



**Pandemie vs. obchod: jak
ovlivnil Covid-19 distribuci
finančních produktů?**

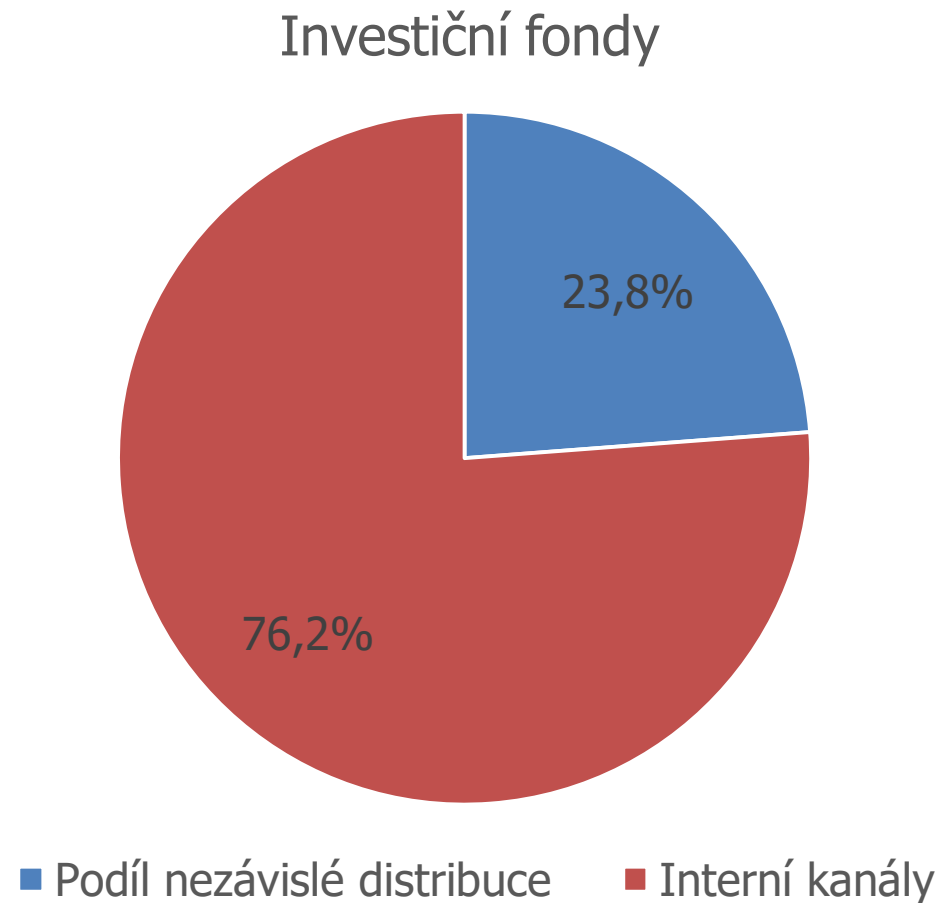
Jiří Šindelář

VŠE, Praha, 4.6.2021

Význam nezávislé distribuce na FT



- Nový obchod (objem sjednaných produktů v Kč, 2019):



