

Finanční poradci sjednali ve třetím čtvrtletí 2018 finanční produkty v celkové hodnotě téměř 20 miliard Kč

Tisková zpráva, 12.11.2018.

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

- meziročně došlo ke zvýšení obchodní produkce běžně placeného životního pojištění, oproti předchozím statistikám dvou oddělených asociací o 11 % (mezikvartální pokles o 9 %)
- objem sjednaných investičních produktů vykazuje ve sjednocené statistice rozdílný vývoj, meziročně jde o nárůst + 48 % u jednorázových a pokles o 23 % u pravidelných investic (mezikvartálně - 16 % / - 34 %)
- hypoteční úvěry co do objemu obnovily růstový trend s meziročním nárůstem zprostředkovaného obrátu o 36 % (mezikvartálně však došlo k nárůstu pouze o 1 %)

Životní pojištění (ŽP) v portfoliu finančních poradců pokračuje v opatrném vzestupu po propadu minulých let. Nadále vykazuje jasnou převahu pojištění běžně placené oproti jednorázovému, což značí důraz na tradiční pojistné krytí rizik, oproti „investování skrze pojištění“. Statistiky sjednocené asociace opět ukázaly na výrazný pokles produkce neživotního pojištění (NŽP), a to i mezikvartálně. Potvrzuje se, že za tato změna tak reflektuje nejen začátek nové časové řady dat, ale i objektivní tržní vývoj.

Investiční nástroje ve finančním poradenství dlouhodobě potvrzují růstový potenciál, ovšem primárně v jednorázových vkladech, na úkor pravidelných investic. Jak penzijní připojištění (navýšení), tak doplňkové penzijní spoření potvrdily 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 výkonů jak meziročně, tak také mezikvartálně. To bude pravděpodobně následováno ochlazením v závěrečném čtvrtletí roku, kdy naplno pocítíme zmíněnou restrikcii a také určitý efekt „předzásobením“.

Jiří Šindelář, předseda ČASF, k druhým společným číslům uvedl: „*Třetí čtvrtletí roku bývá tradičně vzhledem k času prázdnin a dovolených produkčně nejslabší. Je proto zajímavé sledovat, že i tento dlouhodobý trend mohou přebít impulzy z oblastí regulace, jako je tomu u úvěrů na bydlení, a také pokračující apetit investorů u investičních fondů. Bude zajímavé sledovat, jak tyto faktory zapůsobí v samotném závěru roku 2018.*“

Podrobné údaje o vývoji trhu přináší následující tabulková část zprávy.

Tabulková příloha tiskové zprávy (vývoj trhu ve 3Q 2018)			7-9/2018
<i>Investice jednorázové počet uzavřených smluv</i>	-	ks	N/A
<i>Investice jednorázové objem</i>	Suma reálně investovaných částek	tis. Kč	2 545 351
<i>Investice pravidelné počet uzavřených smluv</i>	-	ks	31 521
<i>Investice pravidelné objem</i>	Suma ročních částek pravidel. investic	tis. Kč	339 666
<i>Životní pojištění běžně placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	34 372
<i>Životní pojištění běžně placené objem</i>	Roční produkční pojistné	tis. Kč	434 723
<i>ŽP jednorázové placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	124
<i>ŽP jednorázové placené objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	3 244
<i>Neživotní pojištění počet uzavřených smluv</i>	-	ks	46 528
<i>Neživotní pojištění objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	215 652
<i>Stavební spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	3 345
<i>Stavební spoření objem cílových částek</i>	Suma cílových částek	tis. Kč	931 555
<i>Stavební spoření počet uzavřených úvěrových smluv</i>	-	ks	1 506
<i>Stavební spoření objem úvěrů</i>	Suma poskytnutých úvěrů	tis. Kč	1 004 996
<i>Hypoteční úvěry počet uzavřených smluv</i>	-	ks	6 959
<i>Hypoteční úvěry objem</i>	Suma poskytnutých úvěrů	tis. Kč	14 334 993
<i>Penzijní připojištění počet navýšených smluv</i>	-	ks	1 897
<i>Penzijní připojištění objem sjednaných ročních navýšení</i>	Suma ročního navýšení příspěvků	tis. Kč	23 963
<i>Spořicí účty počet uzavřených smluv</i>	-	ks	525
<i>Doplňkové penzijní spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	10 031
<i>Doplňkové penzijní spoření objem</i>	Suma ročních příspěvků	tis. Kč	109 406
<i>Počet nových klientů</i>	-	osob	280 469
<i>Počet PPZ</i>	-	osob	11 821
<i>Počet VZ</i>	-	osob	7 409

7-9/2017	Index 2018/2017	4-6/2018	Index 3Q/2Q 2018
12 209	N/A	N/A	N/A
1 721 300	1,48	3 039 031	0,84
25 695	1,23	44 396	0,71
442 463	0,77	516 869	0,66
34 108	1,01	39 774	0,86
391 195	1,11	475 762	0,91
206	0,60	73	1,70
26 553	0,12	7 841	0,41
110 152	0,42	50 660	0,92
356 029	0,61	228 920	0,94
2 739	1,22	3 911	0,86
670 955	1,39	1 058 660	0,88
1 289	1,17	1 494	1,01
608 004	1,65	1 015 876	0,99
5 590	1,24	7 058	0,99
10 508 399	1,36	14 196 437	1,01
2 137	0,89	3 243	0,58
20 009	1,20	181 459	0,13
593	0,89	907	0,58
8 024	1,25	11 019	0,91
78 834	1,39	149 691	0,73
62 946	4,46	298 665	0,94
13 220	0,89	12 030	0,98
8 820	0,84	7 742	0,96

Další informace poskytnete:

Ing. Jiří Šindelář, Ph.D., mediální komise ČASF
mobil: +420 731 537 207
e-mail: jiri.sindelar@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 24 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.
- KZ Finance, spol s r.o.
- Lekvi & Partners 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.
- 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.