

Finanční poradci sjednali ve druhém čtvrtletí 2023 finanční produkty v celkové hodnotě více než 35 miliard Kč

Tisková zpráva, 14.09. 2023

Druhé čtvrtletí 2023 přineslo změny v některých segmentech finančního poradenství. Je viditelný ukazatel oživení hypotečního trhu, který se postupně odpoutává od silného propadu v roce 2022 signalizuje opětovný růst. V meziročním porovnání objemu sjednaných hypotečních úvěrů druhého čtvrtletí jde stále ještě o viditelný rozdíl, ale ve srovnání s posledním čtvrtletím minulého roku jsme zaznamenali 30% růst. Naopak dlouhodobější pokles je viditelný jak v meziročním, tak i kvartálním porovnání u stavebního spoření. Růstový potenciál naopak vykazují shromážděná data v oblasti životního pojištění, a to jak jednorázově placeného, tak běžně placeného. Investičním nástrojům se v tomto čtvrtletí také dařilo hůře, kde jsme zaznamenali pokles v oblasti jednorázových i pravidelných investic. Nižší výsledky také v segmentech spořicíh nástrojů, tedy penzijního a doplňkového penzijního spoření, do kterých se propisují mediální informace a určitá nejistota kolem připravovaných vládních změn. Bude zajímavé sledovat vývoj v letních měsících a výhled na podzimní měsíce, a to i s ohledem na projednávání návrhu zákona o podnikání na finančním trhu, který by měl přinést nový produkt – Dlouhodobý investiční produkt.

Podrobné údaje o vývoji trhu přináší následující tabulková a grafická část zprávy

		Meziodobí srovnání		Mezikvartální srovnání	
Tabulková příloha tiskové zprávy	2Q 2023	2Q 2022	Index	1Q 2023	Index
(vývoj trhu – 2Q 2023)			2023/2022		2Q23/1Q23

