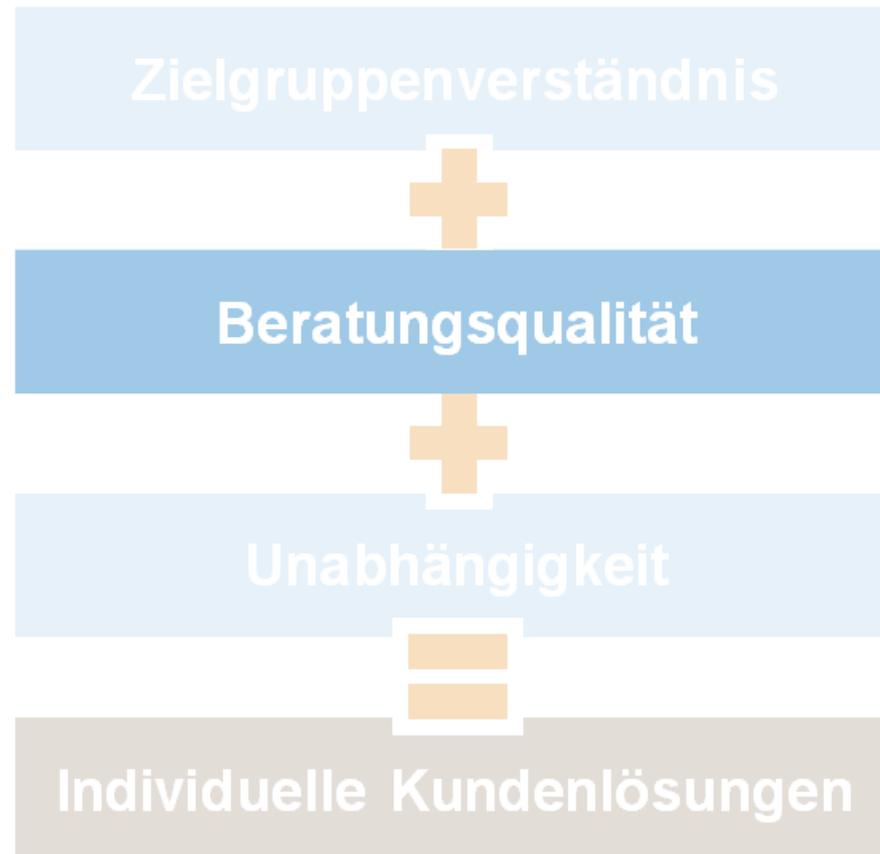


# Zielgruppenverständnis

- Wir beraten proaktiv und zeigen frühzeitig Chancen auf – ein Leben lang



# Unser Erfolgsmodell



# Beratungsqualität

Unser hohes Beratungsniveau hat viele Gesichter.

Insgesamt 4.500 Mitarbeiter,  
davon über 2.650 selbständige Berater.



# Beratungsqualität

- Beratung auf „Augenhöhe“ –  
Akademiker beraten Akademiker



Ralf Lachmann,  
Geschäftsstelle Bochum III

# Beratungsqualität

- Beratung auf „Augenhöhe“ – Akademiker beraten Akademiker
- Hochqualifizierte Finanzexperten



Christiane Wacht,  
Geschäftsstelle Kaiserslautern I

# Beratungsqualität

- Beratung auf „Augenhöhe“ – Akademiker beraten Akademiker
- Hochqualifizierte Finanzexperten
- Aus- und Weiterbildung an der MLP Corporate University

André Strüfing,  
Geschäftsstelle Bremen I



# Beratungsqualität – umfassend dokumentiert

- Umfassende Dokumentation der Beratungsgespräche



# Beratungsqualität – umfassend dokumentiert

 **MLP** MLP Financepilot

Financepilot Banking | Hilfe | Abmelden

Name: Dr. Philipp Muster-Becker      Kundennummer: 20002000

Ihr MLP-Berater

- Vermögensübersicht
- Fondsvermögensverwaltung
- Lebensversicherungen
- KFZ- und Sachversicherungen
- Auslandsüberweisung
- Freier Auftrag
- PIN / TAN
- Abmelden
- Financepilot Banking

