

Finanční poradci sjednali v prvním čtvrtletí 2020 finanční produkty v celkové hodnotě přes 17 miliard Kč

Tisková zpráva, 19.5. 2020

Tato zpráva je souhrnnou statistikou za jednotnou asociaci finančních poradců a zprostředkovatelů. Jako taková oproti předchozím indikuje tato hlavní zjištění:

- mezikvartálně došlo ke zvýšení zprostředkovaného obrátu o 5 %
- objem sjednaných investičních produktů vykazuje ve sjednocené statistice u jednorázových mezikvartální pokles o 40 % u pravidelných investic nárůst o 31 %
- hypoteční úvěry co do objemu obnovily růstový trend s mezikvartálním nárůstem zprostředkovaného obrátu o 10 %

Životní pojištění (ŽP) jednorázové i běžně placené zaznamenalo pokles, který je větší u jednorázového pojištění. Oproti tomu ukázaly statistiky asociace mezi 1Q/20 a 4Q/19 nárůst produkce neživotního pojištění (NŽP).

1Q tohoto roku zaznamenal u finančních poradců pokles u jednorázových investic. U pravidelných byl zaznamenán mírný nárůst. U zajištění na penzi jsme pak oproti závěru roku zaznamenali nárůst penzijní připojištění a výrazný úspěch zaznamenalo doplňkové penzijní spoření.

Nárůst finanční poradci zaznamenali v oblasti hypoték a oblasti úvěrů ze stavebního spoření.

Marek Černocho, výkonný ředitel ČASF, k číslům uvedl: „Začátek roku 2020 byl z pohledu finančního poradenství úspěšný. Během prvních tří měsíců tohoto roku sjednali finanční poradci produkty za více než 17 miliard. Pokles byl viditelnější jen u jednorázových investic, naopak oblibu ukazuje stále více Doplňkové penzijní spoření. Nárůst finanční poradci zaznamenali také u hypoték, a to jak v počtu uzavřených smluv, tak v objemu. A to i přes relativně nepříznivý vývoj, kdy ceny nemovitostí stále rostly.

Vyhlášení nouzového stavu se dotklo jen několika posledních dnů v tomto sledovaném období a aktuální míra dopadů na finančně poradenský trh bude vidět až v následujícím období.“

Podrobné údaje o vývoji trhu přináší následující tabulková část zprávy.

Tabulková příloha tiskové zprávy (vývoj trhu - 1Q 2020)			1Q 2020
<i>Investice jednorázové počet uzavřených smluv</i>	-	ks	N/A
<i>Investice jednorázové objem</i>	Suma reálně investovaných částek	tis. Kč	3 116 403
<i>Investice pravidelné počet uzavřených smluv</i>	-	ks	31 438
<i>Investice pravidelné objem</i>	Suma ročních částek pravidel. investic	tis. Kč	498 892
<i>Životní pojištění běžně placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	34 232
<i>Životní pojištění běžně placené objem</i>	Roční produkční pojistné	tis. Kč	434 939
<i>ŽP jednorázově placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	62
<i>ŽP jednorázově placené objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	2 875
<i>Neživotní pojištění počet uzavřených smluv</i>	-	ks	53 328
<i>Neživotní pojištění objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	261 877
<i>Stavební spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	5 449
<i>Stavební spoření objem cílových částek</i>	Suma cílových částek	tis. Kč	1 505 224
<i>Stavební spoření počet uzavřených úvěrových smluv</i>	-	ks	1 149
<i>Stavební spoření objem úvěrů</i>	Suma poskytnutých úvěrů	tis. Kč	1 017 461
<i>Hypoteční úvěry počet uzavřených smluv</i>	-	ks	5 121
<i>Hypoteční úvěry objem</i>	Suma poskytnutých úvěrů	tis. Kč	12 410 708
<i>Penzijní připojištění počet navýšených smluv</i>	-	ks	2 268
<i>Penzijní připojištění objem sjednaných ročních navýšení</i>	Suma ročního navýšení příspěvků	tis. Kč	19 808
<i>Spořicí účty počet uzavřených smluv</i>	-	ks	887
<i>Doplňkové penzijní spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	12 025
<i>Doplňkové penzijní spoření objem</i>	Suma ročních příspěvků	tis. Kč	219 415
<i>Počet nových klientů</i>	-	osob	N/A
<i>Počet PPZ</i>	-	osob	N/A
<i>Počet VZ</i>	-	osob	N/A

1Q 2019	Index 2020/2019	4Q 2019	Index 1Q20/4Q19
	N/A	N/A	N/A
2 999 050	1,04	5 167 382	0,60
30 069	1,05	27 679	1,14
638 388	0,78	379 946	1,31
38 731	0,88	37 455	0,91
550 951	0,79	492 111	0,88
67	0,93	63	0,98
3 750	0,78	2 924	0,98
52 375	1,02	50 235	1,06
250 760	1,04	236 022	1,11
5 158	1,06	8 835	0,62
1 174 358	1,28	2 352 949	0,64
997	1,15	974	1,18
1 298 6347	0,78	787 978	1,29
4 915	1,04	4 937	1,04
10 113 095	1,23	11 301 518	1,10
3 198	0,71	1 711	1,33
27 214	0,73	16 408	1,20
617	1,44	937	0,95
13 731	0,88	11 033	1,09
153 233	1,43	127 676	1,72
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A
N/A	N/A	N/A	N/A

Další informace poskytnete:

Marek Černoch, výkonný ředitel ČASF
mobil: +420 777 946 902, 734 686 335
e-mail: marek.cernoch@casfpz.cz
web: www.casfpz.cz

O ČASF

Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF) vznikla v červnu 2018 integrací dosud samostatných profesních sdružení působících v oblasti finančního zprostředkování a poradenství. ČASF reprezentuje trh finančního poradenství při tvorbě nové legislativy a regulace, vyvíjí nicméně i významnou samoregulační a analytickou činnost. Jde o sdružení, které s celkovým počtem 25 řádných členů a 3 členů přidružených zastupuje drtivou většinu finančních poradců a zprostředkovatelů v ČR a je tak jediným relevantním reprezentantem tohoto odvětví. V jeho čele stojí představenstvo, kde jsou osobně účastni nejvýznamnější hráči trhu a také další významné osobnosti.

Výčet členských společností ČASF:

- ALLFIN PRO Holding, s.r.o.
- Bohemia Servis Finance, a.s.
- Broker Consulting, a.s.
- Comfort servis Plzeň s.r.o.
- DataLife a.s.
- Effectconsulting, a.s.
- F E D S s.r.o.
- AIDO Group a.s.
- Fincentrum & Swiss Life Select Česká republika a.s.
- FINVISION, s.r.o.
- Froglet, s.r.o.
- Interlife, s.r.o.
- JPL SERVIS, s.r.o.
- Kapitál pojišťovací a finanční poradenství, a.s.
- KZ Finance, spol s r.o.
- M.S.QUATRO, s.r.o.
- Moneco, spol s r.o.
- NWD Private Asset Management, a.s.
- OVB Allfinanz, a.s.
- Partners Financial Services, a.s.
- RUBIKONFIN s.r.o.
- SMS finance, a.s.
- UMD Network a.s.
- 1. Vzájemná poradenská a.s.
- ZFP Akademie, a.s.

- EFPA ČR
- VECTOR Certifikace s.r.o.
- Vysoká škola finanční a správní, a.s.