

Finanční poradci sjednali ve čtvrtém čtvrtletí 2020 finanční produkty v celkové hodnotě více než 29 miliard Kč

Tisková zpráva, 15.2. 2021

Tato zpráva je souhrnnou statistikou za Českou asociaci společností finančního poradenství a zprostředkování. V závěru roku 2020 indikuje tato hlavní zjištění:

- mezikvartálně došlo ke zvýšení zprostředkovaného obrátu celkově o 34 %
- objem sjednaných investičních produktů vykazuje – u jednorázových investic mezikvartální zvýšení o 34 % a u pravidelných investic pokles o 10 %
- v oblasti běžně placeného životního pojištění (ŽP) je indikován mezikvartální nárůst o 11 %. Vzrostl také objem sjednaného neživotního pojištění (NP) a to o 2 %
- hypoteční úvěry co do objemu mají stále růstový trend. Mezikvartálně vzrostl zprostředkovaný obrát o 37 %

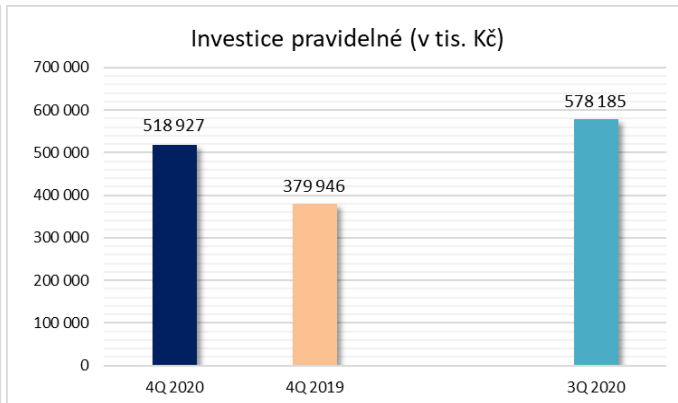
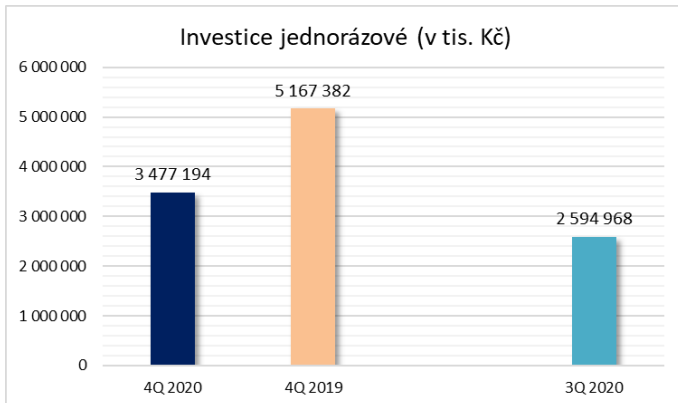
Marek Černoch, výkonný ředitel ČASF, k číslům uvedl: „Závěr minulého roku potvrdil rostoucí trend a zájem o služby finančních poradců. Z dat členských společností Asociace je zřejmé, že se lidé s ohledem na koronavirovou situaci snaží o zajištění své budoucnosti, což je vidět nejen z prezentovaných „čísel“ za poslední čtvrtletí 2020, ale rozdílný přístup k osobním financím zažívají také poradci při komunikaci s klienty. Je zřejmé, že lidé berou současnou situaci opravdu vážně a nechtějí nechat věci náhodě. Nárůst jsme zaznamenali téměř ve všech sledovaných segmentech a nejvíce pak v segmentu bydlení, kde o hypotéky byl koncem roku obzvláště vysoký zájem. Úrokové sazby hypoték byly na pomyslném dně a velkým impulzem pro kupující nemovitostí bylo zrušení daně z nabytí nemovitých věcí. Koronavirus ale ještě zažehnán není, tak bude důležité sledovat další vývoj.“

Podrobné údaje o vývoji trhu přináší následující tabulková část zprávy.

