

## **Finanční poradci sjednali ve třetím čtvrtletí 2023 finanční produkty v celkové hodnotě více než 32 miliard Kč**

**Tisková zpráva, 25.11. 2023**

Třetí čtvrtletí 2023 přineslo ve sledovaných segmentech finančního poradenství spíše pozitivní změny. Hypoteční trh se postupně vzpamatovává z propadu minulého a rosl i během letních měsíců. Meziroční objem sjednaných hypotečních úvěrů vzrostl o 28 % a v mezikvartálním porovnání jsme zaznamenali nárůst o 7 %. Dle dosavadního vývoje v tomto roce, se tento trend dá očekávat jak v posledním čtvrtletí 2023, tak i během příštího roku. To je dobrá zpráva. Opakem růstu hypotečních úvěrů je stavební spoření, které dle dat za 3.čtvrtletí v obou porovnáních výrazně kleslo.

V oblasti pojišťovnictví ukazují agregovaná data růst, a to jak v oblasti životního pojištění, tak v oblasti neživotního pojištění, což ale bývá ale spojováno s letními měsíci, kdy se tomuto segmentu většinou daří. Naopak výsledky pravidelných i jednorázových investice se pohybovaly v tomto sledovaném období v záporných číslech. V oblasti spořicíh nástrojů, jmenovitě u doplňkového penzijního spoření jsme zaznamenali meziročně mírný růst, ale v tomto segmentu bude zajímavý hlavně příští rok, neboť Poslanecká sněmovna schválila vládní návrh zákona rozvoje finančního trhu, který mimo jiné rozšiřuje daňovou podporu, která byla dosud poskytována pouze penzijním a pojistným produktům, i na individuální investice do investičních nástrojů v rámci nového produktu tzv. dlouhodobého investičního produktu. Pokud zákon dokončí legislativní proces beze změn a vejde v platnost, bude dlouhodobý investiční produkt atraktivní možností spoření na stáří, a to i pro mladou generaci.

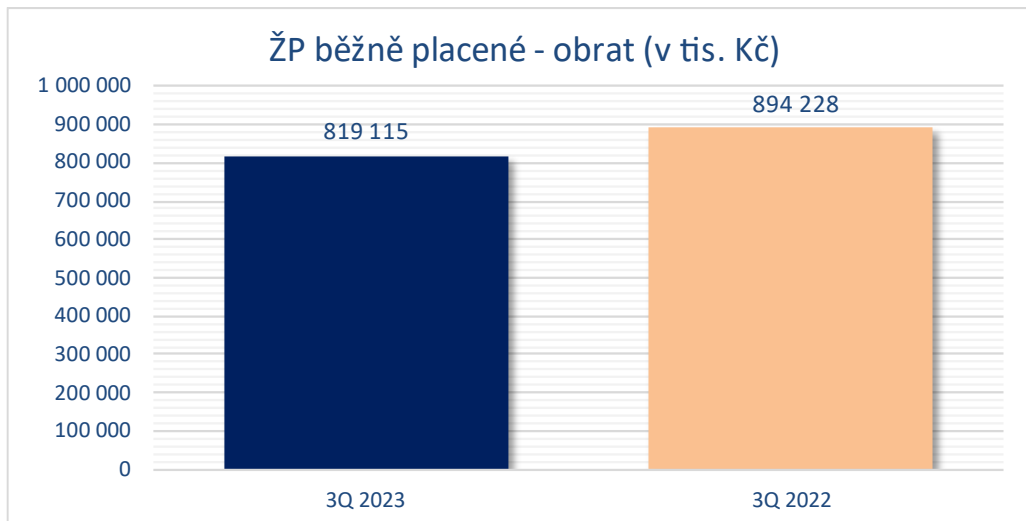
**Podrobné údaje o vývoji trhu přináší následující tabulková a grafická část zprávy**

				Meziroční srovnání		Mezikvartální srovnání		
Tabulková příloha tiskové zprávy				3Q 2023	3Q 2022	Index	2Q 2023	Index
(vývoj trhu – 3Q 2023)						2023/2022		3Q23/2Q23