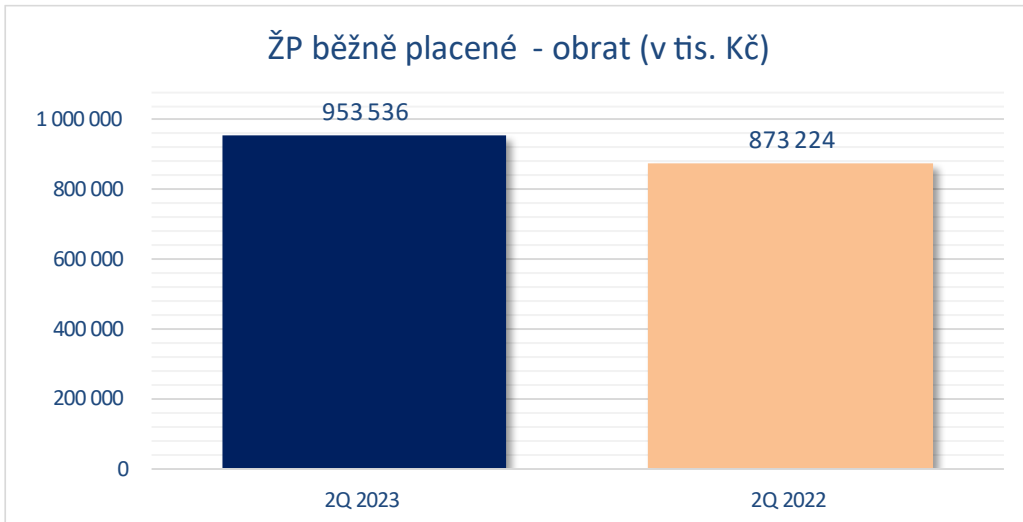
CELKOVĚ ZPROSTŘEDKOVANÝ OBRAT

		tis. Kč					
Životní pojištění – běžně placené	<i>Roční produkční pojistné</i>	953 536		873 224	1,09	932 401	1,02
Životní pojištění – jednorázově placené	<i>Produkční pojistné</i>	108 069		21 113	5,12	87 629	1,23
Neživotní pojištění	<i>Produkční pojistné</i>	2 109 728		1 750 658	1,21	2 032 683	1,04
Penzijní připojištění	<i>Suma roč. navýšení příspěvků</i>	37 037		48 151	0,77	67 008	0,55
Doplňkové penzijní spoření	<i>Suma ročních příspěvků</i>	365 005		380 510	0,96	768 697	0,47
Stavební spoření	<i>Suma cílových částek</i>	1 310 211		4 413 517	0,30	2 711 810	0,48
Úvěry ze stavebního spoření	<i>Suma poskytnutých úvěrů</i>	2 019 894		3 845 231	0,53	1 620 793	1,25
Hypoteční úvěry	<i>Suma poskytnutých úvěrů</i>	14 038 067		22 951 444	0,61	10 802 603	1,30
Jednorázové investice	<i>Suma reálně invest. částek</i>	10 123 475		16 815 579	0,60	10 484 390	0,97
Pravidelné investice	<i>Suma ročních částek</i>	1 890 365		2 352 818	0,80	2 775 866	0,68

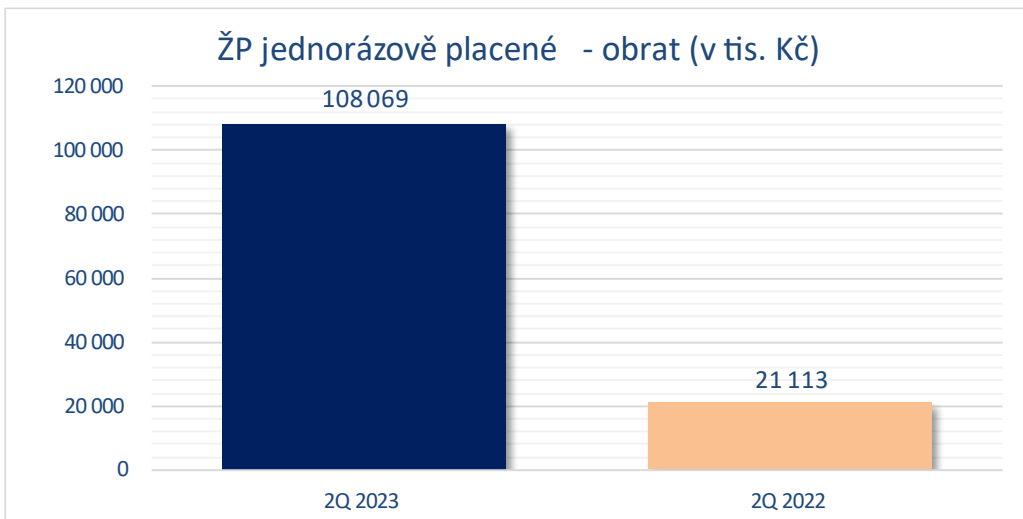
CELKOVÝ POČET SMLUV

		ks.					
Životní pojištění – běžně placené		65 861		62 408	1,06	64 311	1,02
Životní pojištění – jednorázově placené		122		38	3,21	121	1,01
Neživotní pojištění		539 401		449 006	1,20	462 590	1,17
Penzijní připojištění		4 583		4 704	0,97	6 590	0,70
Doplňkové penzijní spoření		32 664		34 961	0,93	38 062	0,86
Stavební spoření		2 172		9 005	0,24	6 622	0,33
Úvěry ze stavebního spoření		2 093		2 912	0,72	1 674	1,25
Hypoteční úvěry		4 908		7 814	0,63	3 961	1,24
Investice		77 314		72 470	1,07	76 508	1,01

