

Finanční poradci sjednali ve druhém čtvrtletí 2018 finanční produkty v celkové hodnotě téměř 21 miliard Kč

Tisková zpráva, 3.9.2018.

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

- meziročně došlo ke zvýšení obchodní produkce běžně placeného životního pojištění, oproti předchozím statistikám dvou oddělených asociací o 10 % (mezikvartální nárůst o 20 %)
- objem sjednaných investičních produktů vykazuje ve sjednocené statistice robustní nárůst, meziročně o 39 % u jednorázových a 5 % u pravidelných investic (mezikvartálně 17 % / 7 %)
- hypoteční úvěry co do objemu potvrzují postupné ochlazování trhu s meziročním poklesem zprostředkovaného obrátu o 25 % (mezikvartálně však oproti slabšímu začátku roku došlo k nárůstu o 27 %)

Životní pojištění (ŽP) v portfoliu finančních poradců potvrzuje opatrný vzestup po propadu minulých let. Nadále vykazuje jasnou převahu pojištění běžně placené oproti jednorázovému, které je spíše náhražkou investičních nástrojů. Statistiky sjednocené asociace naopak ukázaly na výrazný pokles produkce neživotního pojištění (NŽP), zejména v meziročním srovnání. Za touto změnou může být kromě objektivního tržního vývoje také mírně odlišné složené základny reportujících společností.

Investiční nástroje ve finančním poradenství dlouhodobě potvrzují růstový potenciál, jak ukazuje silný meziroční nárůst. Naopak nejasný je vývoj u penzijního připojištění (navýšení), resp. doplňkového penzijního spoření, kde meziročně došlo k výraznému nárůstu zprostředkovaného objemu produktů, při současném poklesu počtu smluv. Důvod může být stejný, jako u neživotního pojištění.

Oblast úvěrů na bydlení jasně naznačuje obrácení cyklu a postupný pokles rekordních hodnot z minulých let. To ukazuje meziroční statistika jak u hypotečních úvěrů, tak u úvěrů ze stavebního spoření. Zajímavé bude v této souvislosti sledovat dopad doporučení České národní banky, které nabydou účinnosti v říjnu tohoto roku.

Jiří Šindelář, předseda ČASF, k prvním společným číslům uvedl: *„I statistiky potvrzují, že jednotná asociace je skutečně klíčovým hráčem na finanční šachovnici. Naši členové pokrývají rozhodující část trhu a společná data tak budou stěžejním indikátorem vývoje finančního poradenství a zprostředkování, které obsluhuje rostoucí počet koncových klientů.“*

Podrobné údaje o vývoji trhu přináší následující tabulková část zprávy.

Tabulková příloha tiskové zprávy (vývoj trhu ve 2Q 2018)			4-6/2018
<i>Investice jednorázové počet uzavřených smluv</i>	-	ks	N/A
<i>Investice jednorázové objem</i>	Suma reálně investovaných částek	tis. Kč	3 039 031
<i>Investice pravidelné počet uzavřených smluv</i>	-	ks	44 396
<i>Investice pravidelné objem</i>	Suma ročních částek pravidel. investic	tis. Kč	516 869
<i>Životní pojištění běžně placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	39 774
<i>Životní pojištění běžně placené objem</i>	Roční produkční pojistné	tis. Kč	475 762
<i>ŽP jednorázové placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	73
<i>ŽP jednorázové placené objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	7 841
<i>Neživotní pojištění počet uzavřených smluv</i>	-	ks	50 660
<i>Neživotní pojištění objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	228 920
<i>Stavební spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	3 911
<i>Stavební spoření objem cílových částek</i>	Suma cílových částek	tis. Kč	1 058 660
<i>Stavební spoření počet uzavřených úvěrových smluv</i>	-	ks	1 494
<i>Stavební spoření objem úvěrů</i>	Suma poskytnutých úvěrů	tis. Kč	1 015 876
<i>Hypoteční úvěry počet uzavřených smluv</i>	-	ks	7 058
<i>Hypoteční úvěry objem</i>	Suma poskytnutých úvěrů	tis. Kč	14 196 437
<i>Penzijní připojištění počet navýšených smluv</i>	-	ks	3 243
<i>Penzijní připojištění objem sjednaných ročních navýšení</i>	Suma ročního navýšení příspěvků	tis. Kč	181 459
<i>Spořicí účty počet uzavřených smluv</i>	-	ks	907
<i>Doplňkové penzijní spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	11 019
<i>Doplňkové penzijní spoření objem</i>	Suma ročních příspěvků	tis. Kč	149 691
<i>Počet nových klientů</i>	-	osob	298 665
<i>Počet PPZ</i>	-	osob	12 030
<i>Počet VZ</i>	-	osob	7 742

4-6/2017	Index 2018/2017	1-3/2018	Index 1Q/2Q 2018
12 653	N/A	12 422	N/A
2 189 180	1,39	2 603 252	1,17
33 421	1,33	28 816	1,54
490 489	1,05	484 069	1,07
46 034	0,86	34 405	1,16
431 135	1,10	395 954	1,20
1 172	0,06	85	0,86
30 945	0,25	34 386	0,23
109 655	0,46	50 798	1,00
303 674	0,75	242 258	0,94
3 804	1,03	3 993	0,98
1 128 122	0,94	996 289	1,06
2 110	0,71	1 099	1,36
1 342 469	0,76	728 791	1,39
9 658	0,73	5 678	1,24
18 836 563	0,75	11 218 973	1,27
3 484	0,93	3 382	0,96
33 133	5,48	54 740	3,31
1 059	0,86	720	1,26
12 031	0,92	11 943	0,92
117 348	1,28	140 160	1,07
94 499	3,16	51 615	5,79
14 684	0,82	12 079	1,00
9 110	0,85	7 593	1,02

Další informace poskytnete:

Ing. Jiří Šindelář, Ph.D., mediální komise ČASF
mobil: +420 731 537 207
e-mail: jiri.sindelar@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 24 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.
- F&P Consulting a.s.
- Fincentrum, a.s.
- FINVISION, s.r.o.
- Froglet, s.r.o.
- Interlife, s.r.o.
- JPL SERVIS, s.r.o.
- KZ Finance, spol s r.o.
- Lekvi & Partners 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.
- 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.