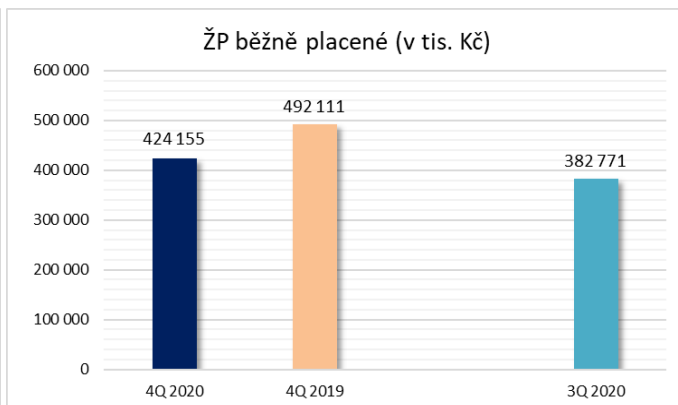
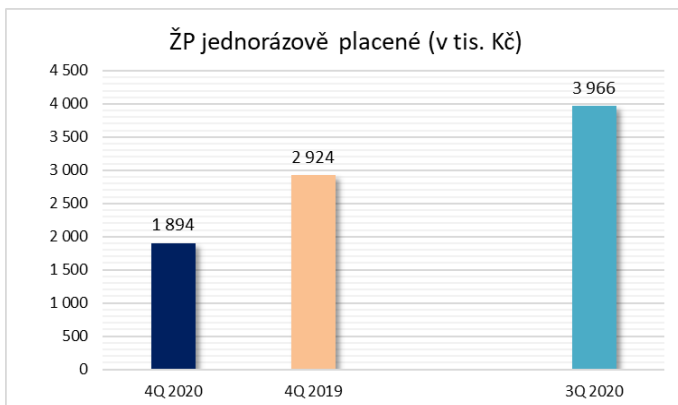
Tabulková příloha tiskové zprávy (vývoj trhu – 4Q 2020)				Meziroční srovnání			Mezikvartální srovnání		
				4Q 2019	Index	%	3Q 2020	Index	%
4Q 2020	2020/2019	2020/2019	3Q 2020		3Q20/2Q20	4Q20/3Q20			
CELKOVĚ ZPROSTŘEDKOVANÝ OBRAT									
Životní pojištění – běžně placené	<i>Roční produkční pojistné</i>	tis. Kč	424 155	492 111	0,86	-14%	382 771	1,11	11%
Životní pojištění – jednorázově placené	<i>Produkční pojistné</i>	tis. Kč	1 894	2 924	0,65	-35%	3 966	0,48	-52%
Neživotní pojištění	<i>Produkční pojistné</i>	tis. Kč	299 502	236 022	1,27	27%	293 166	1,02	2%
Penzijní připojištění	<i>Suma roč. navýšení příspěvků</i>	tis. Kč	11 031	16 408	0,67	-33%	19 183	0,58	-42%
Doplňkové penzijní spoření	<i>Suma ročních příspěvků</i>	tis. Kč	120 786	127 676	0,95	-5%	99 910	1,21	21%
Stavební spoření	<i>Suma cílových částek</i>	tis. Kč	2 088 935	2 352 949	0,89	-11%	1 285 540	1,62	62%
Úvěry ze stavebního spoření	<i>Suma poskytnutých úvěrů</i>	tis. Kč	1 651 036	787 978	2,10	110%	1 388 298	1,19	19%
Hypotéční úvěry	<i>Suma poskytnutých úvěrů</i>	tis. Kč	19 000 956	11 301 518	1,68	68%	13 857 543	1,37	37%
Jednorázové investice	<i>Suma reálně invest. částek</i>	tis. Kč	3 477 194	5 167 382	0,67	-33%	2 594 968	1,34	34%
Pravidelné investice	<i>Suma ročních částek</i>	tis. Kč	518 927	379 946	1,37	37%	578 185	0,90	-10%
CELKOVÝ POČET SMLUV									
Životní pojištění – běžně placené		ks.	33 966	37 455	0,91	-9%	31 000	1,10	10%
Životní pojištění – jednorázově placené		ks.	47	63	0,75	-25%	45	1,04	4%
Neživotní pojištění		ks.	56 695	50 235	1,13	13%	57 469	0,99	-1%
Penzijní připojištění		ks.	1 203	1 711	0,70	-30%	1 629	0,74	-26%
Doplňkové penzijní spoření		ks.	11 511	11 033	1,04	4%	9 632	1,20	20%
Stavební spoření		ks.	6 524	8 835	0,74	-26%	3 262	2,00	100%
Úvěry ze stavebního spoření		ks.	1 692	974	1,74	74%	1 391	1,22	22%
Hypotéční úvěry		ks.	7 191	4 937	1,46	46%	5 571	1,29	29%
Investice		ks.	33 088	27 679	1,20	20%	28 974	1,14	14%