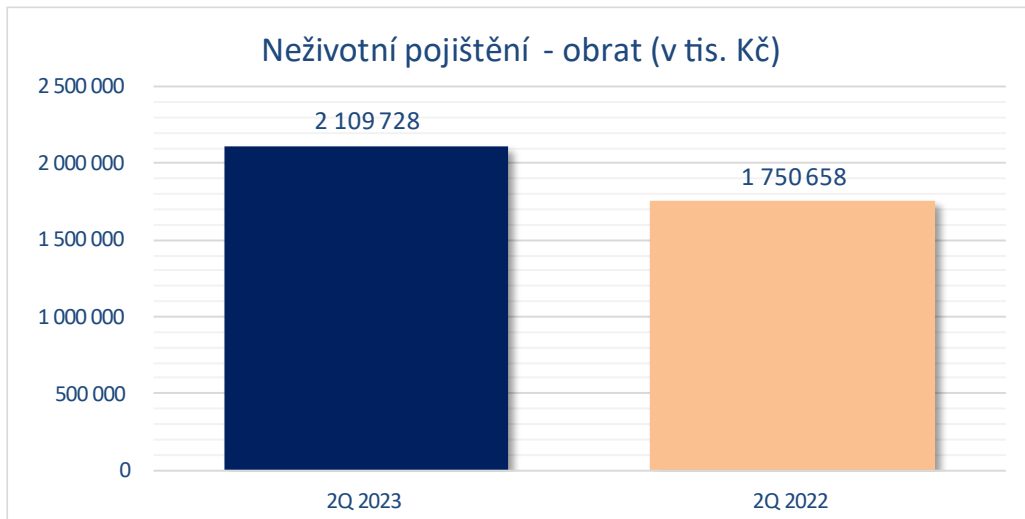
Životní pojištění běžně placené



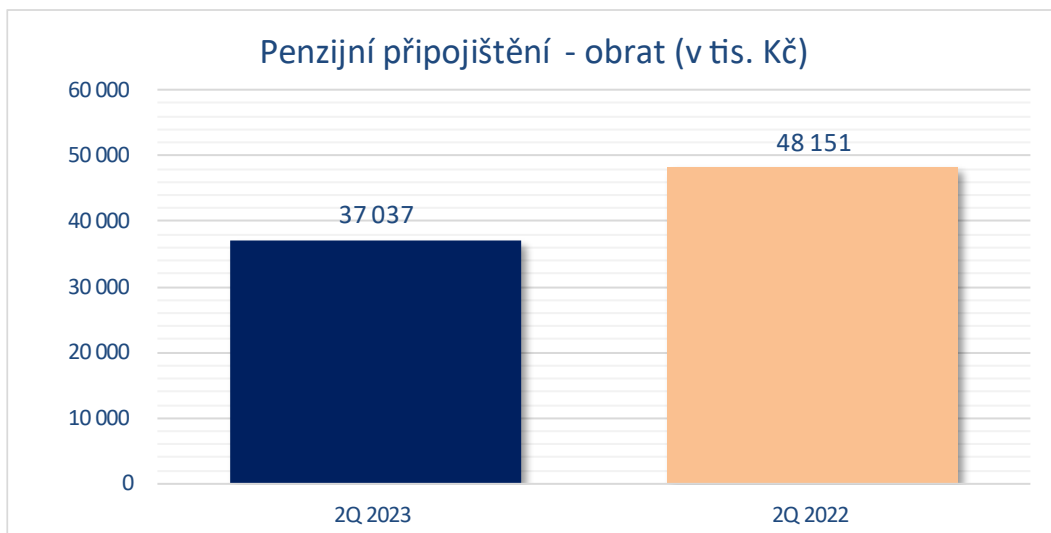
Životní pojištění jednorázově placené



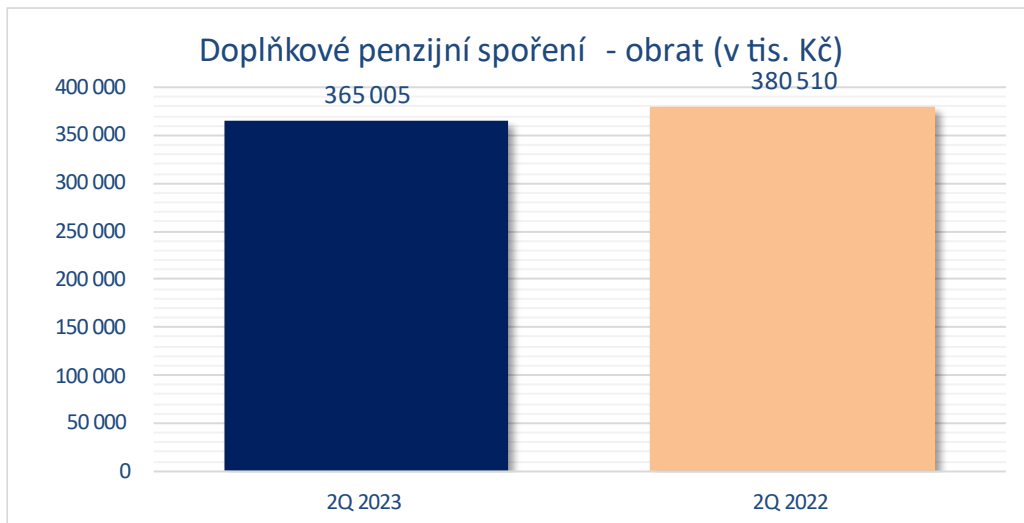
Neživotní pojištění



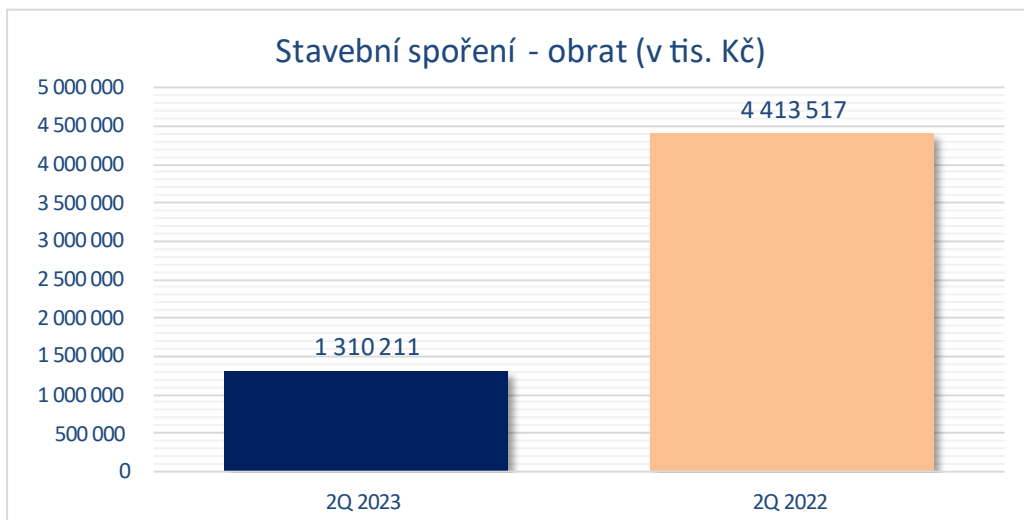
Penzijní připojištění



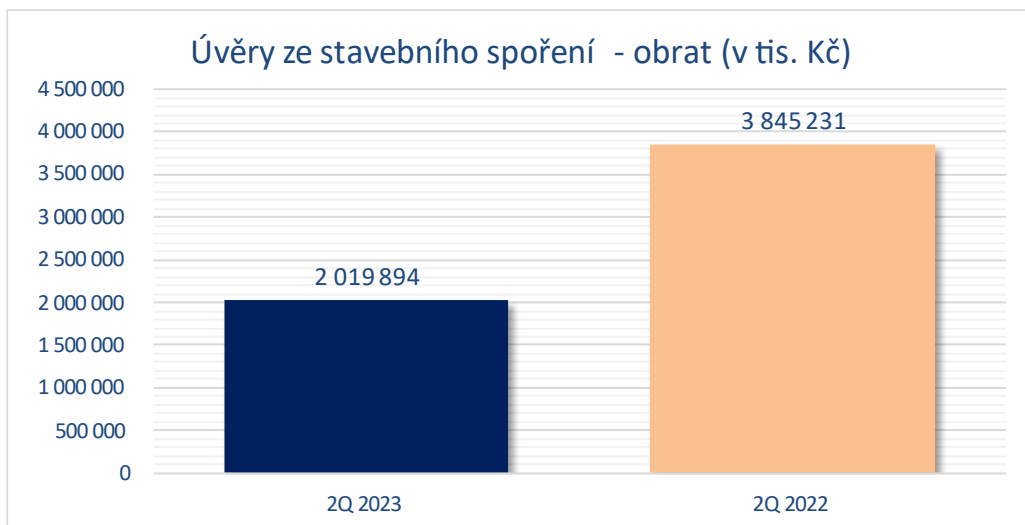
Doplňkové penzijní spoření



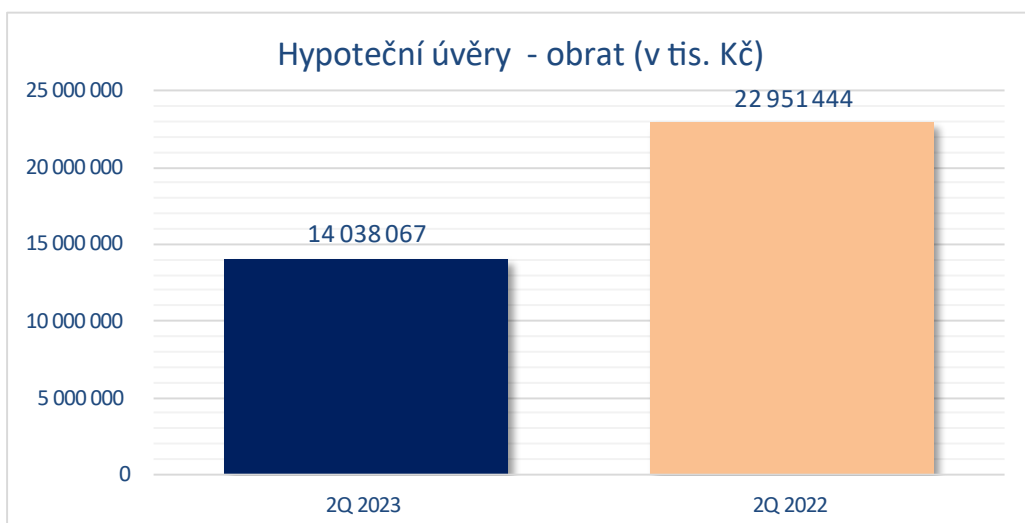
Stavební spoření



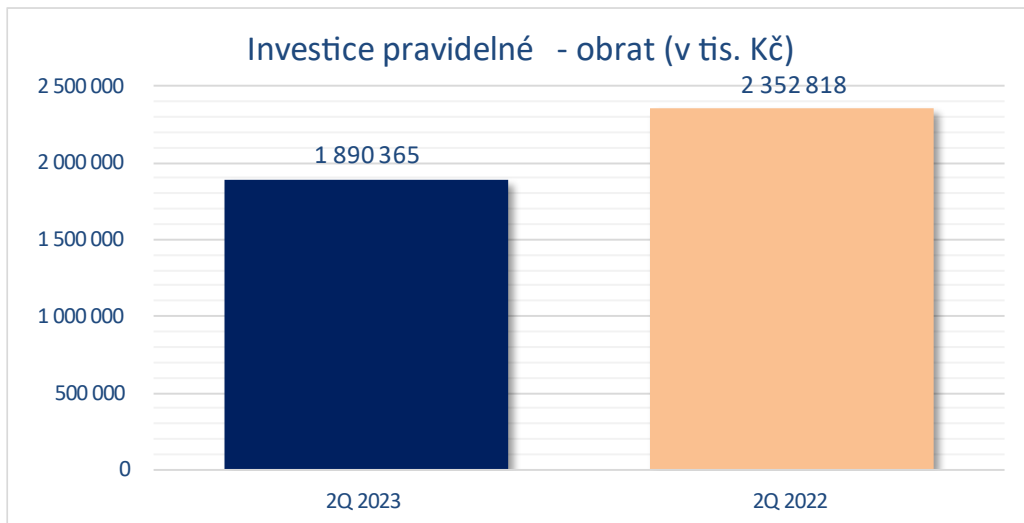
