

Finanční poradci sjednali ve třetím čtvrtletí 2020 finanční produkty v celkové hodnotě téměř 22 miliard Kč

Tisková zpráva, 16.11. 2020

Tato zpráva je souhrnnou statistikou za Českou asociaci společností finančního poradenství a zprostředkování. V druhém čtvrtletí 2020 indikuje tato hlavní zjištění:

- mezikvartálně došlo ke zvýšení zprostředkovaného obrátu celkově o 17 %
- objem sjednaných investičních produktů vykazuje mezikvartální nárůst v oblasti jednorázových i pravidelných investic. U jednorázových investic nárůst o 6 % a u pravidelných investic o 28 %
- v oblasti běžně placeného životního pojištění (ŽP) je indikován mezikvartální nárůst o 8 %. Vzrostl i objem sjednaného neživotního pojištění (NP) a to o 7 %
- hypotéční úvěry co do objemu mají stále růstový trend. Mezikvartálně vzrostl zprostředkovaný obrat o 6 %

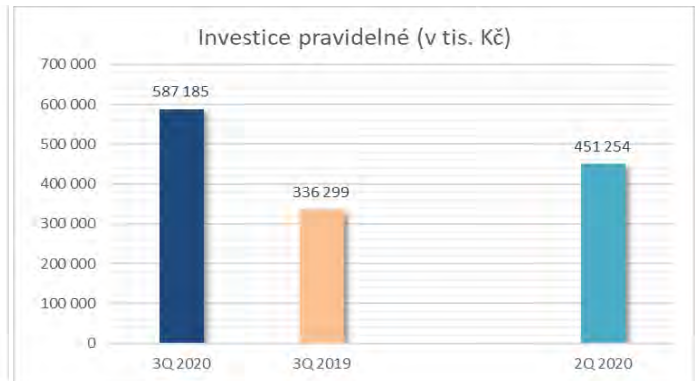
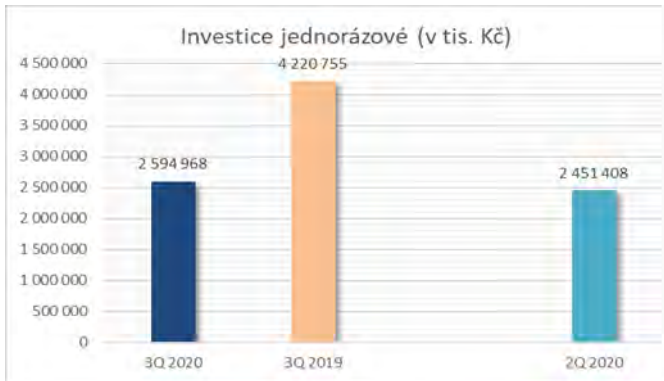
Marek Černocho, výkonný ředitel ČASF, k číslům uvedl: „Letní měsíce jsou na poli finančně poradenského trhu obecně spíše v útlumu, ale letošní jarní „vlna“ opatření v souvislosti s Covid-19 však byla pro klienty signálem, nenechávat řešení rizik a rezerv na náhodě. Indikujeme tak v segmentech pojištění a tvorby rezerv mezikvartálně plusová čísla. Zájem byl také o hypotéky a úvěry na bydlení, kde se stále pohybujeme v režimu nízkých úrokových sazeb, stagnace nebo snížení cen nemovitostí a z pohledu klientů zároveň jistých obav z dalšího vývoje situace.

Od začátku roku je naopak vidět pokles Doplnkového penzijního spoření, Je ale potřeba počkat na výsledky konce roku, kdy mnoho lidí odkládá příspěvky, ať už z důvodu daňových odečtů nebo že chtějí na konci roku uložit peníze, které jim zbyly. Krize v souvislosti s Covid-19 ale s podzimem vstoupila do druhé, ještě razantnější vlny a bude důležité sledovat, jak na to bude trh reagovat.“

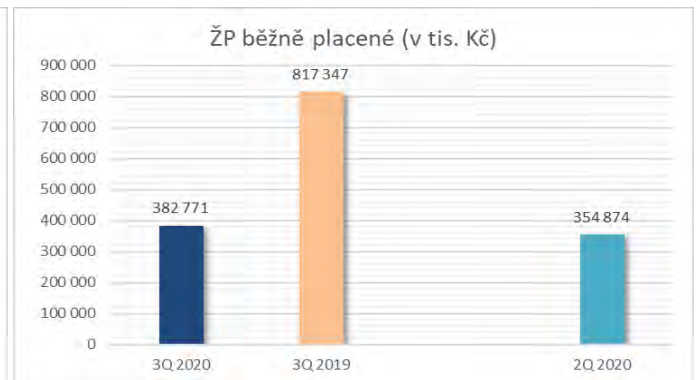
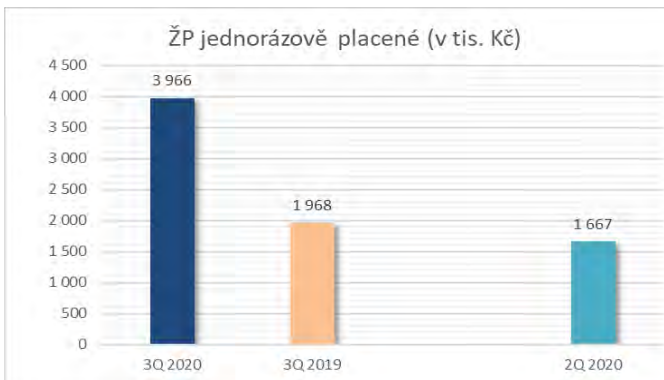
Podrobné údaje o vývoji trhu přináší následující tabulková část zprávy.