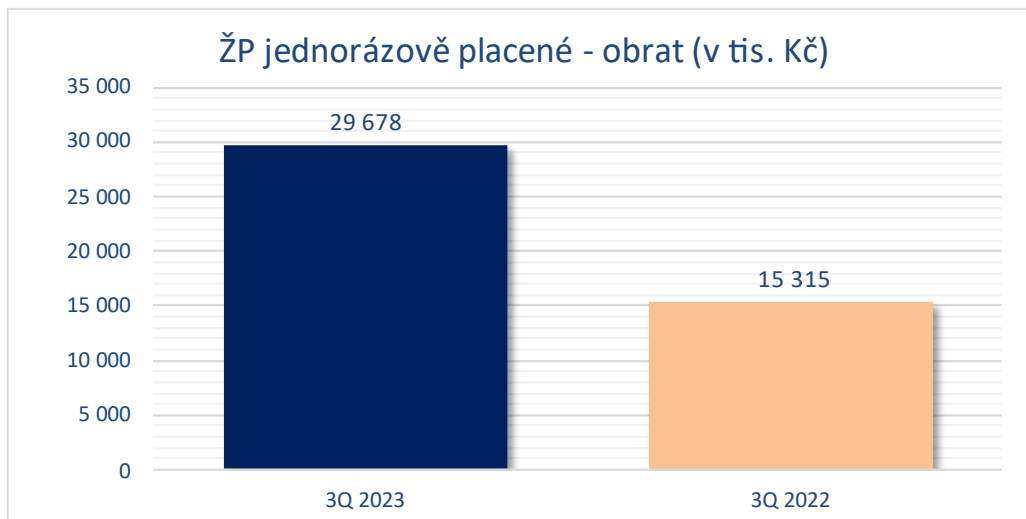
CELKOVĚ ZPROSTŘEDKOVANÝ OBRAT								
Životní pojištění – běžně placené	<i>Roční produkční pojistné</i>	tis. Kč	819 115		894 228	0,92	953 536	0,86
Životní pojištění – jednorázově placené	<i>Produkční pojistné</i>	tis. Kč	29 678		15 315	1,94	108 069	0,27
Neživotní pojištění	<i>Produkční pojistné</i>	tis. Kč	1 954 397		1 621 308	1,21	2 109 728	0,93
Penzijní připojištění	<i>Suma roč. navýšení příspěvků</i>	tis. Kč	25 312		32 278	0,78	37 037	0,68
Doplňkové penzijní spoření	<i>Suma ročních příspěvků</i>	tis. Kč	346 915		301 765	1,15	365 005	0,95
Stavební spoření	<i>Suma cílových částek</i>	tis. Kč	967 253		3 203 589	0,30	1 310 211	0,74
Úvěry ze stavebního spoření	<i>Suma poskytnutých úvěrů</i>	tis. Kč	1 707 959		2 416 597	0,71	2 019 894	0,85
Hypotéční úvěry	<i>Suma poskytnutých úvěrů</i>	tis. Kč	15 058 799		11 732 162	1,28	14 038 067	1,07
Jednorázové investice	<i>Suma reálně invest. částek</i>	tis. Kč	8 287 959		8 687 346	0,95	10 123 475	0,82
Pravidelné investice	<i>Suma ročních částek</i>	tis. Kč	787 035		2 109 794	0,37	1 890 365	0,42

CELKOVÝ POČET SMLUV								
Životní pojištění – běžně placené		ks.	55 578		62 374	0,89	65 861	0,84
Životní pojištění – jednorázově placené		ks.	185		142	1,30	122	1,52
Neživotní pojištění		ks.	545 960		444 098	1,23	539 401	1,01
Penzijní připojištění		ks.	2 826		3 073	0,92	4 583	0,62
Doplňkové penzijní spoření		ks.	30 043		27 891	1,08	32 664	0,92
Stavební spoření		ks.	1 600		7 288	0,22	2 172	0,74
Úvěry ze stavebního spoření		ks.	1 816		2 055	0,88	2 093	0,87
Hypotéční úvěry		ks.	5 000		4 104	1,22	4 908	1,02
Investice		ks.	84 948		65 617	1,29	77 314	1,10

