

Finanční poradci sjednali ve čtvrtém čtvrtletí 2023 finanční produkty v celkové hodnotě více než 44 miliard Kč

Tisková zpráva, 20.2. 2024

Regulační změny pokračovaly v ovlivňování „života“ finančního poradenství, přičemž poslední čtvrtletí přineslo nové výzvy i příležitosti. Poradci museli během roku reflektovat aktualizace regulačních rámců a pozornost byla věnována zajištění souladu s těmito novými požadavky a optimalizaci procesů, aby byly co nejefektivnější a v souladu s nejlepšími praxemi. Finanční poradci museli prokázat svou schopnost navigovat své klienty v turbulentním ekonomickém a tržním prostředí. Zvýšená míra nejistoty vyžadovala od poradců, aby byli proaktivní, flexibilní a připraveni rychle reagovat na tržní vývoj, aby chránili zájmy svých klientů a maximalizovali jejich investiční příležitosti, ale také oblast pojištění a další segmenty v segmentu finančního poradenství. Celkově se finančně poradenskému trhu v závěru roku dařilo především v oblasti hypotečních úvěrů, kde objem sjednaných úvěrů vzrostl meziročně o 51 %. Naproti tomu stavební spoření meziročně ztratilo a to o 36 %. Růstové bylo životní i neživotní pojištění. U životního běžně placeného pojištění jsme oproti minulému roku zaznamenali nárůst o 10 %, u neživotního pak o 20 %.

V dalším období bude zajímavé sledovat oblast spoření, kde je sice v této chvíli patrný meziroční i mezikvartální nárůst, ale uvidíme, jak do toho segmentu zasáhne v budoucnu dlouhodobý investiční produkt.

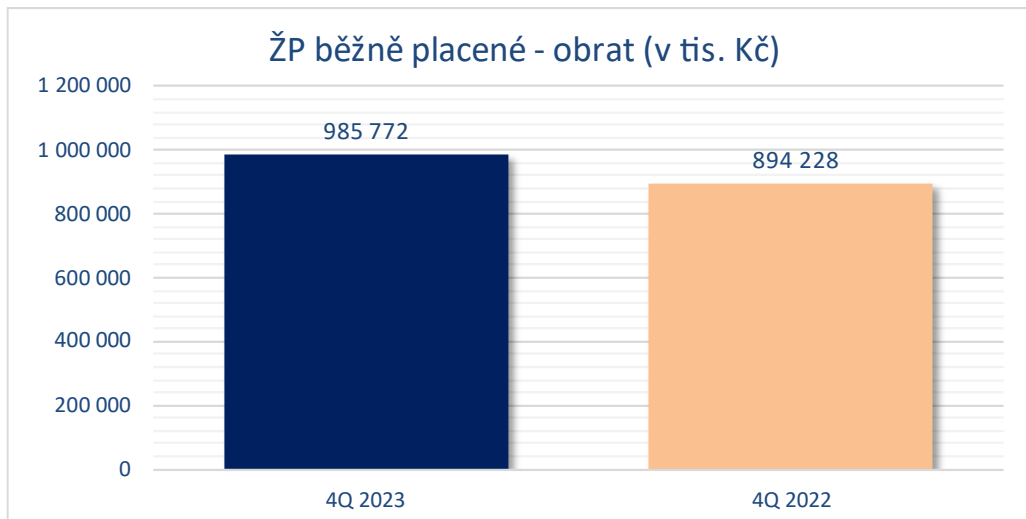
Podrobné údaje o vývoji trhu přináší následující tabulková a grafická část zprávy

			Meziroční srovnání		Mezikvartální srovnání	
Tabulková příloha tiskové zprávy	4Q 2023		4Q 2022	Index	3Q 2023	Index
(vývoj trhu – 4Q 2023)				2023/2022		4Q23/3Q23

