

## Finanční poradci sjednali ve čtvrtém čtvrtletí 2021 finanční produkty v celkové hodnotě více než 80 miliard Kč

Tisková zpráva, 14.02. 2022

Marek Černoš, výkonný ředitel ČASF, k výsledkům uvedl: „Závěr roku 2021 potvrdil celkově růstový trend v oblasti finančních produktů v roce 2021. Z agregovaných výsledků členských společností asociace lze vyčíst, že s výjimkou jednorázově placeného životního pojištění a neživotního pojištění, došlo k růstu u všech sledovaných segmentů. Jmenovitě došlo k výraznějšímu nárůstu penzijního připojištění a to o 40% a stavebního spoření, které se zvýšilo o 37%. Z dalších sledovaných oblastí došlo k více než dvojnásobnému zvýšení u pravidelných investic. O něco menší, ale také signifikantní nárůst pak zaznamenaly jednorázové investice. Po zvýšení úrokových sazeb ze strany ČNB dle očekávání mírně ochlazuje hypoteční úvěry. Ačkoli i v tomto období jsme u hypoték zaznamenali nárůst, není již tak markantní jako v minulých obdobích. Po dalším zvýšení úrokových sazeb začátkem tohoto roku, bude zajímavé sledovat vývoj v dalších měsících. Rok 2021 byl z pohledu finančních konzultantů úspěšný a věříme, že se bude dařit i nadále“

**Podrobné údaje o vývoji trhu přináší následující tabulková část zprávy. Statistika reflektuje v meziročním porovnání vstup nových společností do ČASF, díky kterému došlo k signifikantnímu navýšení reportovaných statistik oproti roku 2020.**

		Meziroční srovnání		Mezikvartální srovnání	
Tabulková příloha tiskové zprávy	4Q 2021	4Q 2020	Index	3Q 2021	Index
(vývoj trhu – 4Q 2021)			2021/2020		4Q21/3Q21

#### CELKOVĚ ZPROSTŘEDKOVANÝ OBRAT

Životní pojištění – běžně placené	<i>Roční produkční pojistné</i>	tis. Kč	726 886	424 155	1,71	630 178	1,15
Životní pojištění – jednorázově placené	<i>Produkční pojistné</i>	tis. Kč	32 389	1 894	17,10	38 716	0,84
Neživotní pojištění	<i>Produkční pojistné</i>	tis. Kč	1 490 873	299 502	4,98	1 902 878	0,78
Penzijní připojištění	<i>Suma roč. navýšení příspěvků</i>	tis. Kč	51 966	11 031	4,71	37 125	1,40
Doplňkové penzijní spoření	<i>Suma ročních příspěvků</i>	tis. Kč	368 075	120 786	3,05	334 070	1,10
Stavební spoření	<i>Suma cílových částek</i>	tis. Kč	7 245 432	2 088 935	3,47	5 283 576	1,37
Úvěry ze stavebního spoření	<i>Suma poskytnutých úvěrů</i>	tis. Kč	7 450 433	1 651 036	4,51	6 898 073	1,08
Hypotéční úvěry	<i>Suma poskytnutých úvěrů</i>	tis. Kč	48 552 596	19 000 956	2,56	43 545 601	1,11
Jednorázové investice	<i>Suma reálně invest. částek</i>	tis. Kč	10 128 654	3 477 194	2,91	6 672 759	1,52
Pravidelné investice	<i>Suma ročních částek</i>	tis. Kč	1 375 407	518 927	2,65	601 659	2,29

#### CELKOVÝ POČET SMLUV

Životní pojištění – běžně placené		ks.	54 668	33 966	1,61	49 799	1,10
Životní pojištění – jednorázově placené		ks.	118	47	2,51	89	1,33
Neživotní pojištění		ks.	345 451	56 695	6,09	509 933	0,68
Penzijní připojištění		ks.	4 813	1 203	4,00	3 806	1,26
Doplňkové penzijní spoření		ks.	34 959	11 511	3,04	32 227	1,08
Stavební spoření		ks.	11 745	6 524	1,80	5 465	2,15
Úvěry ze stavebního spoření		ks.	3 711	1 692	2,19	3 465	1,07
Hypotéční úvěry		ks.	14 984	7 191	2,08	13 741	1,09
Investice		ks.	70 055	33 088	2,12	54 780	1,28

### **Další informace poskytnete:**

Marek Černochoch, výkonný ředitel ČASF  
mobil: +420 777 946 902  
e-mail: [marek.cernoch@casfpz.cz](mailto:marek.cernoch@casfpz.cz)  
web: [www.casfpz.cz](http://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 29 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.  
Bohemia Servis Finance, 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.  
Fincentrum & Swiss Life Select Česká republika, a.s.  
FINVISION, s.r.o.  
Froglet, s.r.o.  
In Invest 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, s r.o.  
NWD Private Asset Management, a.s.  
OK KLIENT, a.s.  
OVV 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.