

## Finanční poradci sjednali ve druhém čtvrtletí 2020 finanční produkty v celkové hodnotě přes 18 miliard Kč

Tisková zpráva, 11.9. 2020

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

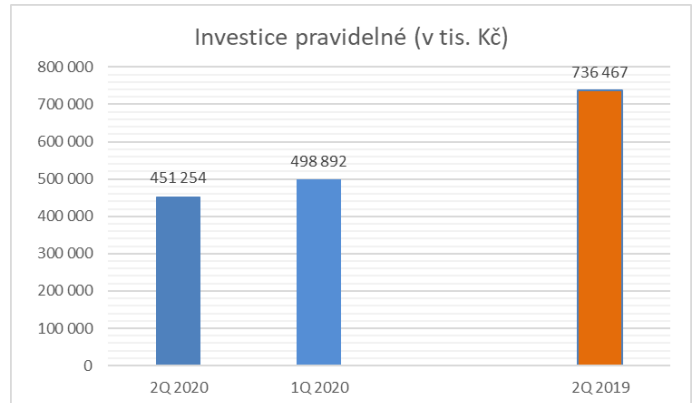
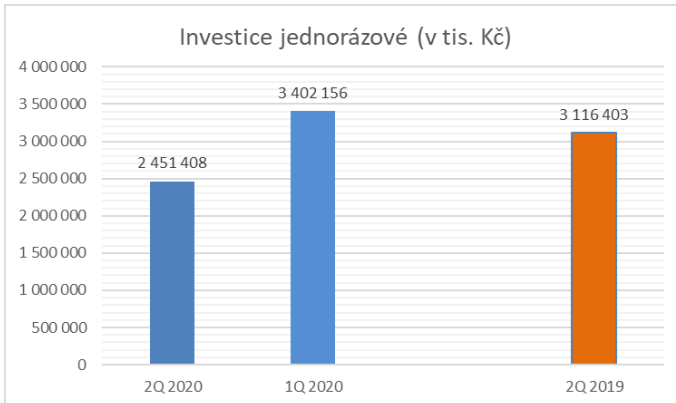
- mezikvartálně došlo ke zvýšení zprostředkovaného obrátu celkově o 6 %
- objem sjednaných investičních produktů vykazuje – u jednorázových investic mezikvartální pokles o 21 % a u pravidelných investic pokles o 10 %
- v oblasti běžně placeného životního pojištění (ŽP) je indikován mezikvartální pokles o 18 %. Naopak vzrostl objem sjednaného neživotního pojištění (NP) a to o 5%
- hypotéční úvěry co do objemu obnovily růstový trend. Mezikvartálně vzrostl zprostředkovaný obrat o 5 %

Marek Černocho, výkonný ředitel ČASF, k číslům uvedl: „Druhé čtvrtletí roku 2020 bylo ovlivněno vyhlášením nouzového stavu a několikaměsíční karanténou. To výrazně zasáhlo do ekonomiky a dotklo se všech občanů ČR. Pro finanční poradce to znamenalo například nutnost okamžitě přejít z osobní komunikace s klienty na online komunikaci, zavedení přísných ochranných opatření v pobočkách společností tak, aby se co nejvíce eliminovalo riziko nákazy apod. Jak se koronavirová situace vyvíjela, dynamicky se měnily i priority klientů z pohledu finančních produktů. Jedno je ale již teď jasné. Lidé v těchto náročných jarních měsících přistupovali k financím zodpovědně a nepodléhali panice, kterou nejistá situace často vyvolávala. A ukázalo se také, že profesionalita finančních poradců a finančně poradenských společností významně roste a že klienti poradcům stále více důvěřují. Krize ale ještě zažehnána není a bude důležité sledovat další vývoj.“

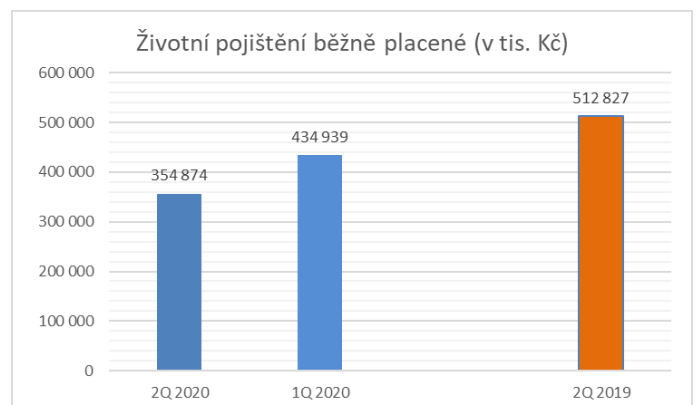
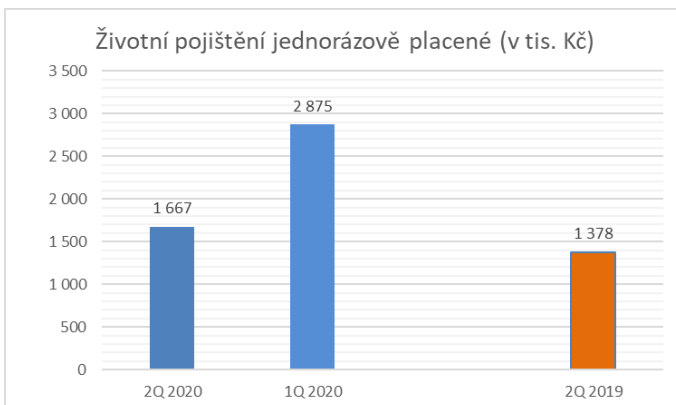
**Podrobné údaje o vývoji trhu přináší následující tabulková část zprávy.**

