

Čtvrtletní vývoj poradenského trhu

Podle statistik České asociace společností finančního poradenství a zprostředkování za 1Q 2020 došlo mezikvartálně ke zvýšení zprostředkovaného obrátu o 5 %.

Porovnání vývoje jednotlivých produktů vidíme v tabulce jak jako meziroční, tak jako mezikvartální.

Jak uvedl výkonný ředitel ČASF Marek Černoch: „Začátek roku 2020 byl z pohledu finančního poradenství úspěšný. ... Vyhlášení nouzového stavu se dotklo jen několika posledních dnů v tomto sledovaném období a aktuální míra dopadů na finančně poradenský trh bude vidět až v následujícím období.“

Už méně čučíme do mobilů

Češi si v dubnu na mobilech prohlédli o 17,6 % méně internetových stránek než v březnu, u tabletů byl propad zhruba 15 %. Počet zhlédnutých stran z PC se snížil o 2,7 % na 14,1 miliardy. Podle měření NetMonitor se počet uživatelů ve všech kategoriích téměř nezměnil.

Firmy stále truchlí

Ekonomická situace českých firem se kvůli koronavirové krizi výrazně zhoršuje. Propad zakázek za květen a červen hlásí 70 % firem. Potýkají se častěji se špatnou platební morálkou odběratelů. Většině firem by pomohlo, kdyby vláda prodloužila program Antivirus na pokrytí části mzdových nákladů až do konce srpna. Daňová opatření státu zatím firmám nepomáhají, vyplývá z květnového průzkum Svazu průmyslu a dopravy ČR mezi 242 podniky.

Změny produkce produktů (%)

	y/y	q/q
Investice jednorázové	+4	-40
Investice pravidelné	-22	+31
ŽP běžně placené	-21	-12
ŽP jednorázové	-22	-2
Neživotní pojištění	+4	+11
Stavební spoření c.č.	+28	-36
Stav. spoření úvěry	-22	+29
Hypoteční úvěry	+23	+10
Penzijní připojištění	-27	+20
DPS	+43	+72

Broker kongres 3VOLUC3

Jak využít změny a rozvíjet sebe i podnikání? To se dozvíte 16. června na Broker kongresu 3VOLUC3, špičkové online akci pro finanční profesionály. Osm osobností, jako jsou kouč Marian Jelínek, šéfredaktor Forbes Petr Šimůnek či zakladatelka Zásilkovny Zuzana Kijonková pro vás mají tipy z byznysu a osobního rozvoje. Zdarma vás čekají přednášky, workshopy a produktové prezentace, vše z pohodlí kanceláře či doma. [Registrujte se ZDE >>>](#)

Důvěra i nadále chmurná

Celková důvěra v ekonomiku se v květnu po historicky nejvyšším propadu v dubnu mírně zvýšila (o 0,3 bodu), přesto zůstává hluboko pod dlouhodobým průměrem. Indikátor důvěry podnikatelů dále klesl o 2,2 bodu (na 71,6 b. z dubnových 73,8 b), nejvíc ve službách na 65 bodů. Pouze indikátor důvěry spotřebitelů naopak vzrostl o 11,8 bodu.

Partners media posilují

Obchodním ředitelem vydavatelství Partners media, pod něž patří web Peníze.cz a tištěné časopisy Finmag a Heroine, se 18. května stal Michal Koubek. Má zkušenosti s vedením obchodu z portálu Bezrealitky.cz, z online projekty Samsungu i z cestovní kanceláře FISCHER. Zkušenosti z mediálního světa získal během svého pětiletého působení ve společnosti Vodafone.



O naše bondy je zájem

Ministerstvo financí 20. května prodalo ve 3 aukcích státní dluhopisy za 9,7 mld. Kč. Podle údajů na internetových stránkách ČNB se tak drželo svého plánu ohledně objemu prodaných cenných papírů. Investoři přitom měli zájem nakoupit dluhopisy až za 60,9 mld. Kč.

Liška prodlouží slevu

Českomoravská stavební spořitelna (ČMSS) prodloužuje do konce června nabídku plošné slevy až 2000 korun při uzavření smlouvy o stavebním spoření – jak přes obchodního zástupce, tak i při online zřízení.



17. června ve 13.00 h

hotel Schwaiger

Schwaigerova 59/3, Praha 6 – Bubeneč



Trendy v pojištění 2020

Živořící životko | Potáhnou dál celý trh auta? | Retail se zdá stabilní |
IT nástroje vládnu | Zkoušky pokračují | Co bude s distribucí?

Své názory a vize představí přední odborníci
z našeho trhu.