### Vermögensübersicht

Vertragsname Stichwort	Vertragsnummer Datum	Vermögen	Verbindlichkeiten		
Komfortkonto	3599123 30.06.2005	1.756,13		EUR	
Gehaltskonto					
<a href="#">Kreditkarte</a>	5448010019483000 01.06.2004		75,83	EUR	
Reisekasse					
Darlehenskonto	5003599123 30.06.2005		47.513,08	EUR	
Immobilienfinanzierung					
MLP premium portfolio	12345678 30.06.2005	15.152,49		EUR	
MLP select portfolio	101400475 30.06.2005	64.064,13		EUR	
<a href="#">MLP titan portfolio</a>	8533599123 30.06.2005	4.969,00		EUR	
<a href="#">FT - Investmentfonds</a>	4152 30.06.2005	4.950,12		EUR	
<a href="#">FT - MLP Vermögensaufbauplan UP</a>	4152 30.06.2005	10.880,10		EUR	
<a href="#">MLP flaggschiff portfolio</a>	99999999 30.06.2005	5.156,00		EUR	

# Beratungsqualität – umfassend dokumentiert

- Umfassende Dokumentation der Beratungsgespräche
- Transparenz durch zusätzliche Online-Anwendung

**MLP Financepilot**  
Financepilot Banking | Hilfe | Abmelden  
Name: Dr. Philipp Muster-Becker | Kundennummer: 20002000

Ihr MLP-Berater

**Vermögensübersicht**

Vertragsname	Vertragsnummer	Vermögen	Verbindlichkeiten	
Stichwort	Datum			
KomfortKonto	3599123 30.06.2005	1.756,13		EUR
Gehaltskonto				
Kreditkarte	5448010019483000		75,83	EUR
Reisekasse	01.06.2004			
Darlehenskonto	5003599123 30.06.2005		47.513,08	EUR
Immobilienfinanzierung				
MLP premium portfolio	12345678 30.06.2005	15.152,49		EUR
MLP select portfolio	101400475 30.06.2005	64.064,13		EUR
MLP titan portfolio	8533599123 30.06.2005	4.969,00		EUR
FT - Investmentfonds	4152 30.06.2005	4.950,12		EUR
FT - MLP Vermögensaufbauplan LP	4152 30.06.2005	10.880,10		EUR
MLP flaggschiff portfolio	99999999 30.06.2005	5.156,00		EUR

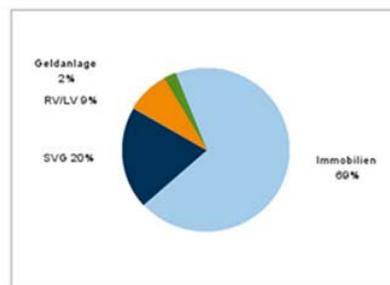
# Beratungsqualität – umfassend dokumentiert

## Ihre Vermögensübersicht

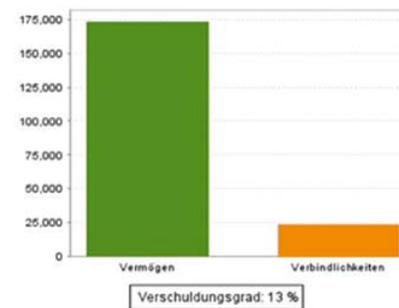
Vermögen	Bestand *	Verbindlichkeiten	Bestand *
Renten- / Lebensversicherungen	15.000	Immobilien-Darlehen	0
Geldanlagen	3.750	Sonstige Kredite	23.000
Immobilien	120.000		
Sonstige Vermögensgegenstände	35.000		
<b>Summe</b>	<b>173.750</b>	<b>Summe</b>	<b>23.000</b>
<b>Nettovermögen</b>	<b>150.750</b>		

