

## Finanční poradci sjednali v prvním čtvrtletí 2019 finanční produkty v celkové hodnotě přes 15 miliard Kč

### Tisková zpráva

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

- mezikvartálně došlo k poklesu zprostředkovaného obrátu o 43 %
- objem sjednaných investičních produktů vykazuje ve sjednocené statistice u jednorázových mezikvartální pokles o 47 % a u pravidelných investic nárůst o 31 %
- hypoteční úvěry co do objemu v mezikvartálním porovnání zprostředkovaného obrátu poklesly o 35 %

Životní pojištění (ŽP) v portfoliu finančních poradců mírně stoupá. Statistiky sjednocené asociace mezi 1Q 2019 a 4Q 2018 ukázaly i nárůst produkce neživotního pojištění (NŽP).

Investiční nástroje ve finančním poradenství dlouhodobě potvrzují růstový potenciál u pravidelných investic, naopak jednorázové investice klesají. Penzijní připojištění (navýšení) a doplňkové penzijní spoření mají vzrůstající oblibu mezi finančními poradci v podobě nárůstu počtu sjednaných smluv, doprovázeného nárůstem zprostředkovaného obrátu u doplňkového penzijního spoření.

Oblast úvěrů na bydlení odráží očekávání restriktivních opatření České národní banky (ČNB): po nárůstu v posledním kvartále minulého roku došlo k poklesu v hypotékách a bude zajímavé sledovat další vývoj.

Marek Černocho, výkonný ředitel ČASF, k číslům uvedl: „Konec roku ale bývá všeobecně ve znamení nárůstů sjednaných produktů a začátek roku je naopak vždy slabší. Mezikvartálně došlo k poklesu celkového obrátu, což bylo do jisté míry způsobeno očekáváním některých nepopulárních kroků, které ČNB avizovala, jako např. zvýšení sazeb u hypotečních úvěrů. Meziročně pak vzrostly investice, stavební spoření nebo životní pojištění, ale je nutné podotknout, že meziroční srovnání vychází v 1Q 2018 ještě z čísel USF“

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

<b>Tabulková příloha tiskové zprávy</b> (vývoj trhu ve 4Q 2018)			<b>01-03/2019</b>
<i>Investice jednorázové počet uzavřených smluv</i>	-	ks	N/A
<i>Investice jednorázové objem</i>	Suma reálně investovaných částek	tis. Kč	2 999 050
<i>Investice pravidelné počet uzavřených smluv</i>	-	ks	30 069
<i>Investice pravidelné objem</i>	Suma ročních částek pravidel. investic	tis. Kč	638 388
<i>Životní pojištění běžně placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	38 731
<i>Životní pojištění běžně placené objem</i>	Roční produkční pojistné	tis. Kč	550 951
<i>ŽP jednorázově placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	67
<i>ŽP jednorázově placené objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	3 750
<i>Neživotní pojištění počet uzavřených smluv</i>	-	ks	52 375
<i>Neživotní pojištění objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	250 760
<i>Stavební spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	5 158
<i>Stavební spoření objem cílových částek</i>	Suma cílových částek	tis. Kč	1 174 358
<i>Stavební spoření počet uzavřených úvěrových smluv</i>	-	ks	997
<i>Stavební spoření objem úvěrů</i>	Suma poskytnutých úvěrů	tis. Kč	1 298 634
<i>Hypoteční úvěry počet uzavřených smluv</i>	-	ks	4 915
<i>Hypoteční úvěry objem</i>	Suma poskytnutých úvěrů	tis. Kč	10 113 095
<i>Penzijní připojištění počet navýšených smluv</i>	-	ks	3 198
<i>Penzijní připojištění objem sjednaných ročních navýšení</i>	Suma ročního navýšení příspěvků	tis. Kč	27 214
<i>Spořicí účty počet uzavřených smluv</i>	-	ks	617
<i>Doplňkové penzijní spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	13 731
<i>Doplňkové penzijní spoření objem</i>	Suma ročních příspěvků	tis. Kč	153 233
<i>Počet nových klientů</i>	-	osob	N/A
<i>Počet PPZ</i>	-	osob	N/A
<i>Počet VZ</i>	-	osob	N/A

<b>01-03/2018</b>	<b>Index 2019/2018</b>	<b>10-12/2018</b>	<b>Index 1Q19/4Q18</b>
	N/A	N/A	N/A
1 758 538	1,71	5 645 851	0,53
17 931	1,68	29 526	1,02
302 006	2,11	486 765	1,31
17 827	2,17	49 606	0,78
195 343	2,82	520 397	1,06
84	0,80	54	1,24
6 676	0,56	2 038	1,84
19 429	2,70	52 722	0,99
111 821	2,24	197 134	1,27
2 330	2,21	7 018	0,73
571 441	2,06	1 640 107	0,72
606	1,65	1 356	0,74
442 854	2,93	1 007 563	1,29
2 374	2,07	7 288	0,67
4 604 523	2,20	15 575 999	0,65
650	4,92	1 731	1,85
10 337	2,63	37 446	0,73
348	1,77	364	1,70
4 392	3,13	10 084	1,36
68 053	2,25	138 109	1,11
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, 734 686 335  
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.
- 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.