

Finanční poradci sjednali ve čtvrtém čtvrtletí 2018 finanční produkty v celkové hodnotě přes 25 miliard Kč

Tisková zpráva, 6.5. 2019

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

- mezikvartálně došlo ke zvýšení zprostředkovaného obrátu o 27 %
- objem sjednaných investičních produktů vykazuje ve sjednocené statistice u jednorázových mezikvartální nárůst o 122 % u pravidelných investic o 43 %
- hypoteční úvěry co do objemu obnovily růstový trend s mezikvartálním nárůstem zprostředkovaného obrátu o 9 %

Životní pojištění (ŽP) v portfoliu finančních poradců pokračuje v mírném vzestupu oproti jednorázovému, což značí důraz na tradiční pojistné krytí rizik, oproti „investování skrze pojištění“. Statistiky sjednocené asociace opět mezi 3Q a 4Q ukázaly na pokles produkce neživotního pojištění (NŽP).

Investiční nástroje ve finančním poradenství dlouhodobě potvrzují růstový potenciál, jak v jednorázových vkladech, tak u pravidelných investic. Penzijní připojištění (navýšení) a doplňkové penzijní spoření mají po mírném poklesu ve 3Q vzrůstající oblibu mezi finančními poradci v podobě nárůstu počtu sjednaných smluv, doprovázeného nárůstem zprostředkovaného obrátu obou spoření.

Oblast úvěrů na bydlení odráží vzepětí před očekávanou účinností restriktivních opatření České národní banky (ČNB): došlo k nárůstu mezikvartálně, ovšem ten zřejmě v dalších obdobích nebude pokračovat.

Marek Černocho, výkonný ředitel ČASF, k číslům uvedl: „Do agregovaných výsledků se započítalo spojení USF a AFIZ do jedné asociace ČASF a pozdější přistoupení společnosti KAPITOL do asociace. Konec roku ale bývá všeobecně ve znamení nárůstů sjednaných produktů a to se ukázalo i v závěru minulého roku. Bude zajímavé sledovat, vývoj v roce 2019 a to i z pohledu některých „ochlazovacích“ kroků ČNB, jako je např. zvýšení sazeb u hypotečních úvěrů.“

Podrobné údaje o vývoji trhu přináší následující tabulková část zprávy.

Tabulková příloha tiskové zprávy (vývoj trhu ve 4Q 2018)			10-12/2018 4 Q 2018
<i>Investice jednorázové počet uzavřených smluv</i>	-	ks	N/A
<i>Investice jednorázové objem</i>	Suma reálně investovaných částek	tis. Kč	5 645 851
<i>Investice pravidelné počet uzavřených smluv</i>	-	ks	29 526
<i>Investice pravidelné objem</i>	Suma ročních částek pravidel. investic	tis. Kč	486 765
<i>Životní pojištění běžně placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	49 606
<i>Životní pojištění běžně placené objem</i>	Roční produkční pojistné	tis. Kč	520 397
<i>ŽP jednorázově placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	54
<i>ŽP jednorázově placené objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	2 038
<i>Neživotní pojištění počet uzavřených smluv</i>	-	ks	52 722
<i>Neživotní pojištění objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	197 134
<i>Stavební spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	7 018
<i>Stavební spoření objem cílových částek</i>	Suma cílových částek	tis. Kč	1 640 107
<i>Stavební spoření počet uzavřených úvěrových smluv</i>	-	ks	1 356
<i>Stavební spoření objem úvěrů</i>	Suma poskytnutých úvěrů	tis. Kč	1 007 563
<i>Hypoteční úvěry počet uzavřených smluv</i>	-	ks	7 288
<i>Hypoteční úvěry objem</i>	Suma poskytnutých úvěrů	tis. Kč	15 575 999
<i>Penzijní připojištění počet navýšených smluv</i>	-	ks	1 731
<i>Penzijní připojištění objem sjednaných ročních navýšení</i>	Suma ročního navýšení příspěvků	tis. Kč	37 446
<i>Spořicí účty počet uzavřených smluv</i>	-	ks	364
<i>Doplňkové penzijní spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	10 084
<i>Doplňkové penzijní spoření objem</i>	Suma ročních příspěvků	tis. Kč	138 109
<i>Počet nových klientů</i>	-	osob	N/A
<i>Počet PPZ</i>	-	osob	N/A
<i>Počet VZ</i>	-	osob	N/A

10-12/2017	Index 2018/2017	7-9/2018 3Q 2018	Index 4Q/3Q 2018
	N/A	N/A	N/A
2 079 494	2,72	2 545 351	2,22
27 424	1,08	31 521	0,94
411 263	1,18	339 666	1,43
36 553	1,36	34 372	1,44
563 538	0,92	434 723	1,20
244	0,22	124	0,44
31 555	0,06	3 244	0,63
111 363	0,47	46 528	1,13
344 808	0,57	215 652	0,91
4 339	1,62	3 345	2,1
1 064 883	1,54	931 555	1,76
1 423	0,95	1 506	0,90
885 537	1,14	1 004 996	1,00
6 475	1,13	6 959	1,05
12 245 124	1,27	14 334 993	1,09
3 221	0,54	1 897	0,91
49 067	0,76	23 963	1,56
501	0,73	525	0,69
10 129	1,00	10 031	1,01
138 679	1,00	109 406	1,26
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: +420 734 686 335

e-mail: marek.cernoch@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 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.
- 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.
- 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.
- 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.