Jaroslav
Besperát,
CEO ČPP



Tomáš Síkora,
CEO Creasoft



Jakub Strnad,
CEO pojišťovny
Pillow



Dušan Šídlo,
pojišťný analytik
Broker Trust



Martin Švec,
CEO pojišťovny
Simplea



Petr Volek,
rada pro profesní
zkoušky EFPA

PŘIHLASTE SE NA WWW.PROFIPF.CZ

Cena 1 800 Kč. Pro předplatitele časopisu PROFÍ Poradenství & Finance za 900 Kč. V ceně je zahrnuto občerstvení.

generální partner



mediální partneři



Opět méně svobody

Den daňové svobody připadá letos podle výpočtů Liberálního institutu na 24. června, loni to bylo 28. května. Důvodem jsou ekonomické dopady současné situace kolem šíření koronaviru. Češi tak budou na stát letos pracovat 175 dní, tedy nejdéle od roku 2000, kdy institut začal den daňové svobody počítat.

Nižší DPH proti krizi

Vláda navrhla protikrizový daňový balíček snížení DPH u ubytování, u vstupenek na kulturní a sportovní události a také na sportoviště z 15 % na 10 %. Ministři schválili také odpuštění sociálních odvodů menším firmám do 50 zaměstnanců i prodloužení programu Antivirus do konce srpna.

RIXO.cz s novým CEO

Po nedávném převzetí online pojišťovací služby RIXO.cz skupinou EMMA Capital její jednatel Pavel Krbec nahradí od 19. května dosavadního generálního ředitele (CEO) Aleše Žárského.



Spláceli jsme dobře – zatím

Celkový dluh obyvatel ČR evidovaný ke konci prvního čtvrtletí činil 2,49 bilionu korun, meziročně tak vzrostl o 146,4 miliardy. Celkový objem nespláceného dluhu dosahoval sice k 31 miliardám Kč, ale meziročně se naopak o 1,6 miliardy snížil. Počet lidí, kteří nezvládali splácet své úvěry, byl tak podle BRKI a NRKI nejnižší za šest let.

Byty stále nezlevňují

Dopad koronavirové krize na trh s nemovitostmi byl zatím velice omezený a ke zlevňování bytů nejspíš nepovede. Podle analýzy společnosti CeMap a portálu Reality.iDNES.cz vzrostly za poslední tři roky se ceny nemovitostí v Česku zvedly v průměru o 40 %, loni byl nárůst 13 % napříč všemi kraji, tvrdí studie.

Z nejnovějších dat CeMapu vyplývá, že růst cen se nezastavil ani po vyhlášení nouzového stavu. A to ani v Praze po kolapsu krátkodobých pronájmů, kde lze snad určitou korekci koncem roku.

Kam půjdou ceny?

Růst spotřebitelských cen v zemích eurozóny i v celé EU v dubnu pokračoval ve výrazném zpomalování. Meziroční inflace v zemích platících eurem činila 0,3 % a byla čtyři desetiny p.b. pod březnovou úrovní. V celé sedmadvacítce pak ceny meziročně vzrostly o 0,7 %, což je o polovinu p.b. méně, než činil březnový růst. Zato u nás meziročně klesla jen na 3,2 %.

Nákupy budou i přes Facebook

Zhruba 2,6 miliardy uživatelů sociální sítě Facebook na ní bude moci nově nakupovat podobně, jako to umožňují portály eBay či Amazon. Služby Facebook a Instagram Shops mají prodejcům umožnit vytvoření digitálního obchodu a přes něj prodej svých produktů.

Klik.cz prodáno

Investiční společnost Benson Oak Capital byznymena Gabriela Eichlera prodala online prodejce pojištěk Klikpojištění.cz vystupujícího hlavně pod značkou a doménou Klik.cz. Novým majitelem je maďarská skupina internetových pojišťovacích webů Netrisk většinově vlastněná americkým investičním gigantem TA Associates.

UNIQA pro podnikatele

Nové pojištění pro podnikatele Perfekt je koncipováno jako všestranné pojistné krytí i jako široký okruh služeb pro případ potřeby, a to nejen při pojistné události. UNIQA zvolila pružnou „stavebnicovou“ konstrukci zajišťující sestavení pojistného krytí vždy na míru konkrétní firmy ve třech hlavních oblastech: Pojištění majetku, odpovědnosti i asistenčních služeb.

I Wall Street v rouškách

Částečně otevřel parket newyorské akciové burzy, ale obchodování se k normálu zatím nevrátí. Obchodníci budou pracovat v rouškách, nebudou si smět potřást rukama, oddělovat je bude plexisklo, nevrátí se ani novináři s vysíláním živých vstupů, neobnoví se ale ani tradiční burzovní zvonění.



Záporné sazby útočí

Dopady současných nízkých úrokových sazeb mohou za poklesy akcií zejména evropských bank. Naše KB nebo Moneta ztratily od začátku roku až 40 %, ale ještě hůře je na tom většina ostatních evropských bank, když od začátku roku index EURO STOXX Banks propadl téměř o 50 %.

Německo již v recesi

Německá ekonomika v prvním čtvrtletí klesla proti předchozím třem měsícům o 2,2 %, nejvíce od globální finanční krize v roce 2009. Po poklesu v předchozím čtvrtletí o 0,1 % je nyní v technické recesi.