## Hlavní sledované trendy – grafy

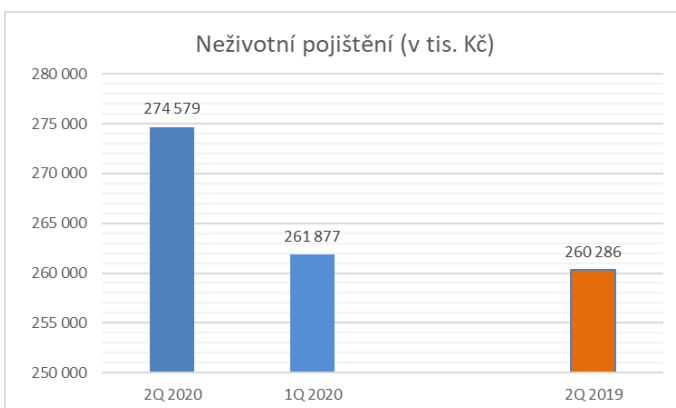
### Investice jednorázové (suma reálně inv. částek) a pravidelné (suma ročních částek)



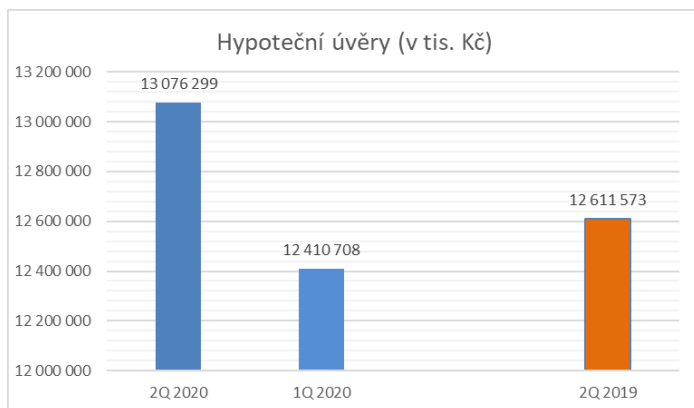
### Životní pojištění jednorázově placené a běžně placené (produkční pojistné)



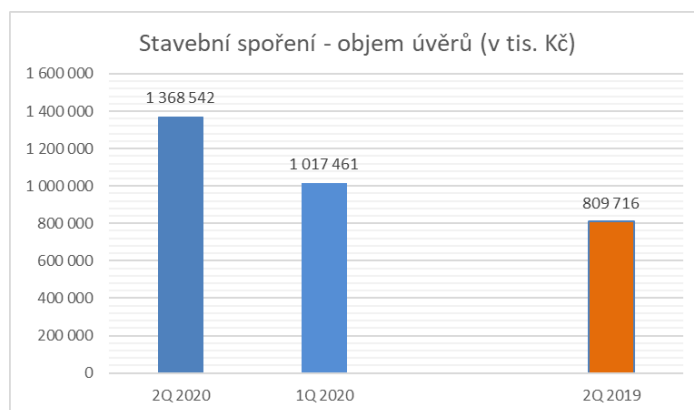
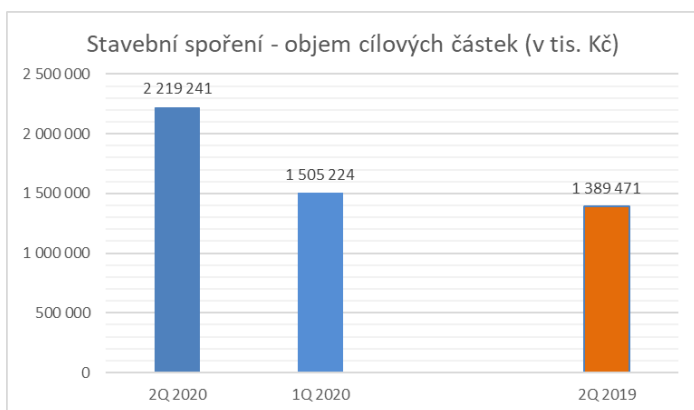
### Neživotní pojištění (produkční pojistné)