Úvěry ze stavebního spoření



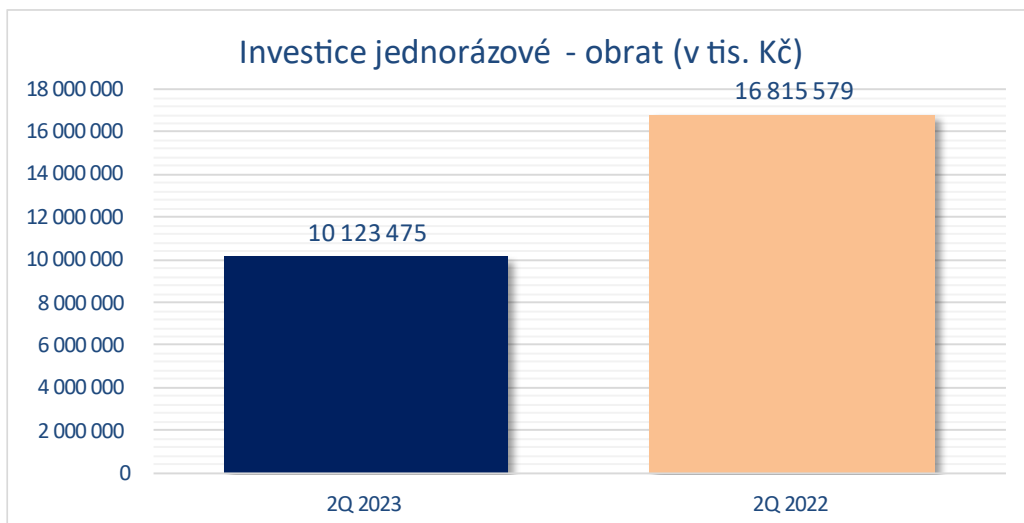
Hypoteční úvěry



Investice pravidelné



Investice jednorázové



Další informace poskytnete:

Marek Černochoch, výkonný ředitel ČASF
mobil: +420 777 946 902
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 28 řádných členů a 3 členů přidružených, zastupuje drtivou většinu finančních poradců a zprostředkovatelů v ČR a je tak jediným relevantním reprezentantem tohoto odvětví. V čele asociace stojí