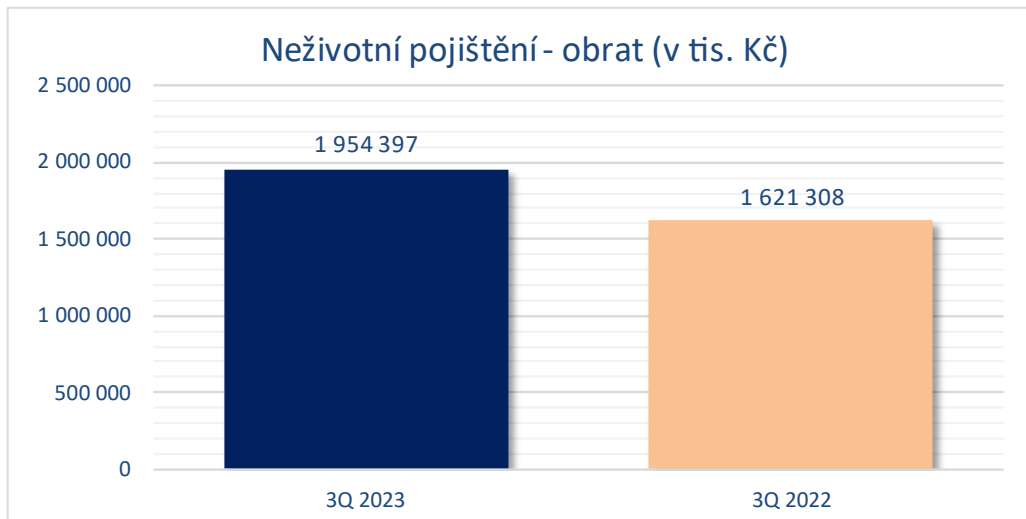
### Životní pojištění běžně placené



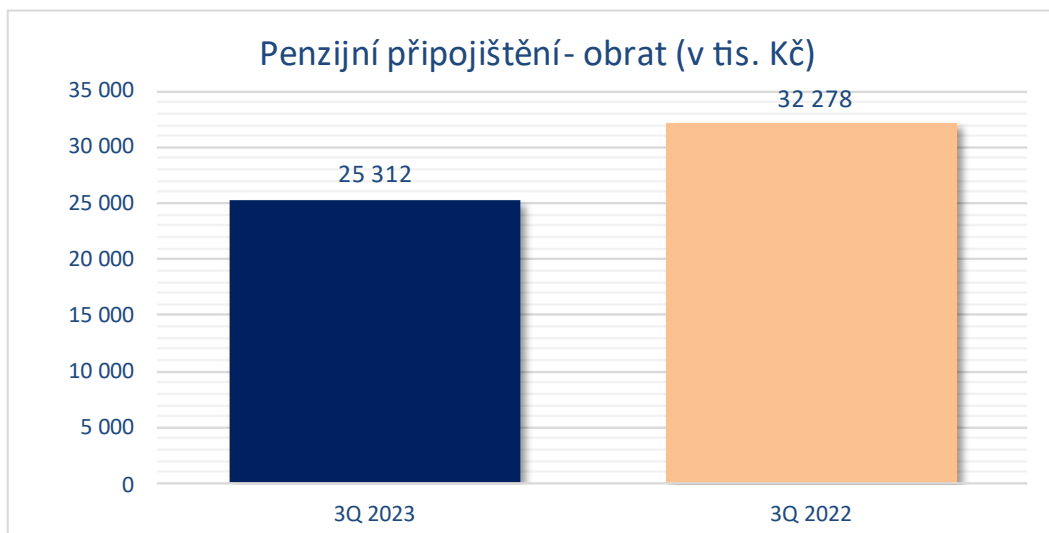
### Životní pojištění jednorázově placené