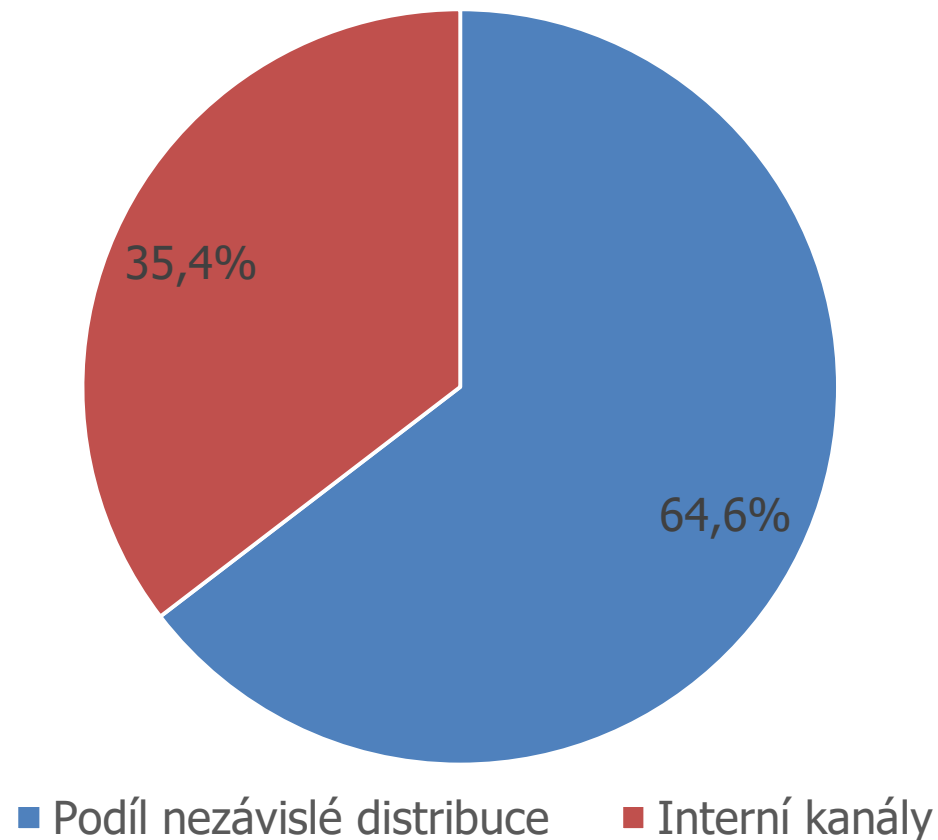
Zdroj: ČASF a další asociace.

Význam nezávislé distribuce na FT



- Nový obchod (objem sjednaných produktů v Kč, 2019):

Životní pojištění - běžně placené

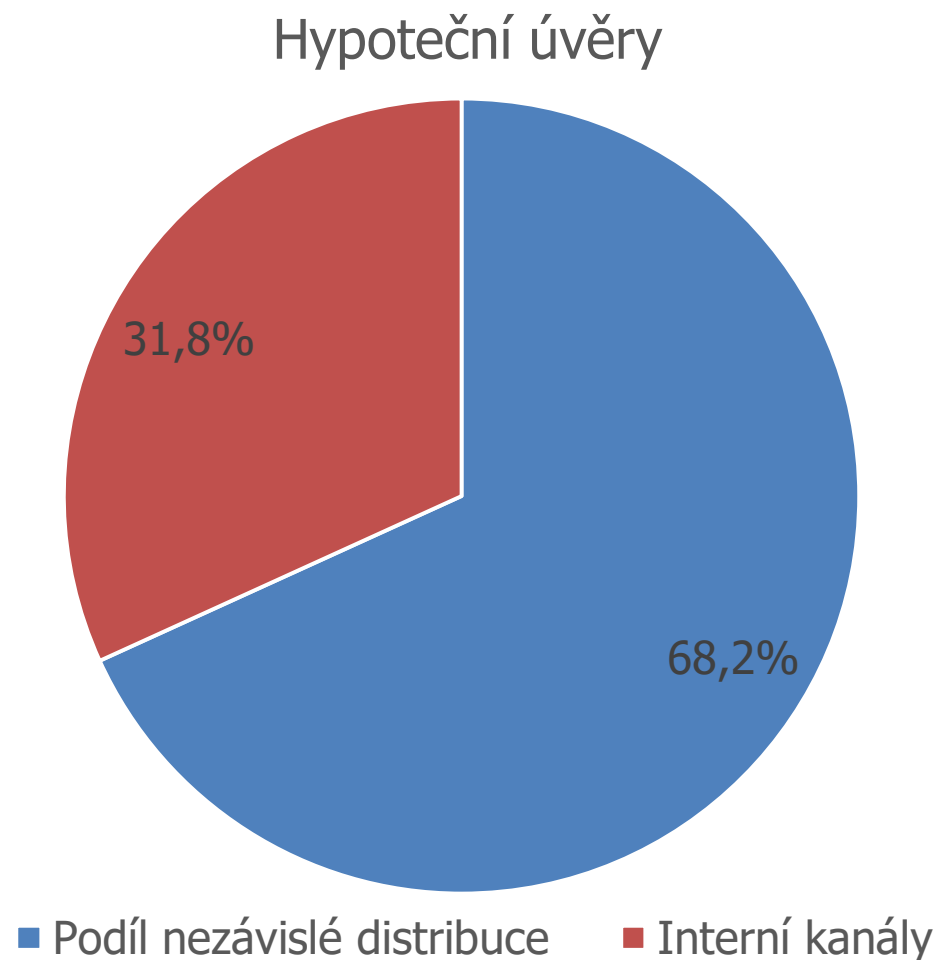


Zdroj: ČASF a další asociace.