představenstvo, kde jsou osobně účastni nejvýznamnější hráči trhu a také další významné osobnosti. Strukturu asociace dále tvoří rada a odborné, pracovní skupiny, kde jsou zastoupeny všechny členské společnosti.

Výčet členských společností ČASF:

1. Vzájemná poradenská, a.s.
ALLFIN PRO Holding, s.r.o.
Bohemika, a.s.
Broker Consulting, a.s.
Broker Trust, a.s.
Cleverty Invest, s.r.o.
Comfort servis Plzeň, s.r.o.
DataLife, a.s.
F E D S, s.r.o.
Generali Česká distribuce, a.s.
Swiss Life Select Česká republika, a.s.
Froglet, s.r.o.
In Invest, a.s.
Interlife, s.r.o.
JPL SERVIS, s.r.o.
Kapitol pojišťovací a finanční poradenství, a.s.
KZ Finance, spol s r.o.
M.S.QUATRO, s.r.o.
Moneco, s r.o.
NWD Finance, a.s.
OK KLIENT, a.s.
OVB Allfinanz, a.s.
Partners Financial Services, a.s.
RUBIKONFIN, s.r.o.
SMS finance, a.s.
UMD Network, a.s.
Finance V+V, s.r.o.
ZFP Akademie, a.s.
- EFPA ČR
VECTOR Certifikace s.r.o.
Vysoká škola finanční a správní, a.s.