

## **Finanční poradci sjednali v prvním čtvrtletí 2024 finanční produkty v celkové hodnotě více než 43 miliard Kč**

**Tisková zpráva, 20.5. 2024**

První čtvrtletí roku přineslo nové výzvy a příležitosti v podobě změn v legislativě. Schválení zákona rozvoje finančního trhu přináší vedle dalších změn také nový dlouhodobý investiční produkt. Je to ještě v začátku, ale bude zajímavé sledovat, jak se tomuto produktu bude dařit.

Celkově se finančně poradenskému trhu v začátku roku dařilo zejména v oblasti hypotečních úvěrů, kde objem sjednaných úvěrů vzrostl meziročně o 61 %. Naopak stavební spoření zaznamenalo meziroční pokles o 40 %, doplňkové penzijní spoření pokles o 21 %. Mírný nárůst byl pak zaznamenán v oblasti běžně placeného životního pojištění, u neživotního pojištění byl nárůst o 8 %.

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

		Meziodobní srovnání		Mezikvartální srovnání	
Tabulková příloha tiskové zprávy	1Q 2024	1Q 2023	Index	4Q 2023	Index
(vývoj trhu – 1Q 2024)			2024/2023		1Q24/4Q23

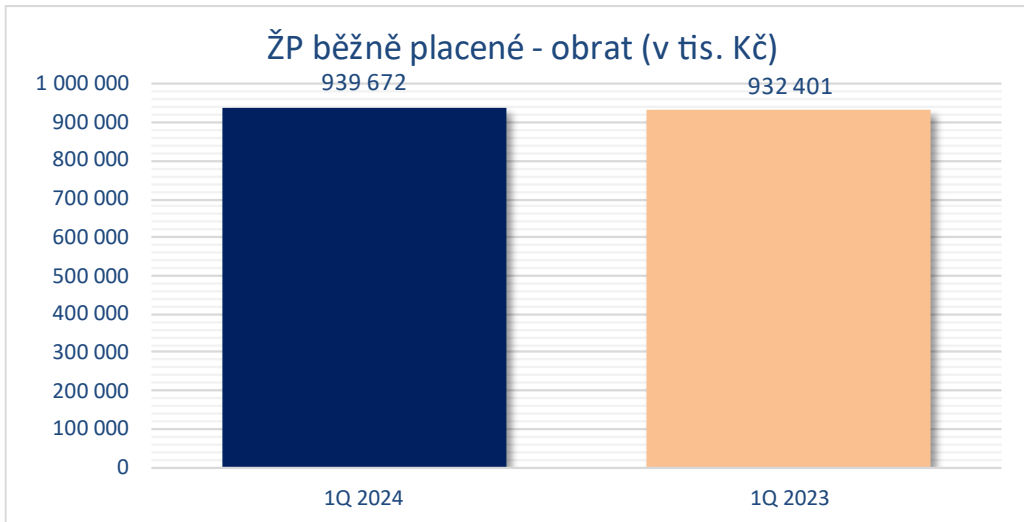
**CELKOVĚ ZPROSTŘEDKOVANÝ OBRAT**

Životní pojištění – běžně placené	<i>Roční produkční pojistné</i>	tis. Kč	939 672	932 401	1,01	985 772	0,95
Životní pojištění – jednorázově placené	<i>Produkční pojistné</i>	tis. Kč	43 549	87 629	0,50	37 200	1,17
Neživotní pojištění	<i>Produkční pojistné</i>	tis. Kč	2 192 829	2 032 683	1,08	1 947 661	1,13
Penzijní připojištění	<i>Suma roč. navýšení příspěvků</i>	tis. Kč	54 256	67 008	0,81	45 783	1,19
Doplňkové penzijní spoření	<i>Suma ročních příspěvků</i>	tis. Kč	610 465	768 697	0,79	479 515	1,27
Stavební spoření	<i>Suma cílových částek</i>	tis. Kč	1 617 388	2 711 810	0,60	2 061 303	0,78
Úvěry ze stavebního spoření	<i>Suma poskytnutých úvěrů</i>	tis. Kč	1 990 642	1 620 793	1,23	1 872 280	1,06
Hypoteční úvěry	<i>Suma poskytnutých úvěrů</i>	tis. Kč	17 387 144	10 802 603	1,61	17 693 479	0,98
Jednorázové investice	<i>Suma reálně invest. částek</i>	tis. Kč	14 045 154	10 484 390	1,34	14 653 745	0,96
Pravidelné investice	<i>Suma ročních částek</i>	tis. Kč	1 314 241	2 775 866	0,47	857 965	1,53