Význam nezávislé distribuce na FT



- Nový obchod (objem sjednaných produktů v Kč, 2019):



Zdroj: ČASF a další asociace.

Finanční poradenství před C-19



- Stabilní růst tržních podílů
- Konsolidace trhu (MLM x brokerpools)
- Obtížný recruiting (vyprahlý trh práce)
- Převládající metoda prodeje – F2F selling
- Pozvolná digitalizace
- „Pokrok v mezích zákona“

...a pak přišel šok.



Prvotní reakce na pandemii a lock-down



- *Zavřou nás taky?*
- *Jak budeme komunikovat s klienty?*
- *Jak budou reagovat na F2F komunikaci?*
- *Je náš byznys model bezpečný?*
- *Umíme (nějak) fungovat na dálku?*
- *Vztahuje se na nás státní podpora?*

Jaký byl reálný vývoj?



- *Systemový rámec:*
 - FP součást páteřních fin. služeb – zůstává otevřeno
 - po mnoha letech žádná velká regulace, rozumný přístup ČNB & MF (odborné zkoušky)
 - po prvotním šoku nárůst poptávky od klientů
 - nové možnosti recruitingu – gastro, cestovní ruch atd.

Jaký byl reálný vývoj?



- *Vítězové:*
 - rychlý přechod do on-line (Zoom)
 - překotná digitalizace (co roky nešlo...)
 - impulz k zintenzivnění práce s klienty (chceme být nablízku)
 - triage a výrazné rozšíření obchodních týmů
 - nečekaný rozpuk financování bydlení a realitních obchodů

Jaký byl reálný vývoj?



- *Poražení:*
 - paralýza
 - strach z kontaktu, neschopnost přejít na on-line platformu
 - pokles příjmu, následný odchod z oboru

Většina našeho odvětví byla na straně vítězů



Zprostředkovaný obrat - investiční produkty



Počet zprostředkovaných smluv členy asociace v roce 2020 - investice

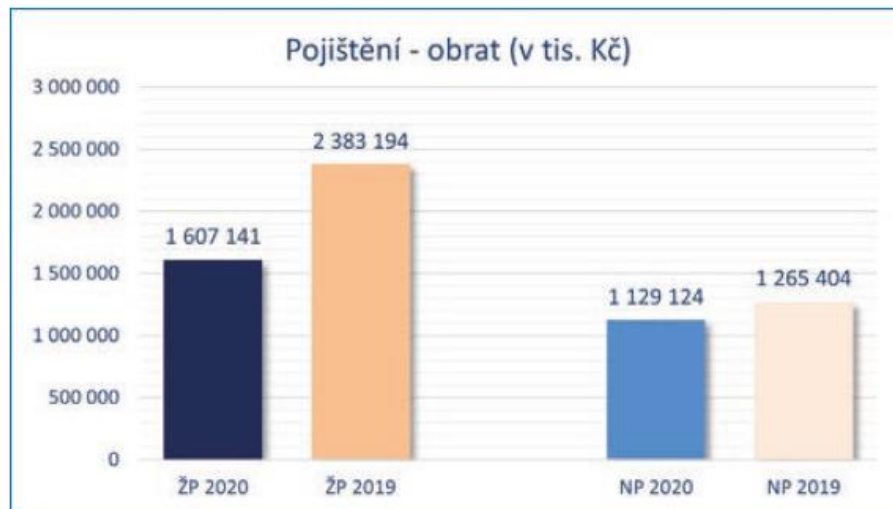


Zdroj: ČASF a další asociace.