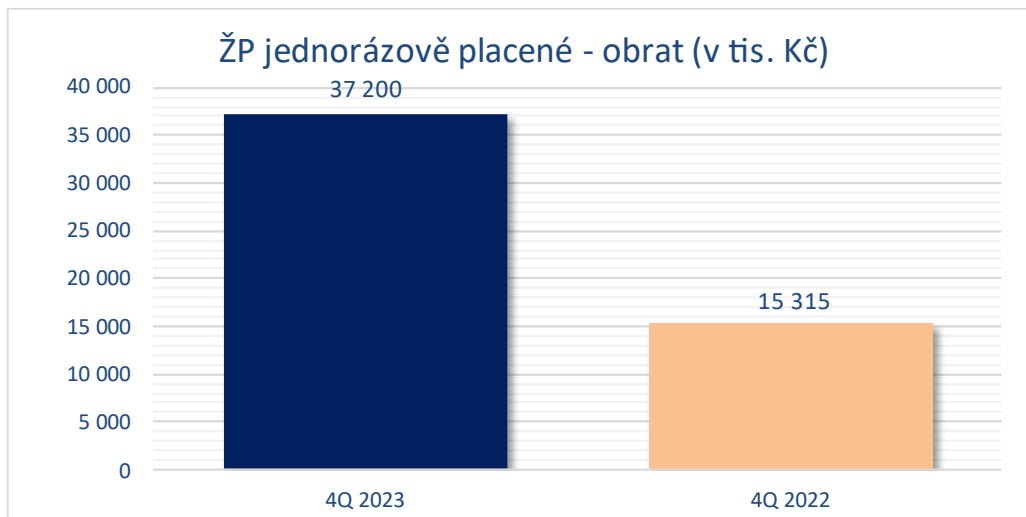
CELKOVĚ ZPROSTŘEDKOVANÝ OBRAT							
Životní pojištění – běžně placené	<i>Roční produkční pojistné</i>	tis. Kč	985 772	894 228	1,10	819 115	1,20
Životní pojištění – jednorázově placené	<i>Produkční pojistné</i>	tis. Kč	37 200	15 315	2,43	29 678	1,25
Neživotní pojištění	<i>Produkční pojistné</i>	tis. Kč	1 947 661	1 621 308	1,20	1 954 397	1,00
Penzijní připojištění	<i>Suma roč. navýšení příspěvků</i>	tis. Kč	45 783	32 278	1,42	25 312	1,81
Doplňkové penzijní spoření	<i>Suma ročních příspěvků</i>	tis. Kč	479 515	301 765	1,59	346 915	1,38
Stavební spoření	<i>Suma cílových částek</i>	tis. Kč	2 061 303	3 203 589	0,64	967 253	2,13
Úvěry ze stavebního spoření	<i>Suma poskytnutých úvěrů</i>	tis. Kč	1 872 280	2 416 597	0,77	1 707 959	1,10
Hypotéční úvěry	<i>Suma poskytnutých úvěrů</i>	tis. Kč	17 693 479	11 732 162	1,51	15 058 799	1,17
Jednorázové investice	<i>Suma reálně invest. částek</i>	tis. Kč	14 653 745	8 687 346	1,69	8 287 959	1,77
Pravidelné investice	<i>Suma ročních částek</i>	tis. Kč	857 965	2 109 794	0,41	787 035	1,09

CELKOVÝ POČET SMLUV							
Životní pojištění – běžně placené		ks.	64 484	62 374	1,03	55 578	1,16
Životní pojištění – jednorázově placené		ks.	154	142	1,08	185	0,83
Neživotní pojištění		ks.	448 526	444 098	1,01	545 960	0,82
Penzijní připojištění		ks.	5 442	3 073	1,77	2 826	1,93
Doplňkové penzijní spoření		ks.	43 091	27 891	1,54	30 043	1,43
Stavební spoření		ks.	3 355	7 288	0,46	1 600	2,10
Úvěry ze stavebního spoření		ks.	1 693	2 055	0,82	1 816	0,93
Hypotéční úvěry		ks.	5 702	4 104	1,39	5 000	1,14
Investice		ks.	112 848	65 617	1,72	84 948	1,33

