

## Finanční poradci sjednali ve třetím čtvrtletí 2019 finanční produkty v celkové hodnotě necelých 16 miliard Kč

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

- mezikvartálně klesl celkový obrat o 11 %
- objem sjednaných investičních produktů vykazuje ve sjednocené statistice mezikvartální nárůst o 24 % u jednorázových investic a pokles o 54 % u pravidelných investic
- objem hypotečních úvěrů v mezikvartálním porovnání poklesl o 14 %

Životní pojištění (ŽP) v portfoliu finančních poradců vykázalo mezikvartálně nárůst a je vidět, že lidé stále však lidé dávají přednost běžně placenému pojištění oproti jednorázovému. Statistiky ČASF mezi 2Q a 3Q ukázaly téměř dvojnásobný vzrůst neživotního pojištění (NŽP).

Dle statistik rostlo penzijní připojištění. Naopak pokleslo v obratu i ve smlouvách doplňkové penzijní spoření.

V oblasti hypotečních úvěrů došlo mezikvartálně k poklesu.

Marek Černocho, výkonný ředitel ČASF, k číslům uvedl: „Letní měsíce jsou již standardně slabší. Je ale zajímavé že se toto nedotklo jednorázových investic, které i během léta rostly. Během léta a dovolených vzrostl pak také objem neživotního pojištění. U hypotečních úvěrů zaznamenáváme pokles, což může být způsobeno pokračujícím růstem cen bytů a nemovitostí celkově. Úvěrové sazby jsou sice stále příznivé, ale ceny nemovitostí za poslední roky stouply téměř o 50%.

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

<b>Tabulková příloha tiskové zprávy</b> (vývoj trhu ve 4Q 2018)			<b>07-09/2019</b>
<i>Investice jednorázové počet uzavřených smluv</i>	-	ks	N/A
<i>Investice jednorázové objem</i>	Suma reálně investovaných částek	tis. Kč	4 220 755
<i>Investice pravidelné počet uzavřených smluv</i>	-	ks	26 932
<i>Investice pravidelné objem</i>	Suma ročních částek pravidel. investic	tis. Kč	336 299
<i>Životní pojištění běžně placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	37 147
<i>Životní pojištění běžně placené objem</i>	Roční produkční pojistné	tis. Kč	817 347
<i>ŽP jednorázově placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	82
<i>ŽP jednorázově placené objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	1 986
<i>Neživotní pojištění počet uzavřených smluv</i>	-	ks	60 765
<i>Neživotní pojištění objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	518 336
<i>Stavební spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	4 818
<i>Stavební spoření objem cílových částek</i>	Suma cílových částek	tis. Kč	1 197 189
<i>Stavební spoření počet uzavřených úvěrových smluv</i>	-	ks	1 068
<i>Stavební spoření objem úvěrů</i>	Suma poskytnutých úvěrů	tis. Kč	777 800
<i>Hypoteční úvěry počet uzavřených smluv</i>	-	ks	4 974
<i>Hypoteční úvěry objem</i>	Suma poskytnutých úvěrů	tis. Kč	10 790 797
<i>Penzijní připojištění počet navýšených smluv</i>	-	ks	2 920
<i>Penzijní připojištění objem sjednaných ročních navýšení</i>	Suma ročního navýšení příspěvků	tis. Kč	21 760
<i>Spořicí účty počet uzavřených smluv</i>	-	ks	546
<i>Doplňkové penzijní spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	9 133
<i>Doplňkové penzijní spoření objem</i>	Suma ročních příspěvků	tis. Kč	89 424
<i>Počet nových klientů</i>	-	osob	N/A
<i>Počet PPZ</i>	-	osob	N/A
<i>Počet VZ</i>	-	osob	N/A

<b>07-09/2018</b>	<b>Index 2019/2018</b>	<b>04-06/2019</b>	<b>Index 1Q/2Q 2019</b>
	N/A	N/A	N/A
2 545 351	5,24	3 402 156	1,24
31 521	0,85	29 830	0,90
339 666	1,48	736 467	0,46
34 372	1,08	39 255	1,18
434 723	1,87	512 827	1,59
124	0,66	49	1,67
3 244	0,61	1 378	1,44
46 528	1,31	56 126	1,08
215 562	2,40	260 286	1,99
3 345	1,44	5 331	0,90
931 555	1,88	1 389 471	0,86
1 506	0,71	1 140	0,94
1 004 996	0,75	809 716	0,96
6 959	0,71	5 810	0,86
14 334 993	0,75	12 611 573	0,86
1 897	1,54	2 283	1,28
23 963	0,91	18 880	1,15
525	1,04	658	0,83
10 031	0,91	11 019	0,76
109 406	0,91	131 665	0,68
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 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.