Hlavní sledované trendy – grafy

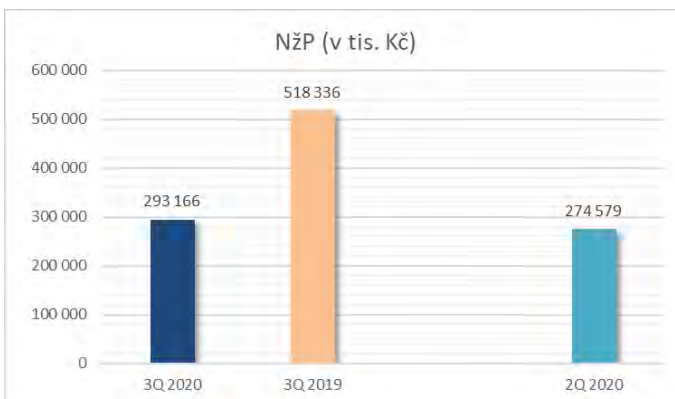
Investice jednorázové (suma reálně investovaných částek) a pravidelné (suma ročních částek)



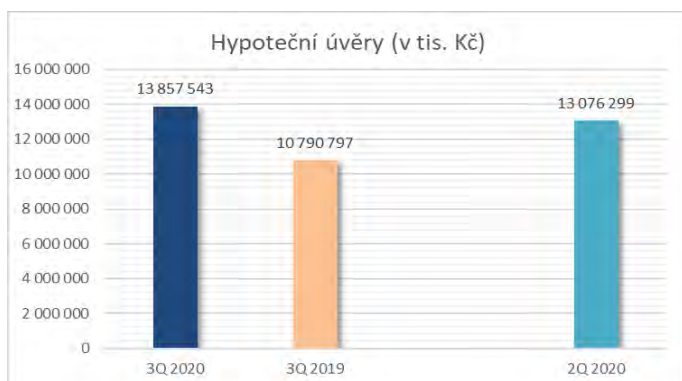
Životní pojištění jednorázově placené a běžně placené (produkční pojistné)



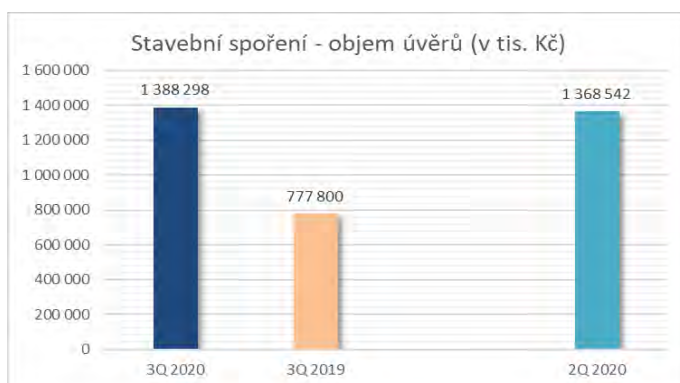
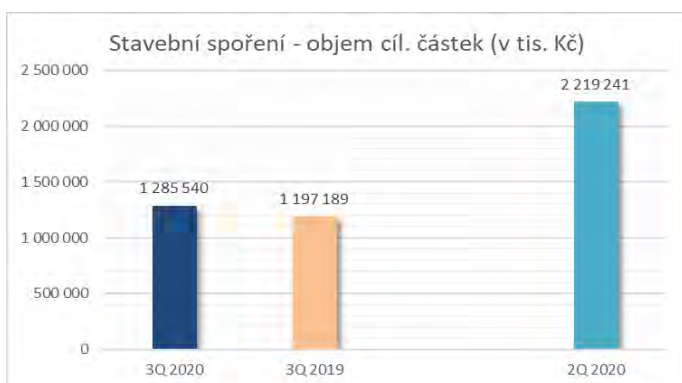
Neživotní pojištění (produkční pojistné)