alle Geldbeträge in €

### Aufteilung des Vermögens \*

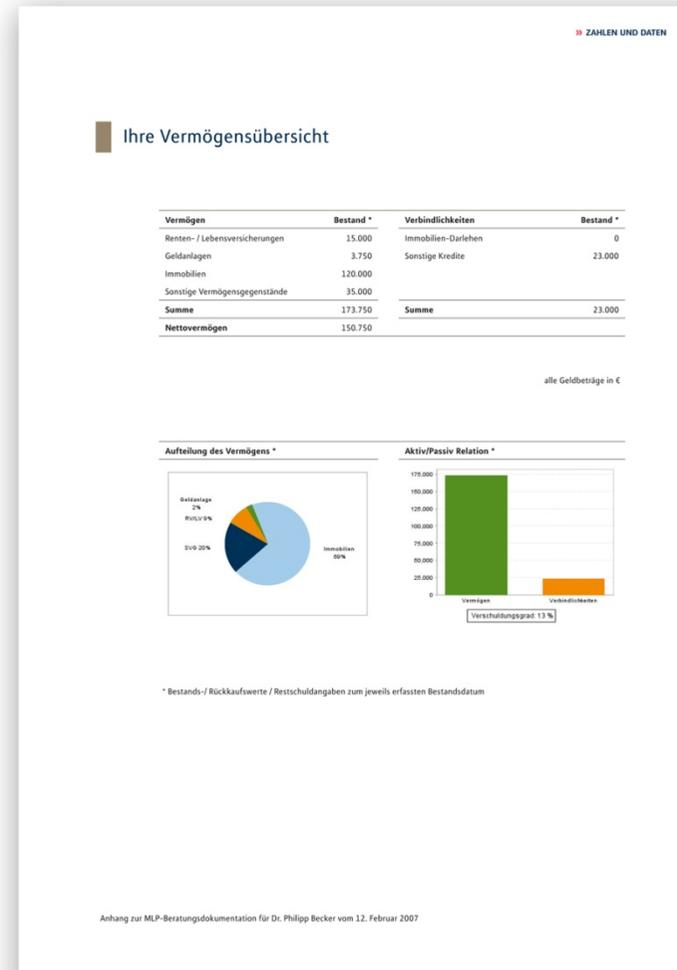


### Aktiv/Passiv Relation \*



# Beratungsqualität – umfassend dokumentiert

- Umfassende Dokumentation der Beratungsgespräche
- Transparenz durch zusätzliche Online-Anwendung
- Regelmäßiger detaillierter Vermögensstatus
- Verständlich und kundenorientiert



# Die Unabhängigkeit von MLP

## Einziger Auftritt beim Kunden

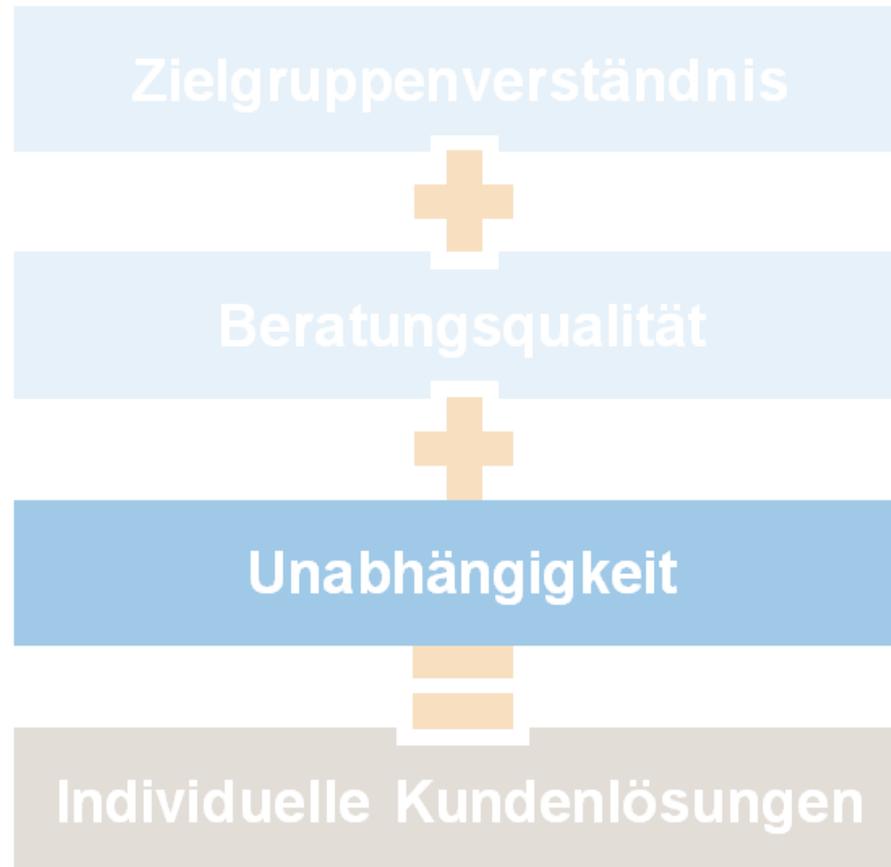
- Unabhängiger Makler
- Per Gesetz im Auftrag des Kunden tätig
- Entspricht den höchsten regulatorischen Anforderungen
- Verpflichtet sich zu einer umfassenden Bedarfs- und Risikoanalyse
- Setzt Maßstäbe in der Produktselektion
- Bietet seinen Kunden eine einzigartige Beratungsdokumentation