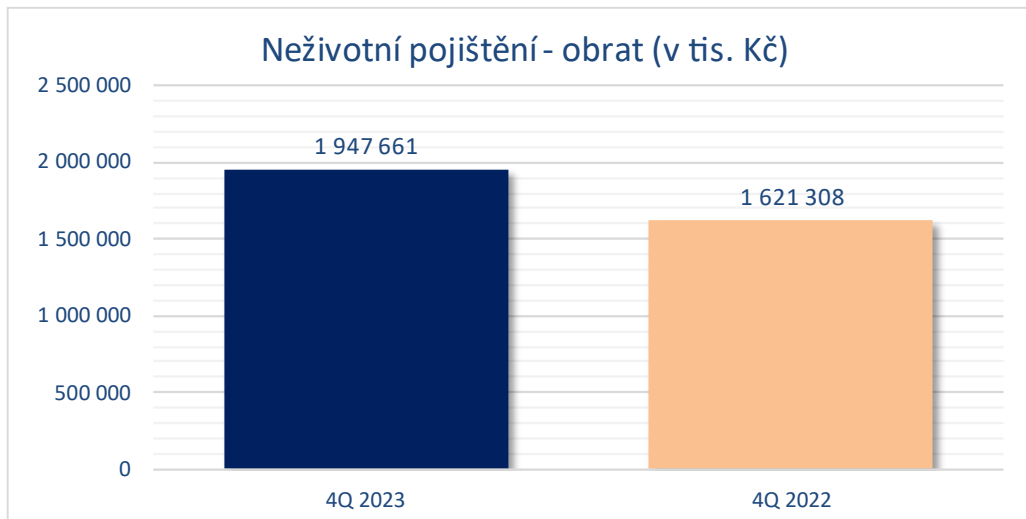
Životní pojištění běžně placené



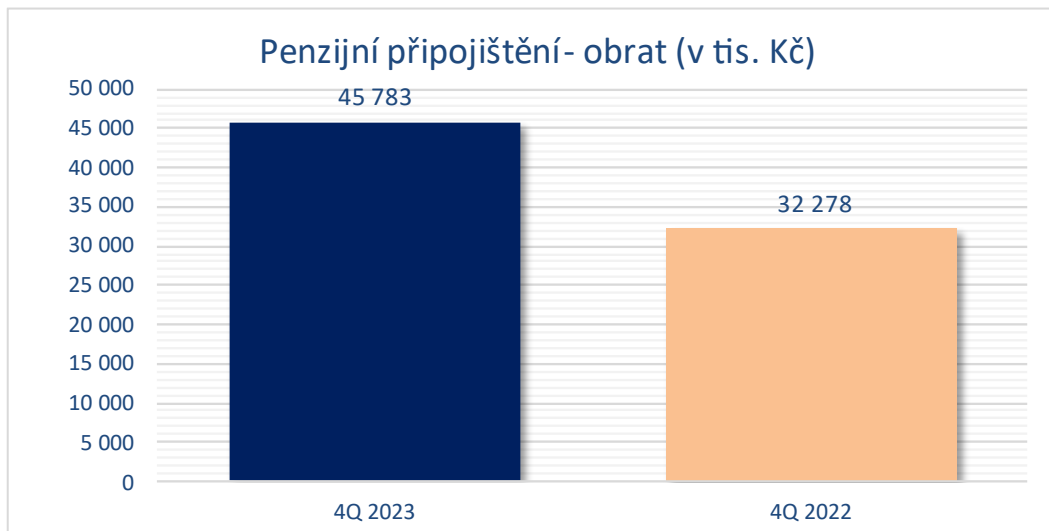
Životní pojištění jednorázově placené



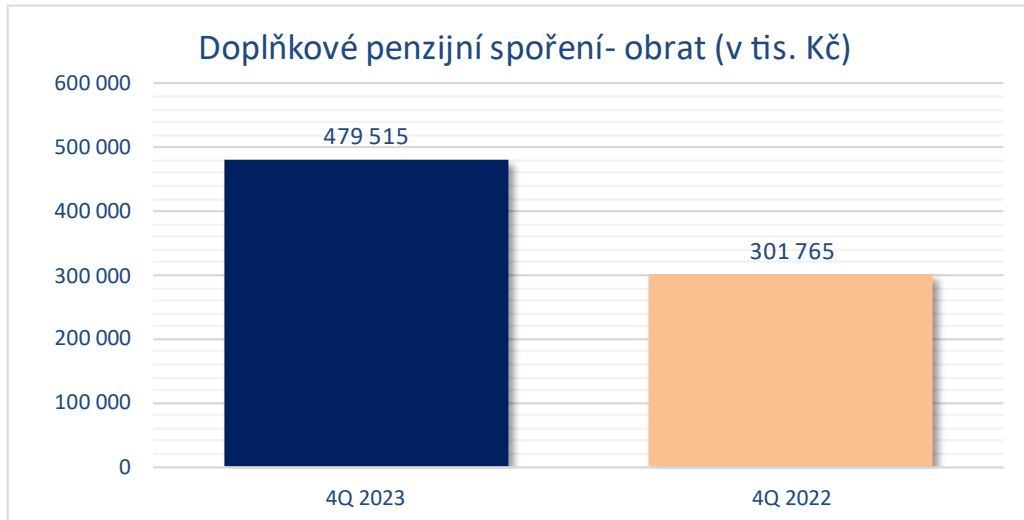
Neživotní pojištění



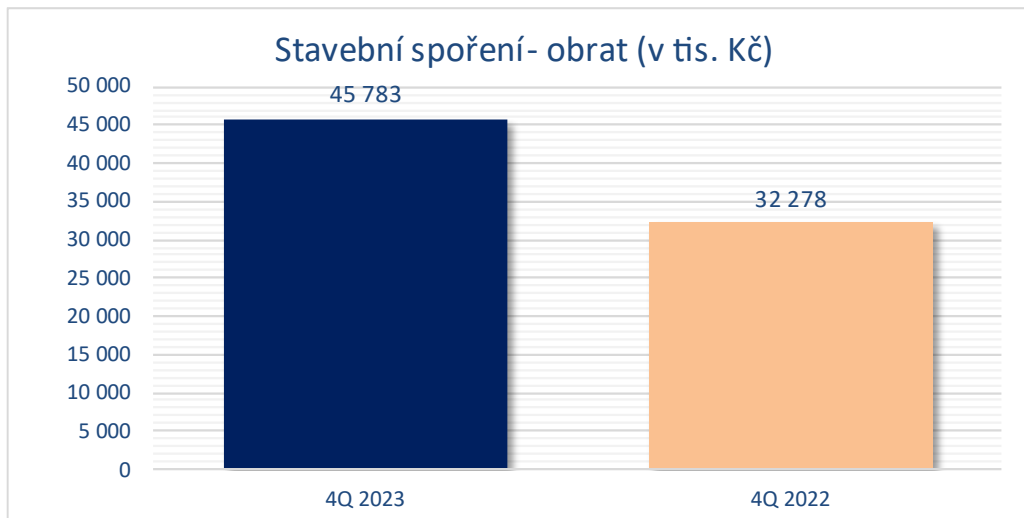
Penzijní připojištění