Většina našeho odvětví byla na straně vítězů



Zprostředkovaný obrat - životní pojištění



Počet prostředkovaných smluv členy asociace v roce 2020 - životní pojištění

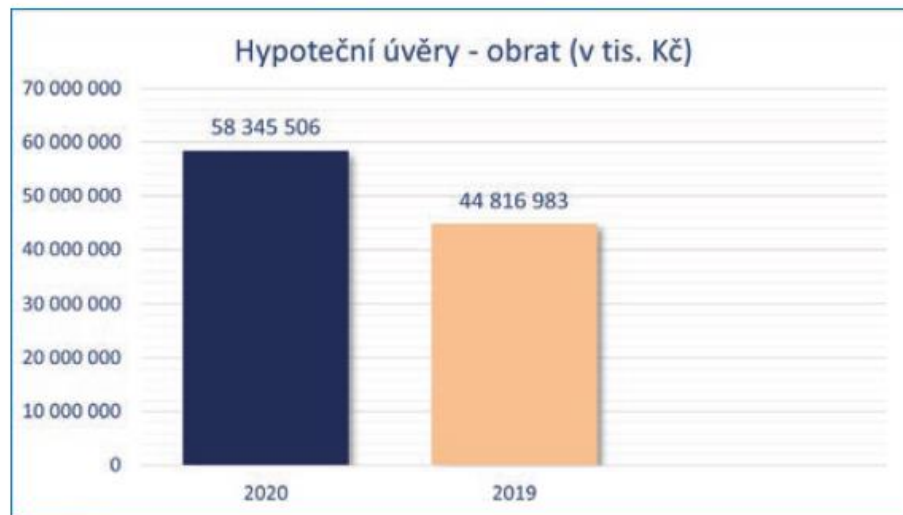


Zdroj: ČASF a další asociace.

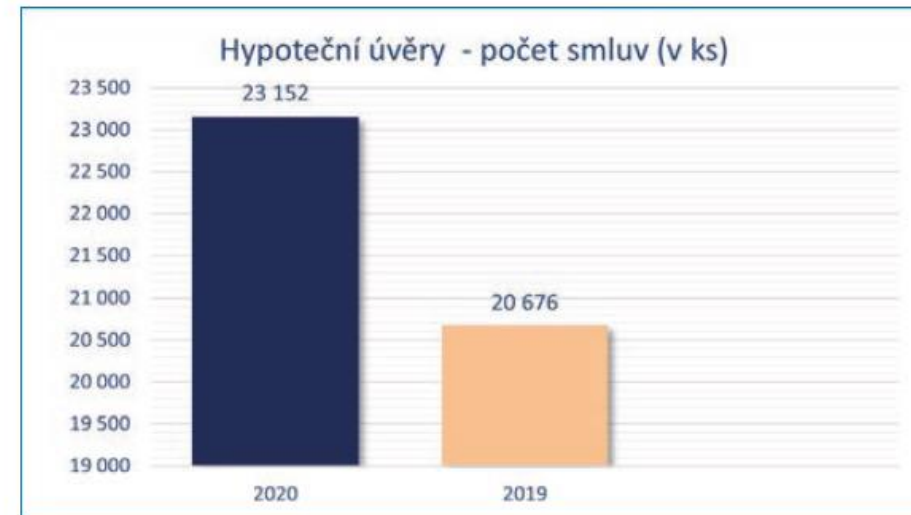
Většina našeho odvětví byla na straně vítězů



Zprostředkovaný obrat - hypoteční úvěry



Počet zprostředkovaných smluv členy asociace v roce 2019 – hypoteční úvěry



Zdroj: ČASF a další asociace.

Závěrem...



- Potvrdila se důležitost a přidaná hodnota FP.
- I když jsme vyrostli, jsme pořád spíše agilní byznys, než odvětvím korporací.
- Digitalizace procesů a komunikačních kanálů byla/je klíčová, samotného poradce však on-line nenahradí.
- I odvětví FP výrazně ovlivňují makroekonomické faktory – viz. vývoj na trhu nemovitostí.
- Rok 2021 = top hráči rostou o **řádově desítky procent.**



Děkuji za pozornost!

jiri.sindelar@casfpz.cz