→ MLP unterscheidet sich so stark wie nie vom Wettbewerb

Quelle: Rhein-Neckar-Zeitung, 28. März 2007

# Unser Erfolgsmodell



# Unabhängigkeit

Ihr Vorteil – unsere Unabhängigkeit.



# Unabhängigkeit

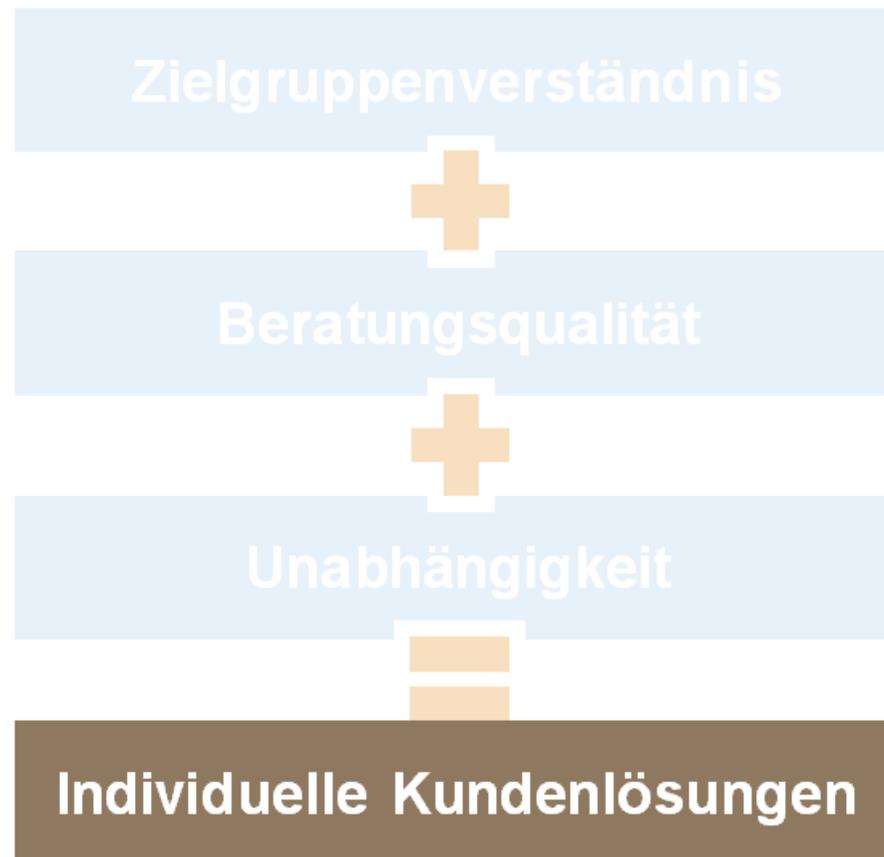
- Breite und innovative Produktpalette
- Höchste Produktqualität
- Leistungsstarke Partner

# Unabhängigkeit



Eine Auswahl unserer Produktpartner

# Unser Erfolgsmodell



# Individuelle Lösungen

Was so genau passt, kann nicht von der Stange sein.