Hlavní sledované trendy – grafy

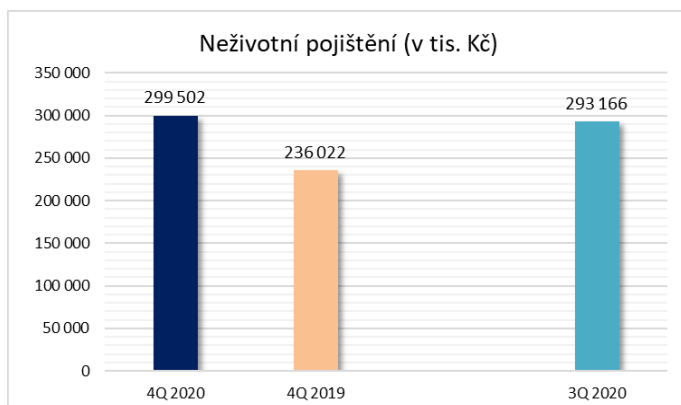
Investice jednorázové (suma reálně inv. částek) a pravidelné (suma ročních částek)



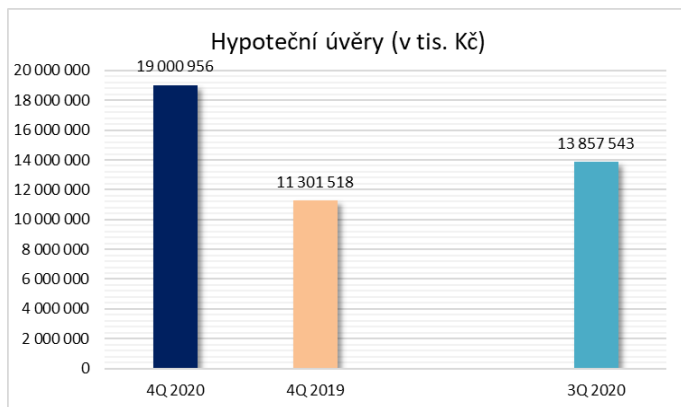
Životní pojištění jednorázově placené a běžně placené (produkční pojistné)



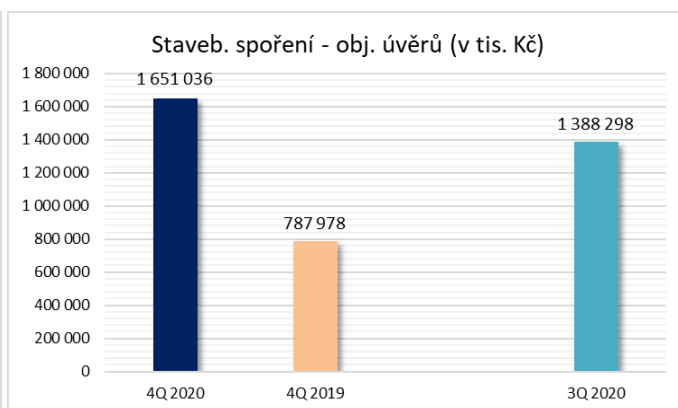
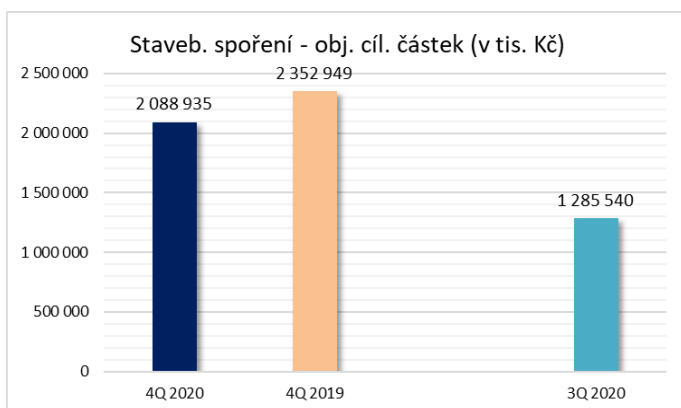
Neživotní pojištění (produkční pojistné)