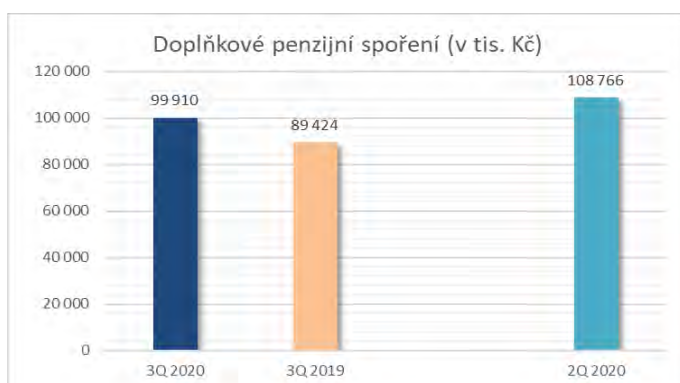
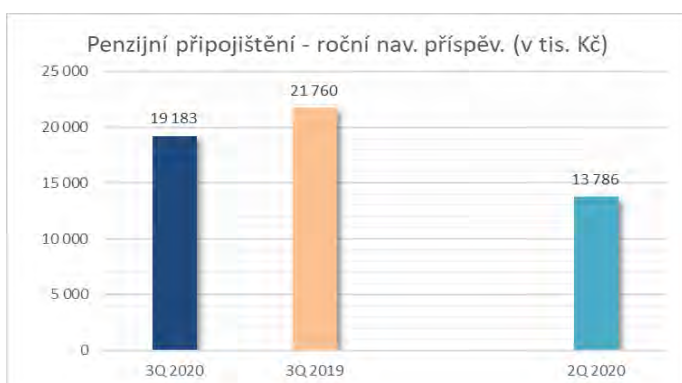
Hypoteční úvěry (suma poskytnutých úvěrů)



Stavební spoření (objem cílových částek/objem úvěrů)



Penzijní připojištění (suma ročního navýšení příspěvků) a Doplňkové penzijní spoření (suma ročních příspěvků)



Tabulková příloha tiskové zprávy (vývoj trhu – 3Q 2020)			3Q 2020
<i>Investice jednorázové počet uzavřených smluv</i>	-	ks	N/A
<i>Investice jednorázové objem</i>	Suma reálně investovaných částek	tis. Kč	2 594 968
<i>Investice pravidelné počet uzavřených smluv</i>	-	ks	28 960
<i>Investice pravidelné objem</i>	Suma ročních částek pravidel. investic	tis. Kč	578 185
<i>Životní pojištění běžně placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	31 000
<i>Životní pojištění běžně placené objem</i>	Roční produkční pojistné	tis. Kč	382 771
<i>ŽP jednorázové placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	45
<i>ŽP jednorázové placené objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	3 966
<i>Neživotní pojištění počet uzavřených smluv</i>	-	ks	57 469
<i>Neživotní pojištění objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	293 166
<i>Stavební spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	3 262
<i>Stavební spoření objem cílových částek</i>	Suma cílových částek	tis. Kč	1 285 540
<i>Stavební spoření počet uzavřených úvěrových smluv</i>	-	ks	1 391
<i>Stavební spoření objem úvěrů</i>	Suma poskytnutých úvěrů	tis. Kč	1 388 298
<i>Hypoteční úvěry počet uzavřených smluv</i>	-	ks	5 571
<i>Hypoteční úvěry objem</i>	Suma poskytnutých úvěrů	tis. Kč	13 857 543
<i>Penzijní připojištění počet navýšených smluv</i>	-	ks	1 629
<i>Penzijní připojištění objem sjednaných ročních navýšení</i>	Suma ročního navýšení příspěvků	tis. Kč	19 183
<i>Spořicí účty počet uzavřených smluv</i>	-	ks	319
<i>Doplňkové penzijní spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	9 632
<i>Doplňkové penzijní spoření objem</i>	Suma ročních příspěvků	tis. Kč	99 910
<i>Počet nových klientů</i>	-	osob	N/A
<i>Počet PPZ</i>	-	osob	N/A
<i>Počet VZ</i>	-	osob	N/A

3Q 2019	Index 2020/2019	2Q 2020	Index 3Q20/2Q20
	N/A	N/A	N/A
4 220 755	0,61	2 451 408	1,06
26 932	1,08	30 928	0,94
336 299	1,72	451 254	1,28
37 147	0,83	29 398	1,05
817 347	0,47	354 874	1,08
82	0,55	49	0,92
1 986	2,00	1 667	2,38
60 765	0,95	52 889	1,09
518 336	0,57	274 579	1,07
4 818	0,68	4 376	0,75
1 197 189	1,07	2 219 241	0,58
1 068	1,30	1 370	1,02
777 800	1,78	1 368 542	1,01
4 974	1,12	5 269	1,06
10 790 797	1,28	13 076 299	1,06
2 920	0,56	1 705	0,96
21 760	0,88	13 786	1,39
546	0,58	488	0,65
9 133	1,05	8 978	1,07
89 424	1,12	108 766	0,92
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 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 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:

1. Vzájemná poradenská a.s.

ALLFIN PRO Holding, s.r.o.

Bohemia Servis Finance, a.s.

Broker Consulting, a.s.

Cleverty Invest s.r.o.

Comfort servis Plzeň s.r.o.

DataLife a.s.

F E D S s.r.o.

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.

Kapitol 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.

V+V Finance s.r.o.

ZFP Akademie, a.s.

EFPA ČR

VECTOR Certifikace s.r.o.

Vysoká škola finanční a správní, a.s.