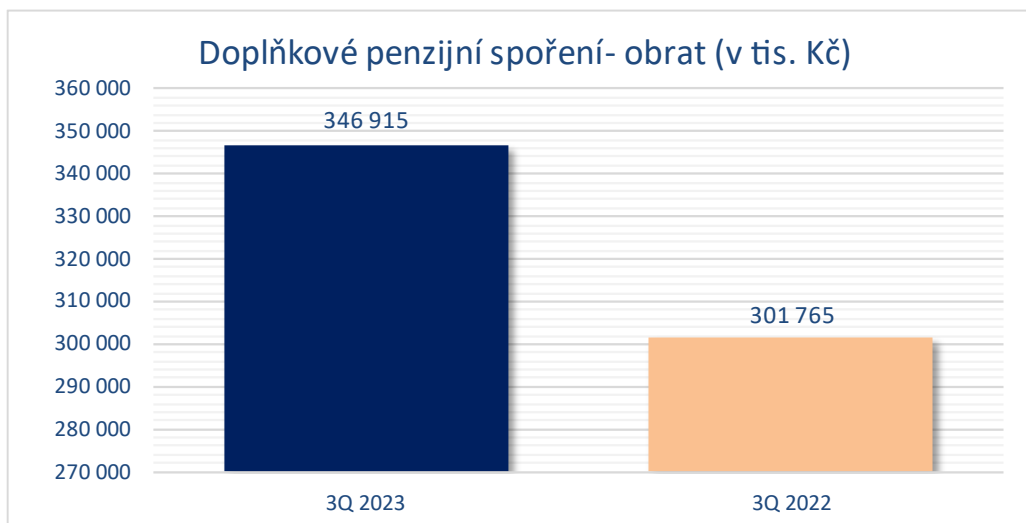
## Neživotní pojištění



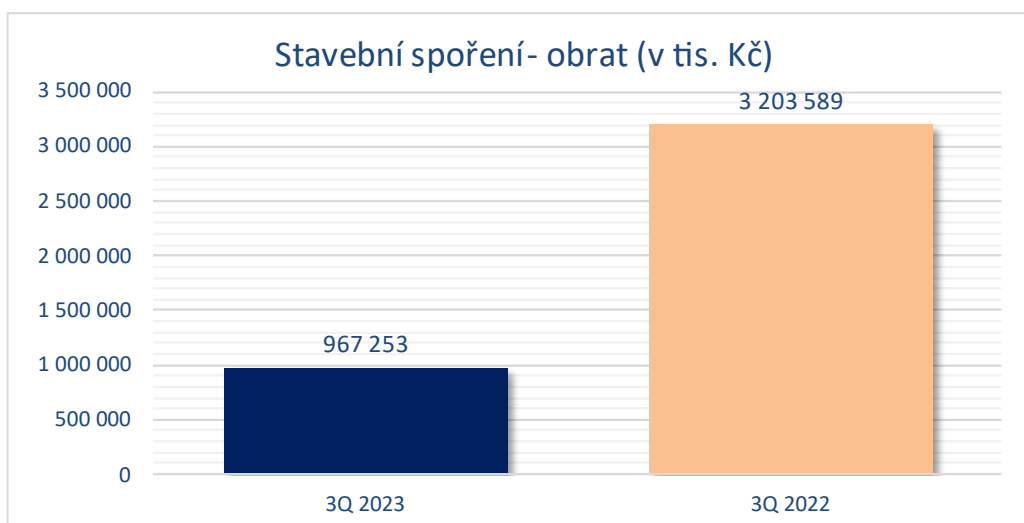
## Penzijní připojištění



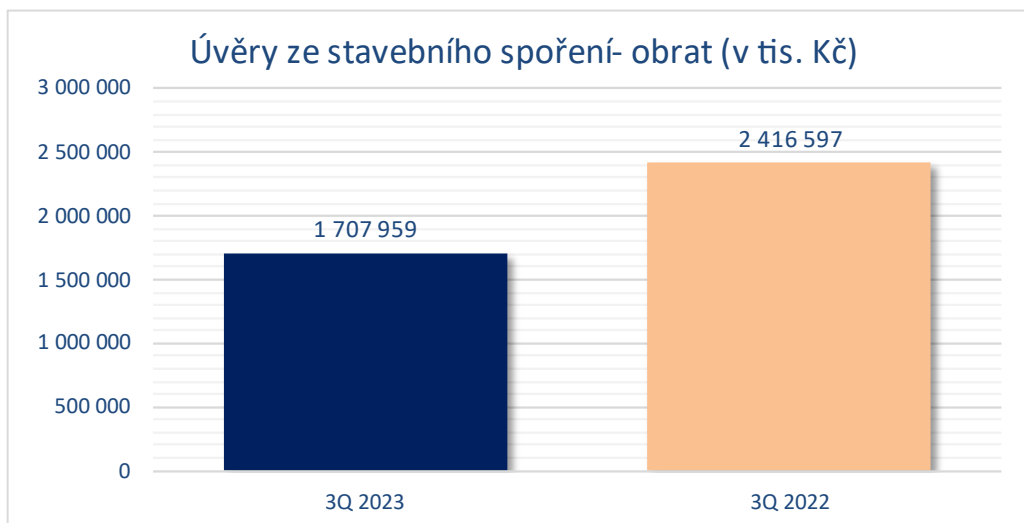
## Doplňkové penzijní spoření



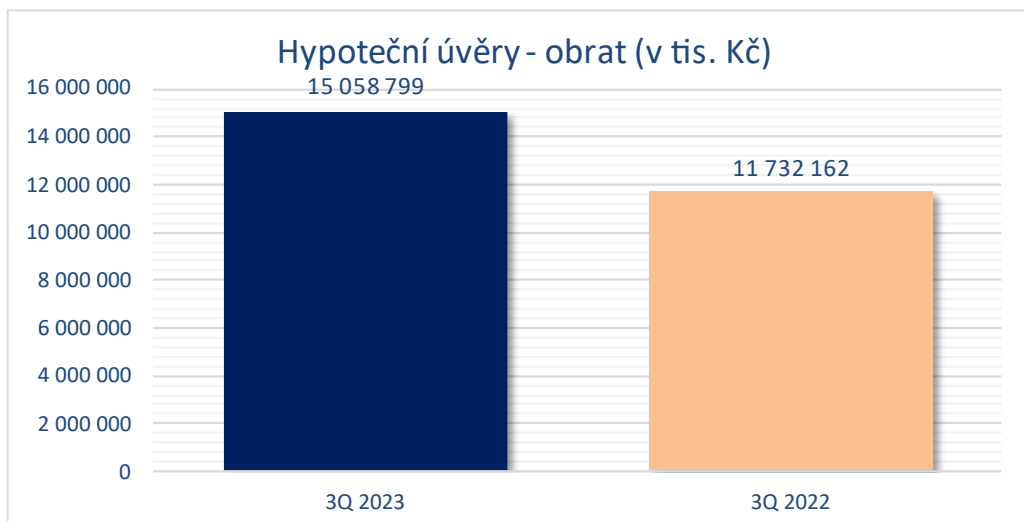
## Stavební spoření



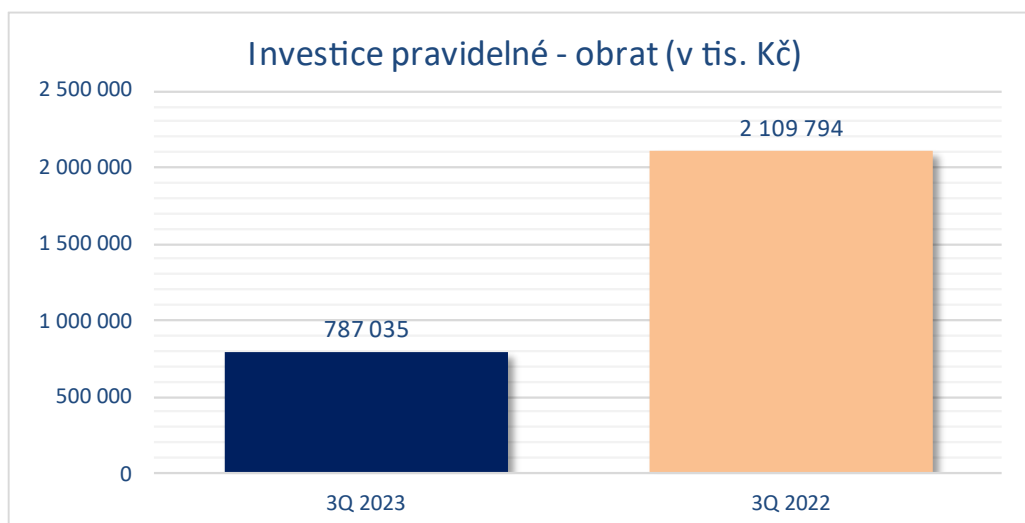