# Individuelle Kundenlösungen

## Ganzheitliche und individuelle Lösungskonzepte



Lebensphasen

# Individuelle Lösungen

<b>Vorsorge</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Altersvorsorge/bAV und Einkommensabsicherung</li><li>■ Kindervorsorge und Schutz der Familie</li></ul>
<b>Absicherung</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Gesundheitsabsicherung</li><li>■ Vermögensabsicherung</li></ul>
<b>Geldanlage</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Vermögensaufbau und -verwaltung</li><li>■ Brokerage und alternative Investments</li></ul>
<b>Finanzierung</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Immobilienfinanzierung</li><li>■ Private und betriebliche Finanzierung</li></ul>
<b>Banking</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>■ Konto</li><li>■ Kreditkarte</li></ul>

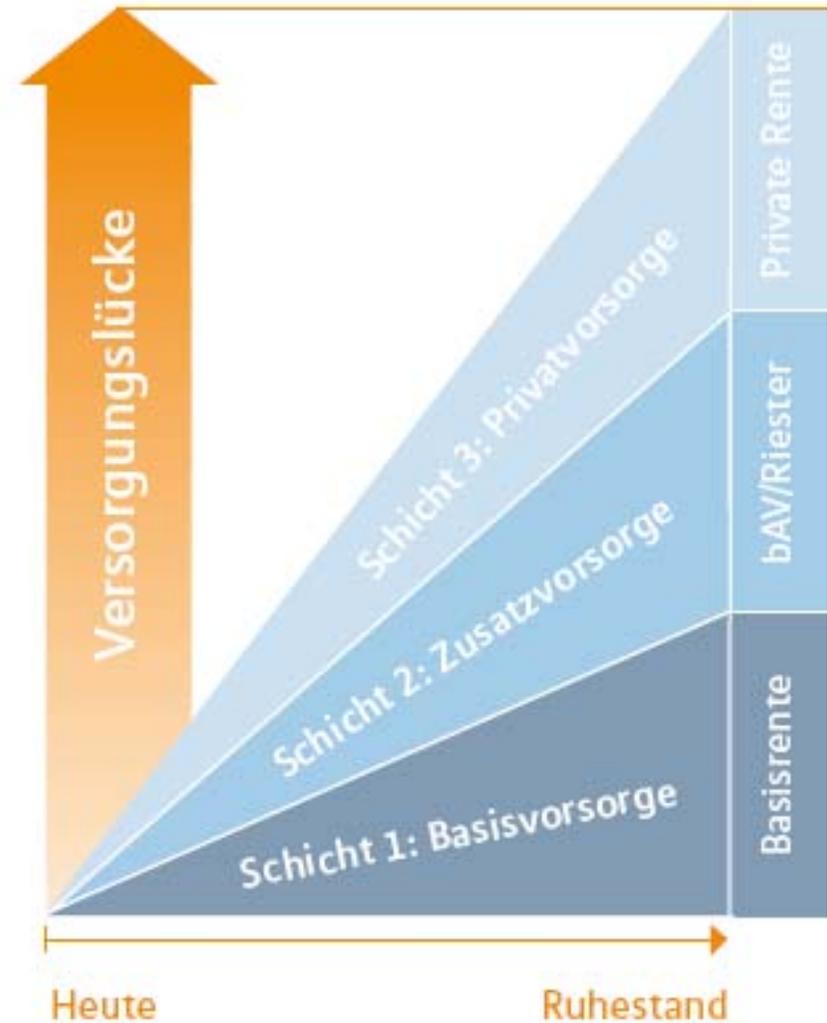
# Zukunftsorientierte Lösungen

- Demographischer Wandel
- Gesetzliche Renten werden geringer (Versorgungslücke)
- Intransparenz der Finanzmärkte
- Leistungskürzungen der gesetzlichen Krankenkassen
- Änderungen im Gesundheitssystem – steigende finanzielle Belastung des Einzelnen

**→ Erhöhter Bedarf an Beratung und Transparenz!**

# Lösungen Altersversorgung

- Drei-Schichten-Modell zur Schließung der Versorgungslücke
- Von der staatlichen Förderung profitieren
- Individuelle Konzepte für Arbeitnehmer und Arbeitgeber