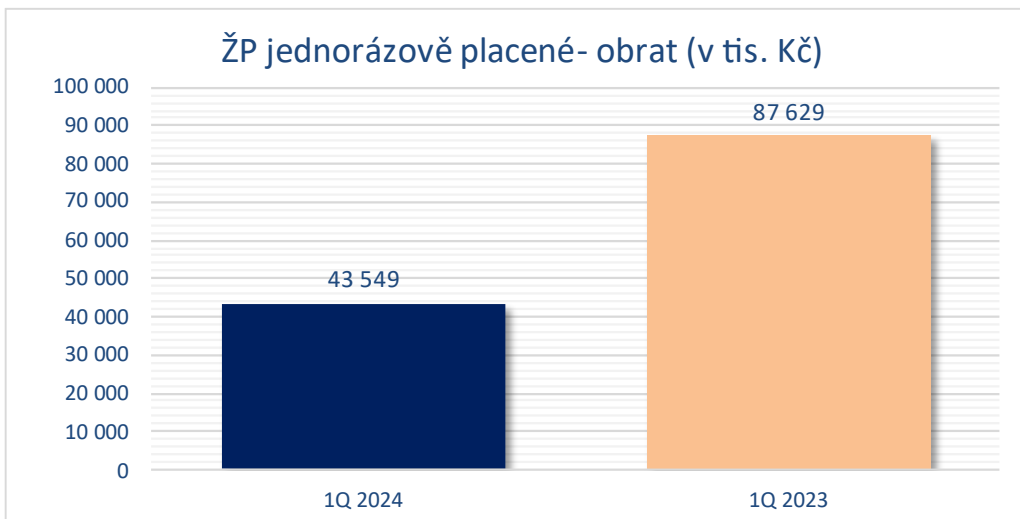
**CELKOVÝ POČET SMLUV**

Životní pojištění – běžně placené	ks.	60 796	64 311	0,95	64 484	0,94
Životní pojištění – jednorázově placené	ks.	136	121	1,12	154	0,88
Neživotní pojištění	ks.	554 535	462 590	1,20	448 526	1,24
Penzijní připojištění	ks.	14 730	6 590	2,24	5 442	2,71
Doplňkové penzijní spoření	ks.	54 105	38 062	1,42	43 091	1,26
Stavební spoření	ks.	2 839	6 622	0,43	3 355	0,85
Úvěry ze stavebního spoření	ks.	1 891	1 674	1,13	1 693	1,12
Hypoteční úvěry	ks.	5 332	3 961	1,35	5 702	0,94
Investice	ks.	122 791	76 508	1,60	112 848	1,09

