

Finanční poradci sjednali ve čtvrtém čtvrtletí 2019 finanční produkty v celkové hodnotě necelých 17 miliard Kč

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 7 %
- objem sjednaných investičních produktů vykazuje ve statistice mezikvartální nárůst o 22 % u jednorázových investic a 13 % u pravidelných investic
- objem hypotečních úvěrů v mezikvartálním porovnání vzrostl o 5 %

I když v posledních měsících minulého roku mezikvartálně vzrostlo jednorázové životní pojištění (ŽP), lidé stále dávají přednost běžně placenému pojištění oproti jednorázovému. Statistiky ČASF za 4Q 2019 naopak ukázaly pokles neživotního pojištění (NŽP). Dle statistik rostlo doplňkové penzijní spoření.

Nárůst zaznamenaly také hypoteční úvěry..

Marek Černocho, výkonný ředitel ČASF, k číslům uvedl: „I když závěr minulého roku ukázal ve statistice nárůst objemu hypotečních úvěrů, v meziročním porovnání za stejné období v roce 2018, můžeme vidět pokles. Celkově zájem o hypotéky už několik měsíců klesá, což je dáno jednak vysokými cenami nemovitostí a teď také určitou nejistotou v oblasti vývoje úrokových sazeb. V oblasti pojištění se po letním výkyvu vrátila čísla ke svému průměru, a to jak ročnímu, tak v porovnání s rokem 2018.“

Podrobné údaje o vývoji trhu přináší následující tabulková část zprávy.

Tabulková příloha tiskové zprávy (vývoj trhu ve 4Q 2019)			10-12/2019
<i>Investice jednorázové počet uzavřených smluv</i>	-	ks	N/A
<i>Investice jednorázové objem</i>	Suma reálně investovaných částek	tis. Kč	5 167 382
<i>Investice pravidelné počet uzavřených smluv</i>	-	ks	27 679
<i>Investice pravidelné objem</i>	Suma ročních částek pravidel. investic	tis. Kč	379 946
<i>Životní pojištění běžně placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	37 455
<i>Životní pojištění běžně placené objem</i>	Roční produkční pojistné	tis. Kč	492 111
<i>ŽP jednorázově placené počet uzavřených smluv</i>	-	ks	63
<i>ŽP jednorázově placené objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	2 924
<i>Neživotní pojištění počet uzavřených smluv</i>	-	ks	50 235
<i>Neživotní pojištění objem</i>	Produkční pojistné	tis. Kč	236 022
<i>Stavební spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	8 835
<i>Stavební spoření objem cílových částek</i>	Suma cílových částek	tis. Kč	2 352 949
<i>Stavební spoření počet uzavřených úvěrových smluv</i>	-	ks	974
<i>Stavební spoření objem úvěrů</i>	Suma poskyt. úvěrů	tis. Kč	787 978
<i>Hypoteční úvěry počet uzavřených smluv</i>	-	ks	4 937
<i>Hypoteční úvěry objem</i>	Suma poskyt. úvěrů	tis. Kč	11 301 518
<i>Penzijní připojištění počet navýšených smluv</i>	-	ks	1 711
<i>Penzijní připojištění objem sjednaných ročních navýšení</i>	Suma ročního navýšení příspěvků	tis. Kč	16 408
<i>Spořicí účty počet uzavřených smluv</i>	-	ks	937
<i>Doplňkové penzijní spoření počet uzavřených smluv</i>	-	ks	11 033
<i>Doplňkové penzijní spoření objem</i>	Suma ročních příspěvků	tis. Kč	127 676
<i>Počet nových klientů</i>	-	osob	N/A
<i>Počet PPZ</i>	-	osob	N/A
<i>Počet VZ</i>	-	osob	N/A

10-12/2018	Index 2019/2018	07-09/2019	Index 3Q/4Q 2019
	N/A	N/A	N/A
5 645 851	0,92	4 220 755	1,22
29 526	0,94	26 932	1,03
486 765	0,78	336 299	1,13
49 606	0,76	37 147	1,01
520 397	0,95	817 347	0,60
54	1,17	82	0,77
2 038	1,43	1 986	1,47
52 722	0,95	60 765	0,83
197 134	1,20	518 336	0,46
7 018	1,26	4 818	1,83
1 640 107	1,43	1 197 189	1,97
1 356	0,72	1 068	0,91
1 007 563	0,78	777 800	1,01
7 288	0,68	4 974	0,99
15 575 999	0,73	10 790 797	1,05
1 731	0,99	2 920	0,59
37 446	0,44	21 760	0,75
364	2,57	546	1,72
10 084	1,09	9 133	1,21
138 109	0,92	89 424	1,43
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 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.
- AIDO Group, a.s.
- Fincentrum & Swiss Life Select 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..
- 1. Vzájemná poradenská a.s.
- ZFP Akademie, a.s.

- EFPA ČR
- VECTOR Certifikace s.r.o.
- Vysoká škola finanční a správní, a.s.