# Lösungen Gesundheitsabsicherung

- Unabhängige private Krankenversicherungsangebote
- MLP Optionstarif für die private Krankenversicherung
- Zusätzliche private Gesundheitsvorsorge



# Lösungen Geldanlage, Banking und Finanzierung

- Individuelle Lösungen für Vermögensaufbau und -optimierung
- Exklusive Finanzierungskonzepte
- Existenzgründungs- und Praxisfinanzierung
- Kostenloses Girokonto mit weltweit kostenloser Bargeldverfügung

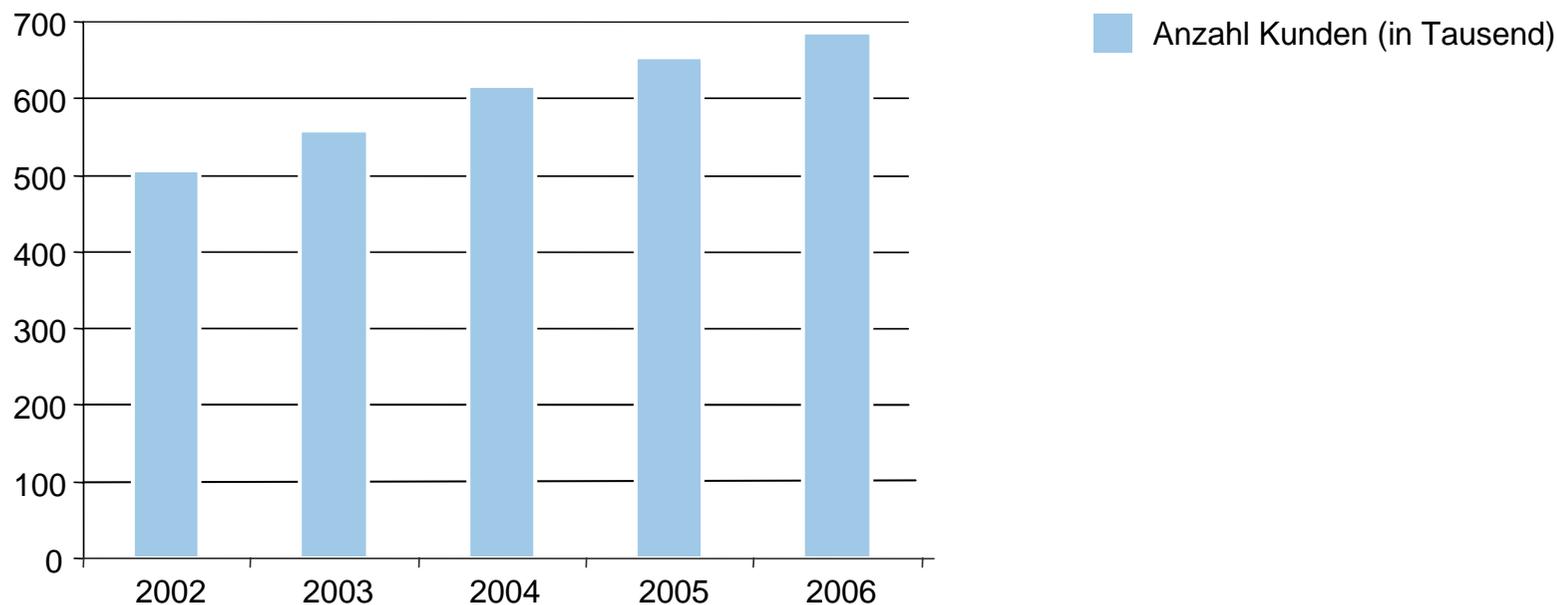


# Unsere Philosophie

Erst wenn unsere Kunden begeistert sind, sind wir zufrieden.



# Unser Kundenwachstum und unsere Erfolgsbilanz



Kennzahlen in Mio. EUR	2002	2003	2004	2005	2006
Gesamtertrag	452,2	536,2	622,8	563,9	588,1
Ergebnis der betrieblichen Geschäftstätigkeit (EBIT)	13,9	79,4	88,3	71,8	84,9