3VOLUC3

16.6

BROKER KONGRES

20



CHCI BÝT U TOHO

Kam až vzroste nezaměstnanost?

Míra nezaměstnanosti na Slovensku v dubnu, tedy už v době pandemie, vystoupila na 6,57 %, což je nejvyšší úroveň od léta 2017. V březnu dosáhla 5,19 %. V Česku dosáhla míra nezaměstnanosti v dubnu 3,4 %, podle odhadů by v květnu mohla atakovat 4 %

Banky nabízejí investování

Klienti MONETA Money Bank mohou od 19. května své úspory zhodnocovat v dluhopisovém dynamickém fondu Templeton Emerging Markets Bond Fund, který vyplácí pololetně klientovi „dividendu“ přímo na jeho účet. Minimální investiční horizont fondu činí pět let a minimální investovaná částka 500 korun.

Equa bank nabízí až do 30. června investování bez vstupního poplatku, bez poplatků za zřízení, vedení či zrušení investičního účtu, stejně jako za správu a úschovu cenných papírů. Klienti neplatí ani žádné výstupní nebo výkonnostní poplatky. Investice klientů Equa bank vzrostly meziročně o více než 100 %.

I stálíce mohou padnout

Autopůjčovna Hertz Global Holding požádala ve Spojených státech

o ochranu před věřiteli, protože její podnikatelská činnost se kvůli koronavirové pandemii zastavila a jednání s věřiteli nepřineslo potřebný výsledek. Společnost, která působí na trhu více než 100 let, měla na konci loňského roku dluh téměř 19 mld. USD.



Šéf akvírovaného Wüstenrotu končí

Vedení nedávno akvírované stavební spořitelny a hypoteční banky, které nyní patří do Skupiny Moneta, si zvolilo nového předsedu představenstva. Stávající předseda a zároveň generální ředitel společností Wüstenrot – stavební spořitelna a Wüstenrot hypoteční banka Michael Pupala koncem května skupinu opouští.

Novým předsedou představenstva obou společností se stal stávající místopředseda představenstva Andrew Gerber. Ten je zároveň od roku 2016 šéfem celé divize produktu a marketingu v Moneta Money Bank.

Podnikání eurozóny svítá

V eurozóně Index podnikatelské aktivity konzultační společnosti IHS Markit v květnu vystoupil na 30,5 z dubnových 13,5 bodu. Zůstal ovšem hluboko pod klíčovou 50 bodovou hranici, přesto růst indexu překonal analyticky očekávaných 25 b. V dubnu byl index na nejnižší úrovni od roku 1998, kdy se tato data začala sledovat.

Z nového čísla Profi Poradenství & Finance



TÉMA ČÍSLA: VÝVOJ NA PORADENSKÉM TRHU

- Infografika: Finančně poradenské společnosti zatím rostou
- Anketa: Poradci čekají jen postupné obnovení růstu, krizi vidí i jako příležitost

PORADENSKÝ TRH

- Filip Duchoň: Naším cílem je pomáhat lidem vést život podle jejich vlastních představ
- Jsme připraveni na bezpečnostní rizika v kyberprostoru?
- Úspěšný finanční poradce: Obchodník, odborník i trochu psycholog. Bez kvalitního vzdělávání se neobejde
- Lidé si rádi hrají. Finance by neměly být výjimkou
- Gamifikace ve virtuální realitě

HYPOTEČNÍ TRH

- Ceny rezidenčních nemovitostí rostou rychleji, s nízkou poptávkou může přijít i jejich snížení
- Zájem o vlastní bydlení bude i nadále
- Průměrná cena bytů v dubnu klesla
- Trend singles a mingles neutichá
- Každý osmý Čech plánuje do pěti let postavit vlastní dům

POJIŠŤOVNICTVÍ

- Pojišťovní trh v prvním čtvrtletí
- Pojišťovny budou více reagovat na technologický pokrok

INVESTICE

- Akcie „předbíhají“ dobu
- Paniku a silný pesimismus vystřídal nadšení a optimismus
- Jistota v nejisté době
- Fondoví investoři v boji s pandemií
- Příležitosti z dislokace

**Objednejte si předplatné odborného
časopisu Profi Poradenství & Finance
za 1150,- Kč na celý rok na www.profipf.cz**

A11

Newsletter vydává: A 11 s.r.o., Bělehradská 92, 120 00 Praha 2.
Registrace: MK ČR E 21144. Vychází týdně. Adresa redakce: Profi
Poradenství & Finance, Ortenovo náměstí 36, Praha 7, 170 00. Šéfredaktor:
Jana Chuchvalcová, jana.chuchvalcova@a11.cz, Redakce: Petr

Fejtek, petr.fejtek@profipf.cz, 603558880. Inzerce: Pavel Horský, pavel@a11.cz,
775940614; Lukáš Zita, lukas.zita@a11.cz, Marketing: Jan Kulich, jan.kulich@a11.cz.
Předplatné www.profipf.cz nebo Jiří Junek tel. 606 426 833.