

Finanční poradci sjednali ve druhém čtvrtletí 2019 finanční produkty v celkové hodnotě přes 17 miliard Kč

Tisková zpráva, 27.8. 2019

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

- mezikvartálně vzrostl celkový obrat o 14 %
- objem sjednaných investičních produktů vykazuje ve sjednocené statistice mezikvartální nárůst o 13 % u jednorázových investic a 15 % u pravidelných investic
- objem hypotečních úvěrů v mezikvartálním porovnání vzrostl o 25 %

Životní pojištění (ŽP) v portfoliu finančních poradců vykázalo mezikvartálně mírný pokles, stále však lidé dávají přednost běžně placenému pojištění oproti jednorázovému. Statistiky ČASF mezi 1Q a 2Q ukázaly mírný vzrůst neživotního pojištění (NŽP).

Investiční nástroje ve finančním poradenství dlouhodobě potvrzují růstový potenciál, jak v jednorázových vkladech, tak u pravidelných investic, čemuž mohou napomáhat stále dobré prognózy vývoje ekonomiky v ČR. Penzijní připojištění (navýšení) a doplňkové penzijní spoření naopak během první poloviny tohoto roku poklesly v počtu sjednaných smluv i obratu.

V oblasti hypotečních úvěrů došlo mezikvartálně k nárůstu, což odráží ustálení úroků u hypoték kolem tří procent a uklidnění na trhu po očekávání vývoje v rámci restriktivních opatření České národní banky (ČNB).

Marek Černocho, výkonný ředitel ČASF, k číslům uvedl: „V první polovině roku se v záplavě různých prognóz očekávala realita hospodářského a ekonomického vývoje v ČR. Nejistota panovala v rámci úrokových sazeb v hypotékách. Hospodářský růst však, i když mírně, nadále trvá a „černé“ scénáře se naštěstí nevyplnily. Ukazatelem stability trhu může být i to, že klienti našich společností mají zájem o investice a zajištění vlastního bydlení, hlavně formou hypoték. V meziročním porovnání pak rostou investice, životní pojištění nebo doplňkové penzijní spoření“

Podrobné údaje o vývoji trhu přináší následující tabulková část zprávy.

Tabulková příloha tiskové zprávy (vývoj trhu ve 4Q 2018)			04-06/2019
<i>Investice jednorázové počet uzavřených smluv</i>	-	ks	N/A
<i>Investice jednorázové objem</i>	Suma reálně investovaných částek	tis. Kč	3 402 156
<i>Investice pravidelné počet uzavřených smluv</i>	-	ks	29 830
<i>Investice pravidelné objem</i>	Suma ročních částek pravidel. investic	tis. Kč	736 467
<i>Životní pojištění běžně placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	39 255
<i>Životní pojištění běžně placené objem</i>	Roční produkční pojistné	tis. Kč	512 827
<i>ŽP jednorázově placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	49
<i>ŽP jednorázově placené objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	1 378
<i>Neživotní pojištění počet uzavřených smluv</i>	-	ks	56 126
<i>Neživotní pojištění objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	260 286
<i>Stavební spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	5 331
<i>Stavební spoření objem cílových částek</i>	Suma cílových částek	tis. Kč	1 389 471
<i>Stavební spoření počet uzavřených úvěrových smluv</i>	-	ks	1 140
<i>Stavební spoření objem úvěrů</i>	Suma poskytnutých úvěrů	tis. Kč	809 716
<i>Hypoteční úvěry počet uzavřených smluv</i>	-	ks	5 810
<i>Hypoteční úvěry objem</i>	Suma poskytnutých úvěrů	tis. Kč	12 611 573
<i>Penzijní připojištění počet navýšených smluv</i>	-	ks	2 283
<i>Penzijní připojištění objem sjednaných ročních navýšení</i>	Suma ročního navýšení příspěvků	tis. Kč	18 880
<i>Spořicí účty počet uzavřených smluv</i>	-	ks	658
<i>Doplňkové penzijní spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	11 019
<i>Doplňkové penzijní spoření objem</i>	Suma ročních příspěvků	tis. Kč	131 665
<i>Počet nových klientů</i>	-	osob	N/A
<i>Počet PPZ</i>	-	osob	N/A
<i>Počet VZ</i>	-	osob	N/A

04-06/2018	Index 2019/2018	01-03/2019	Index 1Q/2Q 2019
	N/A	N/A	N/A
3 039 031	1,12	2 999 050	1,13
44 396	0,67	30 069	0,99
516 869	1,42	638 388	1,15
39 774	0,99	38 731	1,01
475 762	1,08	550 951	0,93
73	0,67	67	0,73
7 841	1,18	3 750	0,38
50 660	1,11	52 375	1,07
228 920	1,14	250 760	0,04
3 911	1,36	5 158	1,03
1 058 660	1,31	1 174 358	1,18
1 494	0,76	997	1,14
1 015 876	0,80	1 298 634	0,38
7 058	0,82	4 915	1,18
14 196 437	0,89	10 113 095	1,25
3 484	0,70	3 198	0,71
181 459	0,10	27 214	0,69
907	0,73	617	1,07
12 031	1,09	13 731	0,88
149 691	0,88	153 233	0,86
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 26 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, 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.
- Swiss Life Select Česká republika s.r.o.
- 1. Vzájemná poradenská a.s.
- ZFP Akademie, a.s.

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