

Finanční poradci sjednali ve druhém čtvrtletí 2019 finanční produkty v celkové hodnotě přes 17 miliard Kč

Tisková zpráva, 27.8. 2019

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

- mezikvartálně vzrostl celkový obrat o 14 %
- objem sjednaných investičních produktů vykazuje ve sjednocené statistice mezikvartální nárůst o 13 % u jednorázových investic a 15 % u pravidelných investic
- objem hypotečních úvěrů v mezikvartálním porovnání vzrostl o 25 %

Životní pojištění (ŽP) v portfoliu finančních poradců vykázalo mezikvartálně mírný pokles, stále však lidé dávají přednost běžně placenému pojištění oproti jednorázovému. Statistiky ČASF mezi 1Q a 2Q ukázaly mírný vzrůst neživotního pojištění (NŽP).

Investiční nástroje ve finančním poradenství dlouhodobě potvrzují růstový potenciál, jak v jednorázových vkladech, tak u pravidelných investic, čemuž mohou napomáhat stále dobré prognózy vývoje ekonomiky v ČR. Penzijní připojištění (navýšení) a doplňkové penzijní spoření naopak během první poloviny tohoto roku poklesly v počtu sjednaných smluv i obratu.

V oblasti hypotečních úvěrů došlo mezikvartálně k nárůstu, což odráží ustálení úroků u hypoték kolem tří procent a uklidnění na trhu po očekávání vývoje v rámci restriktivních opatření České národní banky (ČNB).

Marek Černocho, výkonný ředitel ČASF, k číslům uvedl: „V první polovině roku se v záplavě různých prognóz očekávala realita hospodářského a ekonomického vývoje v ČR. Nejistota panovala v rámci úrokových sazeb v hypotékách. Hospodářský růst však, i když mírně, nadále trvá a „černé“ scénáře se naštěstí nevyplnily. Ukazatelem stability trhu může být i to, že klienti našich společností mají zájem o investice a zajištění vlastního bydlení, hlavně formou hypoték. V meziročním porovnání pak rostou investice, životní pojištění nebo doplňkové penzijní spoření“

Podrobné údaje o vývoji trhu přináší následující tabulková část zprávy.

| Tabulková příloha tiskové zprávy (vývoj trhu ve 4Q 2018) | | | 04-06/2019 |
|--|--|---------|-------------------|
| <i>Investice jednorázové počet uzavřených smluv</i> | - | ks | N/A |
| <i>Investice jednorázové objem</i> | Suma reálně investovaných částek | tis. Kč | 3 402 156 |
| <i>Investice pravidelné počet uzavřených smluv</i> | - | ks | 29 830 |
| <i>Investice pravidelné objem</i> | Suma ročních částek pravidel. investic | tis. Kč | 736 467 |
| <i>Životní pojištění běžně placené počet uzavřených smluv</i> | - | ks | 39 255 |
| <i>Životní pojištění běžně placené objem</i> | Roční produkční pojistné | tis. Kč | 512 827 |
| <i>ŽP jednorázově placené počet uzavřených smluv</i> | - | ks | 49 |
| <i>ŽP jednorázově placené objem</i> | Produkční pojistné | tis. Kč | 1 378 |
| <i>Neživotní pojištění počet uzavřených smluv</i> | - | ks | 56 126 |
| <i>Neživotní pojištění objem</i> | Produkční pojistné | tis. Kč | 260 286 |
| <i>Stavební spoření počet uzavřených smluv</i> | - | ks | 5 331 |
| <i>Stavební spoření objem cílových částek</i> | Suma cílových částek | tis. Kč | 1 389 471 |
| <i>Stavební spoření počet uzavřených úvěrových smluv</i> | - | ks | 1 140 |
| <i>Stavební spoření objem úvěrů</i> | Suma poskytnutých úvěrů | tis. Kč | 809 716 |
| <i>Hypoteční úvěry počet uzavřených smluv</i> | - | ks | 5 810 |
| <i>Hypoteční úvěry objem</i> | Suma poskytnutých úvěrů | tis. Kč | 12 611 573 |
| <i>Penzijní připojištění počet navýšených smluv</i> | - | ks | 2 283 |
| <i>Penzijní připojištění objem sjednaných ročních navýšení</i> | Suma ročního navýšení příspěvků | tis. Kč | 18 880 |
| <i>Spořicí účty počet uzavřených smluv</i> | - | ks | 658 |
| <i>Doplňkové penzijní spoření počet uzavřených smluv</i> | - | ks | 11 019 |
| <i>Doplňkové penzijní spoření objem</i> | Suma ročních příspěvků | tis. Kč | 131 665 |
| <i>Počet nových klientů</i> | - | osob | N/A |
| <i>Počet PPZ</i> | - | osob | N/A |
| <i>Počet VZ</i> | - | osob | N/A |

| 04-06/2018 | Index 2019/2018 | 01-03/2019 | Index 1Q/2Q 2019 |
|-------------------|------------------------|-------------------|-------------------------|
| | N/A | N/A | N/A |
| 3 039 031 | 1,12 | 2 999 050 | 1,13 |
| 44 396 | 0,67 | 30 069 | 0,99 |
| 516 869 | 1,42 | 638 388 | 1,15 |
| 39 774 | 0,99 | 38 731 | 1,01 |
| 475 762 | 1,08 | 550 951 | 0,93 |
| 73 | 0,67 | 67 | 0,73 |
| 7 841 | 1,18 | 3 750 | 0,38 |
| 50 660 | 1,11 | 52 375 | 1,07 |
| 228 920 | 1,14 | 250 760 | 0,04 |
| 3 911 | 1,36 | 5 158 | 1,03 |
| 1 058 660 | 1,31 | 1 174 358 | 1,18 |
| 1 494 | 0,76 | 997 | 1,14 |
| 1 015 876 | 0,80 | 1 298 634 | 0,38 |
| 7 058 | 0,82 | 4 915 | 1,18 |
| 14 196 437 | 0,89 | 10 113 095 | 1,25 |
| 3 484 | 0,70 | 3 198 | 0,71 |
| 181 459 | 0,10 | 27 214 | 0,69 |
| 907 | 0,73 | 617 | 1,07 |
| 12 031 | 1,09 | 13 731 | 0,88 |
| 149 691 | 0,88 | 153 233 | 0,86 |
| 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
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 26 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.
- AIDO Group, 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.
- UMD Network, 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.