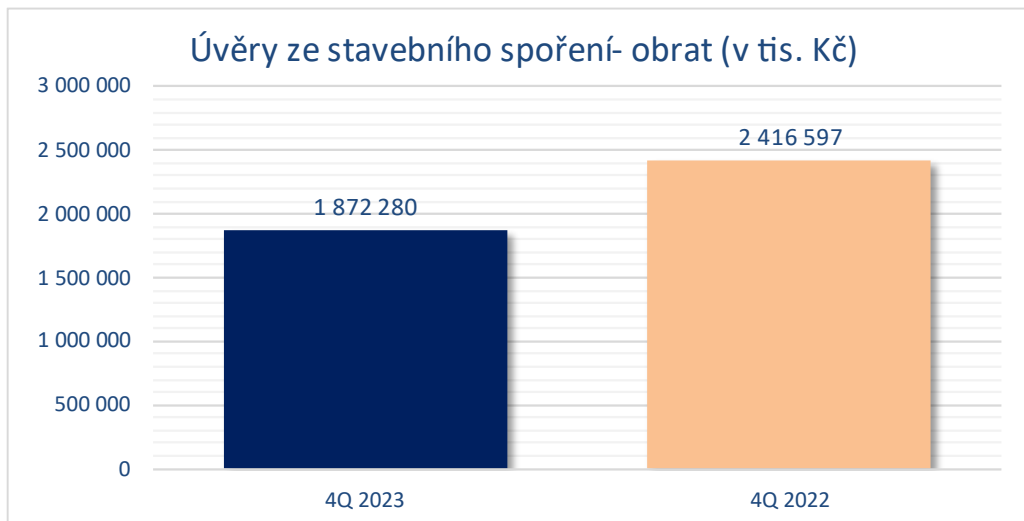
Doplňkové penzijní spoření



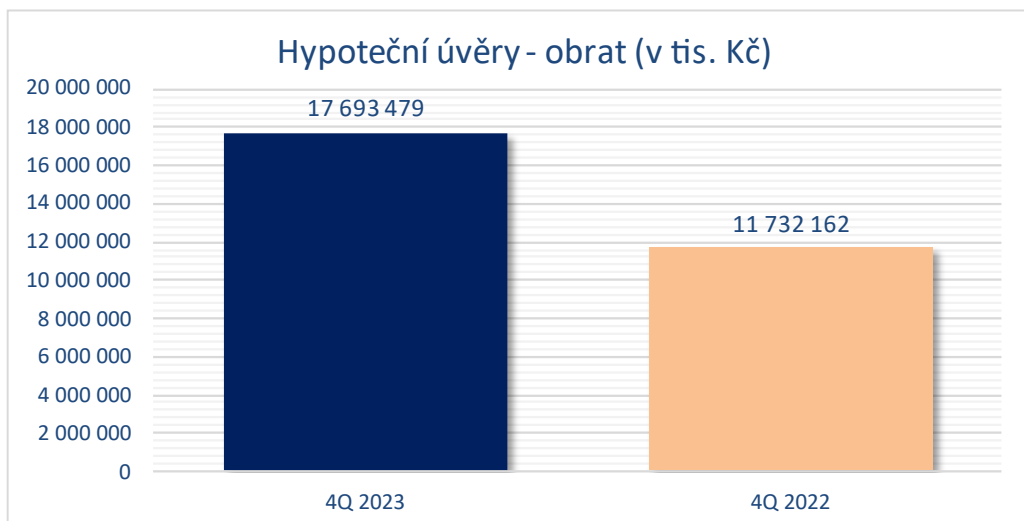
Stavební spoření



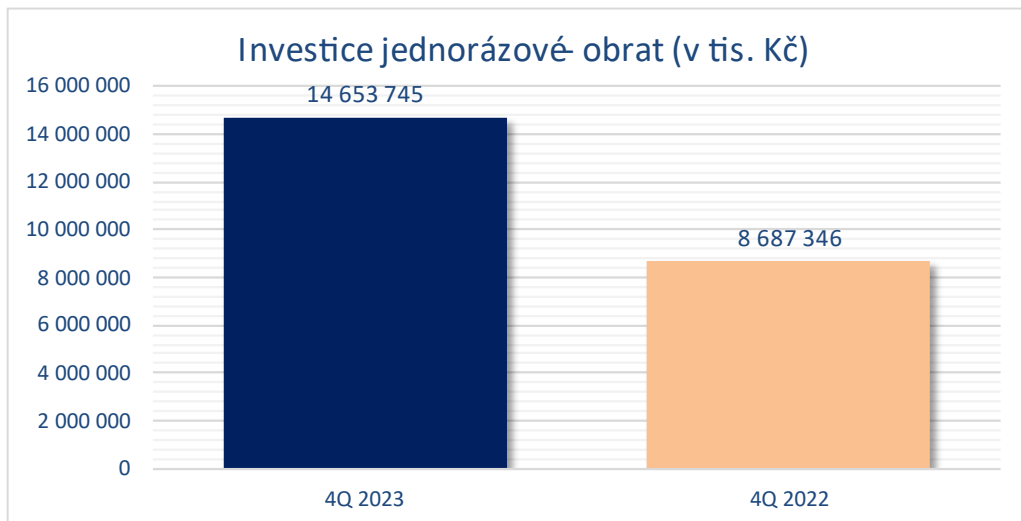
Úvěry ze stavebního spoření



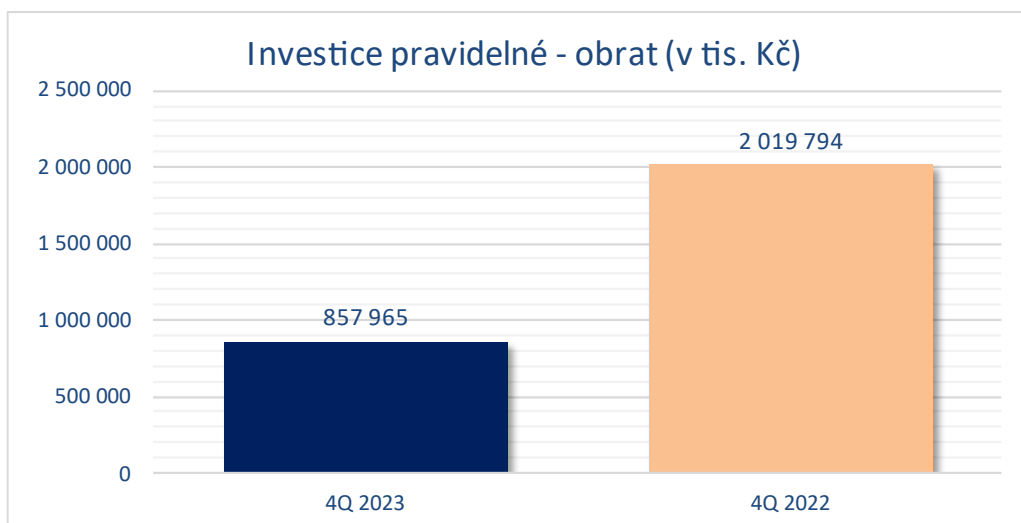
Hypoteční úvěry



Investice pravidelné



Investice jednorázové



Další informace poskytnete:

Marek Černochoch, výkonný ředitel ČASF

mobil: +420 777 946 902

e-mail: marek.cernoch@casfpz.cz

web: 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.

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.