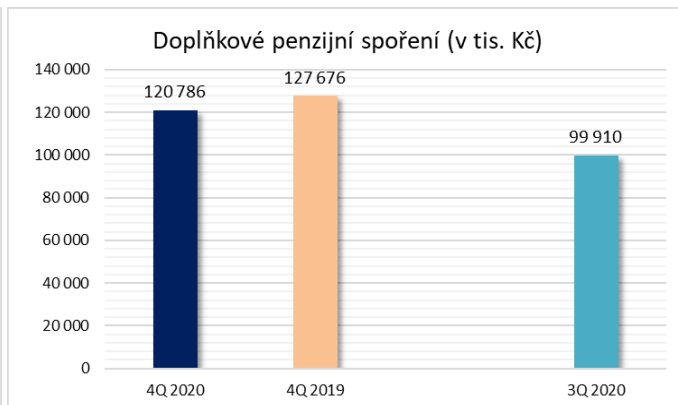
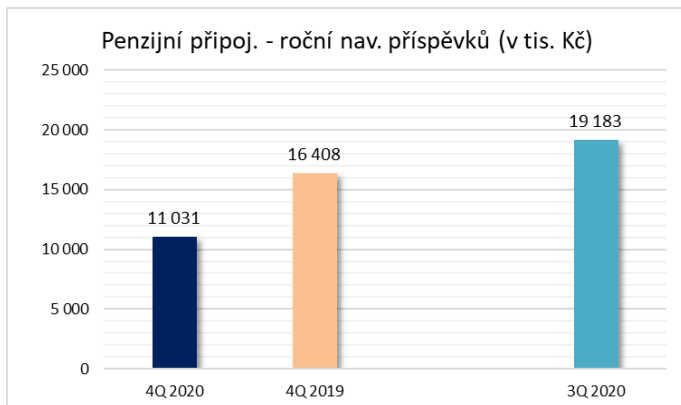
Hypoteční úvěry (suma poskytnutých úvěrů)



Stavební spoření (objem cílových částek/objem úvěrů)



Penzijní připojištění (suma ročního navýšení příspěvků) a Doplňkové penzijní spoření (suma ročních příspěvků)



Další informace poskytnete:

Marek Černochoch, výkonný ředitel ČASF
mobil: +420 777 946 902
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 čele Asociace stojí představenstvo, kde jsou osobně účastní nejvýznamnější hráči trhu a také další významné osobnosti. Strukturu Asociace dále tvoří Rada a odborné, pracovní skupiny, kde jsou zastoupeny všechny členské společnosti.

Výčet členských společností ČASF:

1. Vzájemná poradenská, a.s.
AIDO Group, a.s.
ALLFIN PRO Holding, s.r.o.
Bohemia Servis Finance, a.s.
Broker Consulting, a.s.
Cleverty Invest, s.r.o.
Comfort servis Plzeň, s.r.o.
DataLife, a.s.
F E D S, s.r.o.
Fincentrum & Swiss Life Select Česká republika, a.s.
FINVISION, s.r.o.
Froglet, s.r.o.
Interlife, s.r.o.
JPL SERVIS, s.r.o.
Kapitol pojišťovací a finanční poradenství, a.s.
KZ Finance, spol s r.o.
M.S.QUATRO, s.r.o.
Moneco, 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.
V+V Finance, s.r.o.
ZFP Akademie, a.s.
- EFPA ČR
VECTOR Certifikace s.r.o.
Vysoká škola finanční a správní, a.s.