## Úvěry ze stavebního spoření



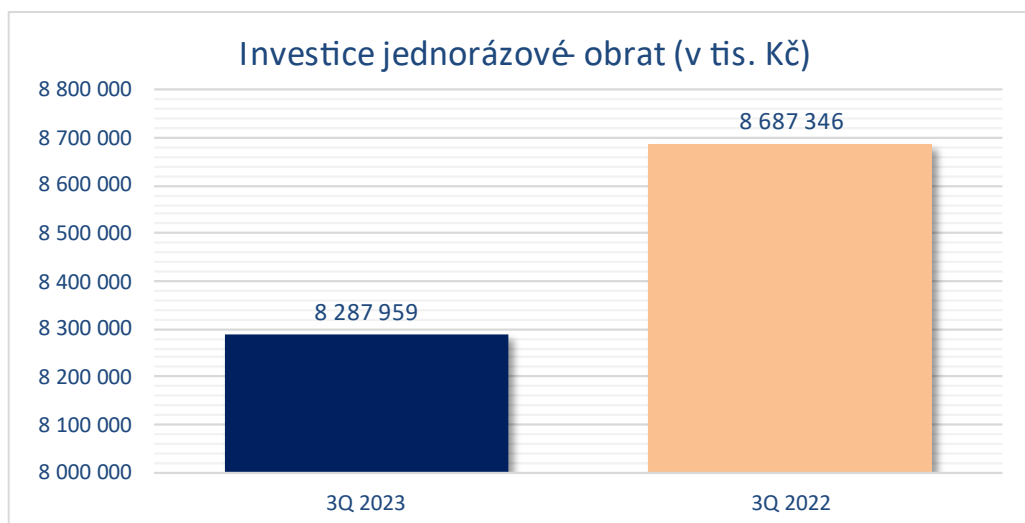
## Hypoteční úvěry



## 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.  
OVB Allfinanz, a.s.  
Partners Financial Services, a.s.  
RUBIKONFIN, 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.