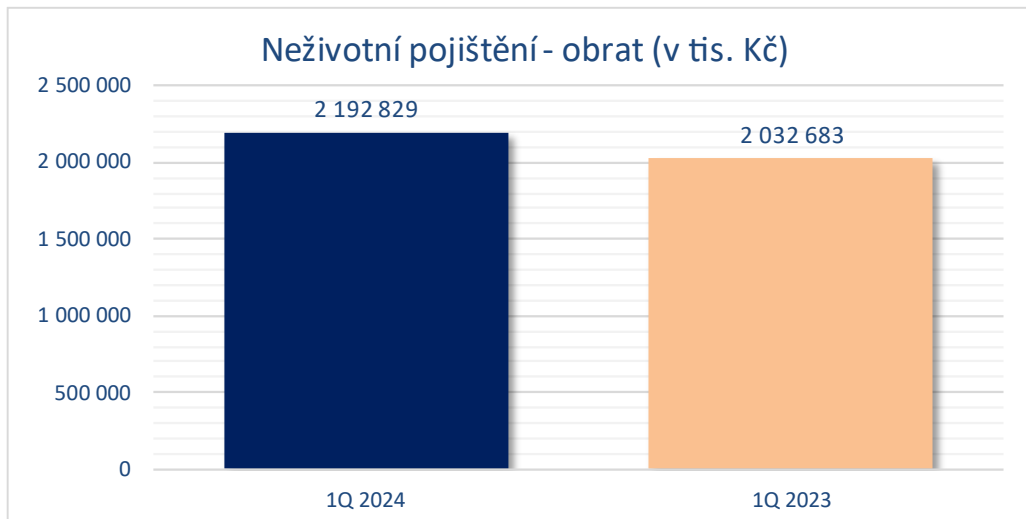
### Životní pojištění běžně placené



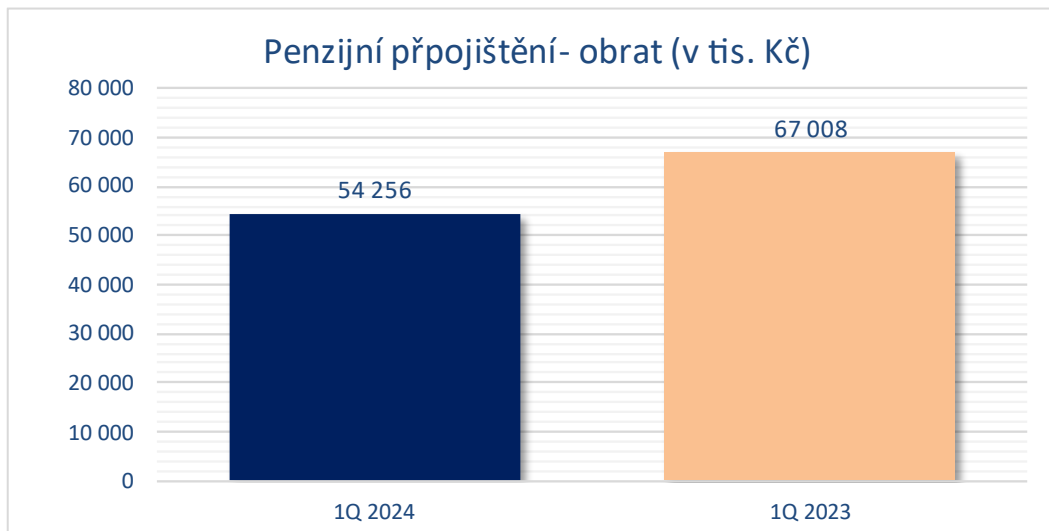
### Životní pojištění jednorázově placené