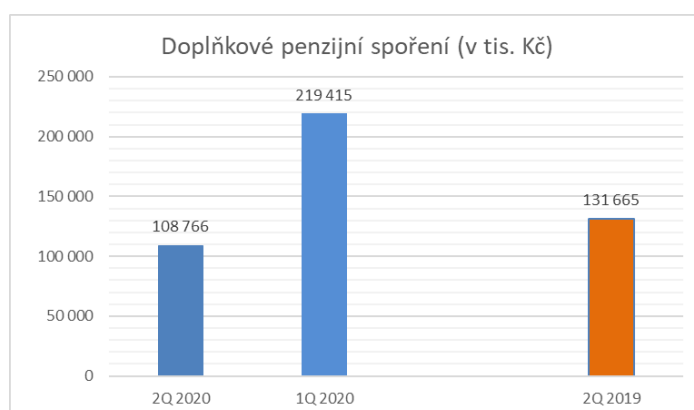
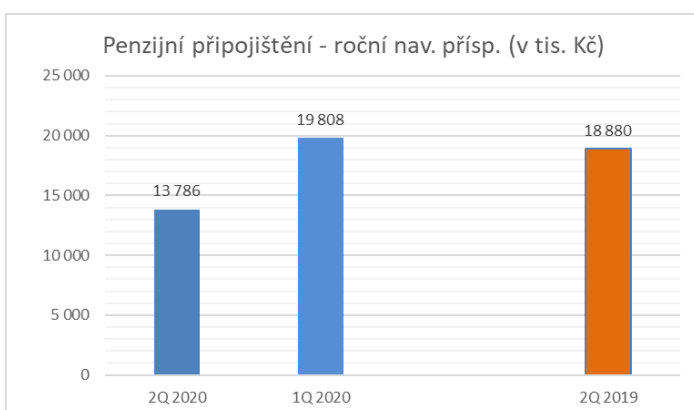
## Hypoteční úvěry (suma poskytnutých úvěrů)



## Stavební spoření (objem cílových částek/objem úvěrů)



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



<b>Tabulková příloha tiskové zprávy</b> (vývoj trhu – 2Q 2020)			<b>2Q 2020</b>
<i>Investice jednorázové počet uzavřených smluv</i>	-	ks	N/A
<i>Investice jednorázové objem</i>	Suma reálně investovaných částek	tis. Kč	2 451 408
<i>Investice pravidelné počet uzavřených smluv</i>	-	ks	30 928
<i>Investice pravidelné objem</i>	Suma ročních částek pravidel. investic	tis. Kč	451 254
<i>Životní pojištění běžně placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	29 398
<i>Životní pojištění běžně placené objem</i>	Roční produkční pojistné	tis. Kč	354 874
<i>ŽP jednorázové placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	49
<i>ŽP jednorázové placené objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	1 667
<i>Neživotní pojištění počet uzavřených smluv</i>	-	ks	52 889
<i>Neživotní pojištění objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	274 579
<i>Stavební spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	4 376
<i>Stavební spoření objem cílových částek</i>	Suma cílových částek	tis. Kč	2 219 241
<i>Stavební spoření počet uzavřených úvěrových smluv</i>	-	ks	1 370
<i>Stavební spoření objem úvěrů</i>	Suma poskytnutých úvěrů	tis. Kč	1 368 542
<i>Hypoteční úvěry počet uzavřených smluv</i>	-	ks	5 269
<i>Hypoteční úvěry objem</i>	Suma poskytnutých úvěrů	tis. Kč	13 076 299
<i>Penzijní připojištění počet navýšených smluv</i>	-	ks	1 705
<i>Penzijní připojištění objem sjednaných ročních navýšení</i>	Suma ročního navýšení příspěvků	tis. Kč	13 786
<i>Spořicí účty počet uzavřených smluv</i>	-	ks	488
<i>Doplňkové penzijní spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	8 978
<i>Doplňkové penzijní spoření objem</i>	Suma ročních příspěvků	tis. Kč	108 766
<i>Počet nových klientů</i>	-	osob	N/A
<i>Počet PPZ</i>	-	osob	N/A
<i>Počet VZ</i>	-	osob	N/A

<b>2Q 2019</b>	<b>Index 2020/2019</b>	<b>1Q 2020</b>	<b>Index 2Q20/1Q20</b>
	N/A	N/A	N/A
3 402 156	0,72	3 116 403	0,79
29 830	1	31 438	0,98
736 467	0,61	498 892	0,90
39 255	0,74	34 232	0,86
512 827	0,69	434 939	0,82
49	0,22	62	0,79
1 378	1,21	2 875	0,58
56 126	0,93	53 328	0,99
260 286	1,05	261 877	1,05
5 331	0,82	5 449	0,62
1 389 471	1,60	1 505 224	1,47
1 140	1,20	1 149	1,19
809 716	1,69	1 017 461	1,35
5 810	0,90	5 121	1,03
12 611 573	1,04	12 410 708	1,05
2 283	0,75	2 268	0,75
18 880	0,73	19 808	0,70
658	0,74	887	0,55
11 019	0,72	12 025	0,75
131 665	0,83	219 415	0,50
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 Černoch, 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 25 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.
- Clevery Invest s.r.o.
- F E D S s.r.o.
- AIDO Group a.s.
- 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.
- Kapitál 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.
- 1. Vzájemná poradenská a.s.
- ZFP Akademie, a.s.
  
- EFPA ČR
- VECTOR Certifikace s.r.o.
- Vysoká škola finanční a správní, a.s.