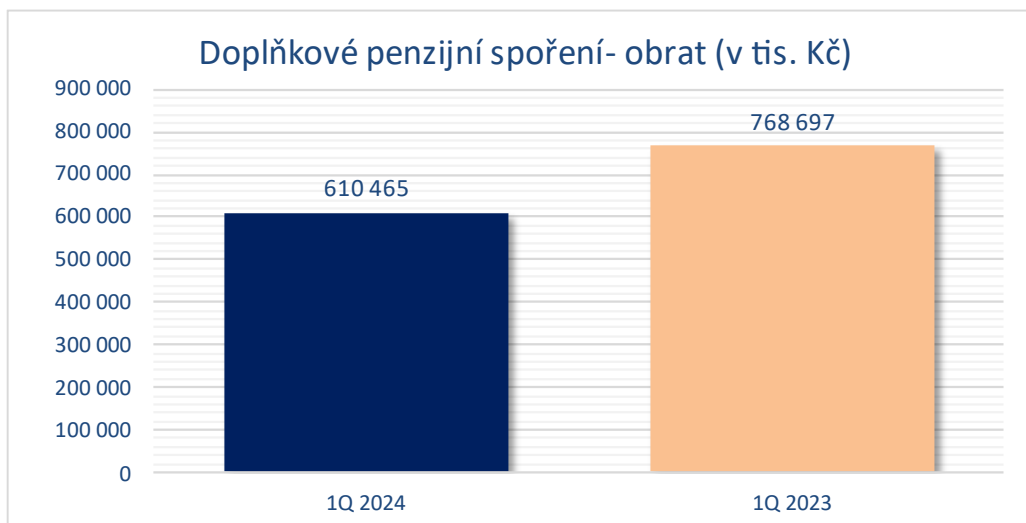
## Neživotní pojištění



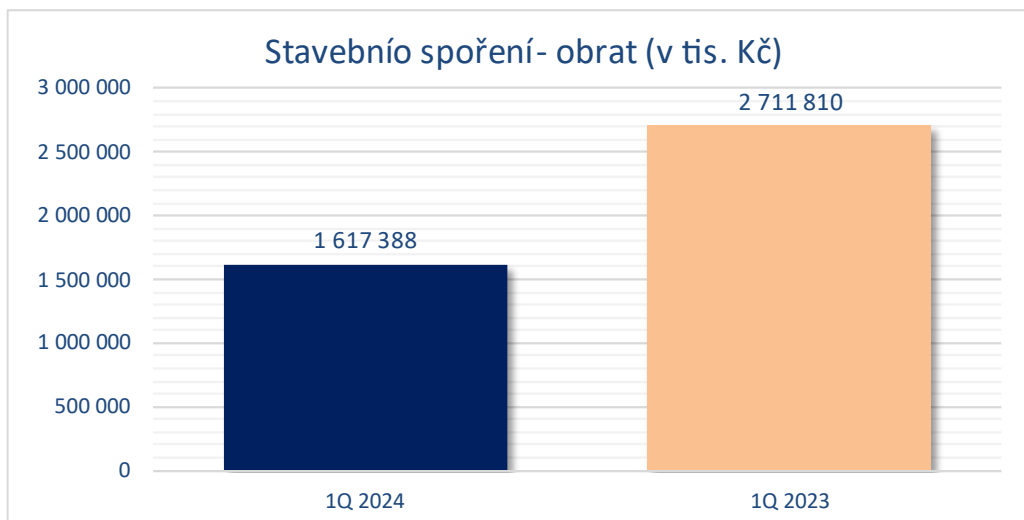
## Penzijní připojištění



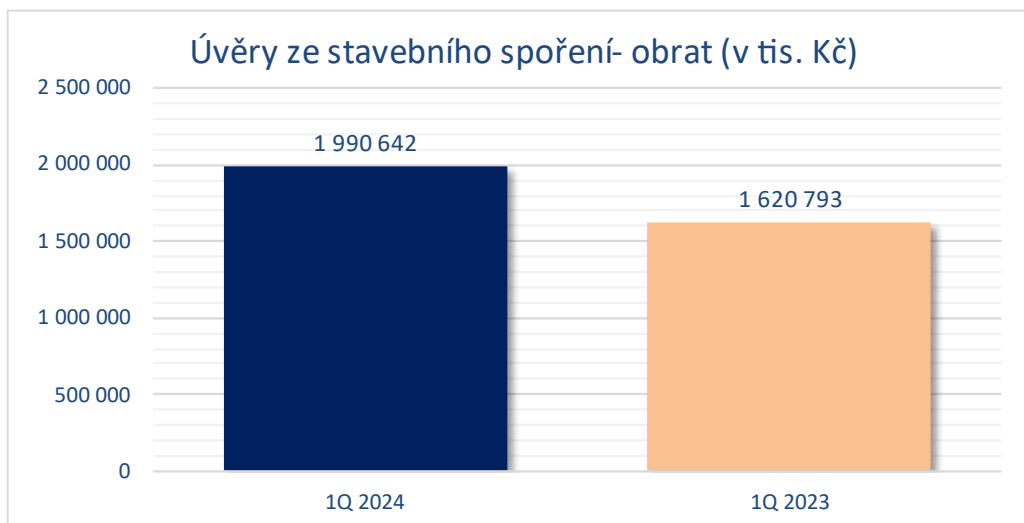
## Doplňkové penzijní spoření



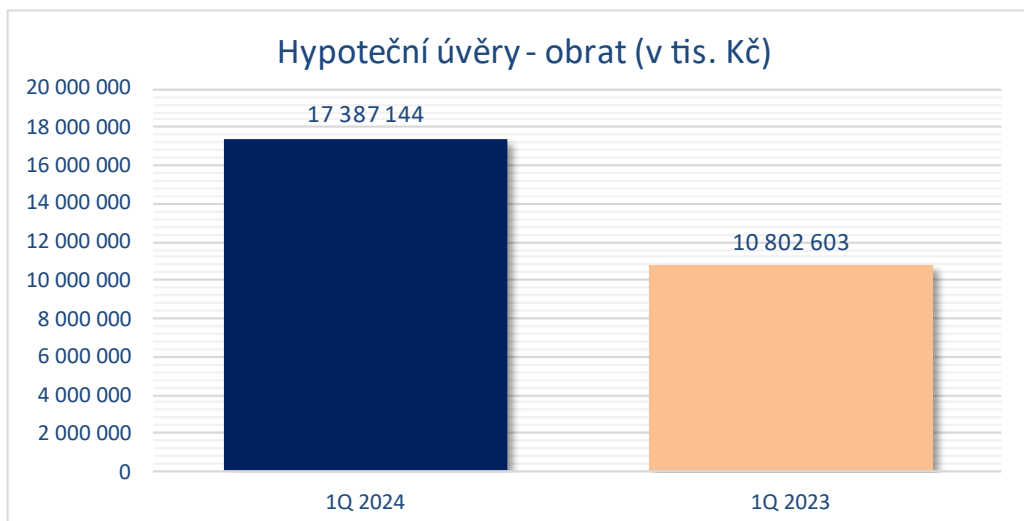
## Stavební spoření



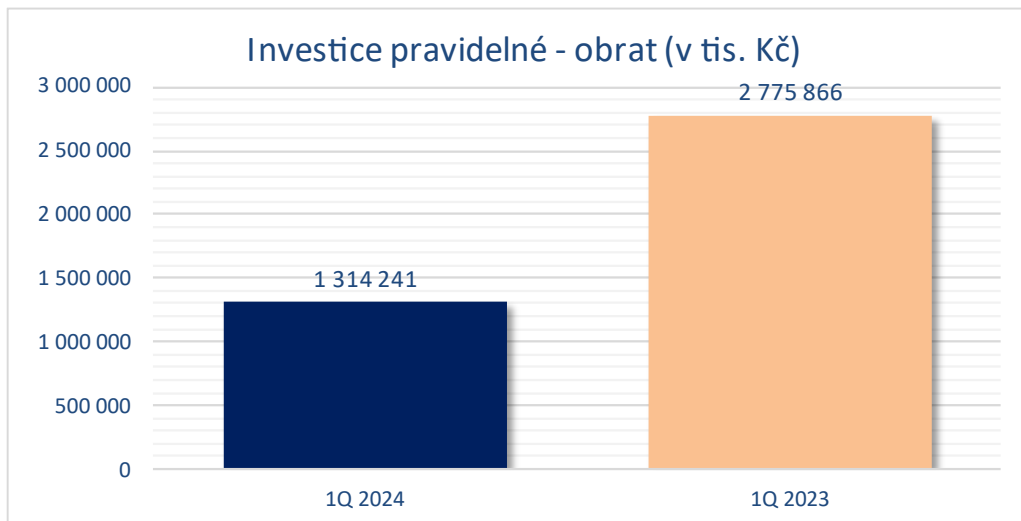
## Úvěry ze stavebního spoření



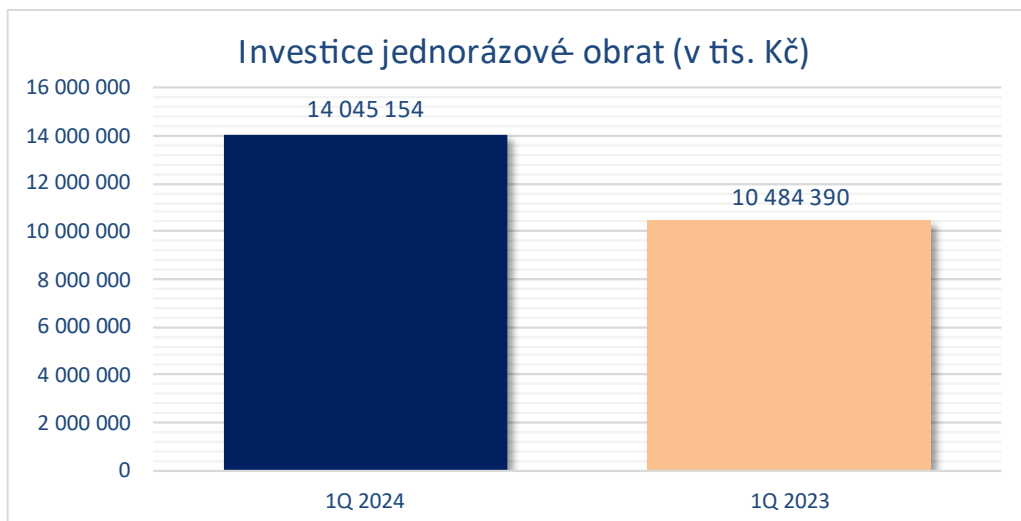
## Hypoteční úvěry



## Investice pravidelné



## Investice jednorázové



**Další informace poskytnete:**

Marek Černochoch, výkonný ředitel ČASF  
mobil: +420 777 946 902  
e-mail: [marek.cernoch@casfpz.cz](mailto:marek.cernoch@casfpz.cz)  
web: [www.casfpz.cz](http://www.casfpz.cz)

**O ČASF**

Česká asociace společností finančního poradenství a zprostředkování (ČASF) působí od roku 2018 jako jednotná profesní asociace zastřešující společnosti 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. ČASF je členem Hospodářské komory, Asociace malých a středních podniků a spolupracuje s dalšími profesními asociacemi v oblasti finančního trhu. Je také významným členem European Federation of Financial Advisers and Financial Intermediaries (FECIF), což umožňuje spolupráci na evropské úrovni. V čele asociace stojí představenstvo, kde jsou osobně účastni zástupci nejvýznamnějších společností na trhu a 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.  
OVV Allfinanz, a.s.  
Partners Financial Services, a.s.  
Prosperity Financial Services, a.s.  
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.