Meet EMA

17.4.2020

#online

Jak nás sledovat

Aktivní účast

Stáhněte si aplikaci ZOOM
PC, Mac, Smartphone

Odkaz v pozvánce

SLEDOVÁNÍ
DOTAZY
MLUVENÍ
SDÍLENÍ

Pasivní účast

Nemusíte nic stahovat

Odkaz v pozvánce

SLEDOVÁNÍ
DOTAZY

Dnešní program

09:00 Přivítání a úvodní slovo

09:05 Dopady v oblasti pojištění, hypoték a distribuci - **Karel Veselý - Deloitte, Libor Ostatek - Hypoexpert**

09:10 **EMA a její novinky** v souvislosti s krizí

09:15 Co na dopady COVID-19 říkají **finanční poradci**

09:30 ..a jak dopady vidí **spotřebitelé**

09:45 **Manažeři** a jejich hodnocení situace

10:00 **Diskuze** účastníků konference

10:25 Pozvánka na další Meet EMA online - **tentokrát neživot**

10:30 Závěrečné slovo

Řečníci (výběr)

Karel Veselý
partner

Deloitte

Vladimír Bezděk
konzultant

Ernst & Young

Jiří Paták
jednatel

EMA data

Martin Viktora
jednatel

EMA data

Libor Ostatek
jednatel

Hypoexpert

Petr Zámečník
Chief content officer

EMA data

Dopad na pojišťovny a distribuci

- Distribuce pojištění
- Pojistné události
- Volatilita investiční složky
- Dividendy

Karel Veselý
Partner poradenství pro pojišťovnictví

kvesely@deloittece.com
+420 605 227 143

Deloitte.

Dopad koronaviru na pojišťovny a distributory pojištění

Příklady dopadů

1. Distribuce pojištění

- **Problém**: Omezený klientský servis a sjednávání nových pojistných smluv
  - dopad zejména na sjednání ŽP, ale i autopojištění (uzavřené autosalony)
  - **uzavírání pojištění na dálku** – u neživotního pojištění často funguje, u ŽP často není vyřešen buď elektronický podpis smlouvy nebo AML identifikace
- **Řešení**: Okamžitá: Penny transfer (právně obhajitelné), uznávání naskenovaných podpisů (problematické)

  Dlouhodobá: bankovní identita (2021+)

2. Pojistné události

- **Problém**: Riziko spekulativních pojistných událostí (např. pracovní neschopnost)

3. Volatilita investic

- Promítá se i do IŽP
- Pohyb indexu DJIA, % pokles vůči 19.2.

19.02.2020	29 348	
23.03.2020	18 591	-37%
15.04.2020	23 504	-20%

- Hodnoty kurzu USD/CZK, % růst vůči 19.2.

19.02.2020	23,11	
23.03.2020	25,63	+11%
15.04.2020	24,75	+7%

4. Vyplácení dividend

- ČNB oslovila dopisem jednotlivé banky a pojišťovny s očekáváním, že nebudou **vyplácet dividendy**

Deloitte.

Dopad na trh financování bydlení

- Distribuce
- Úrokové sazby
- Vývoj cen nemovitostí
- Banky

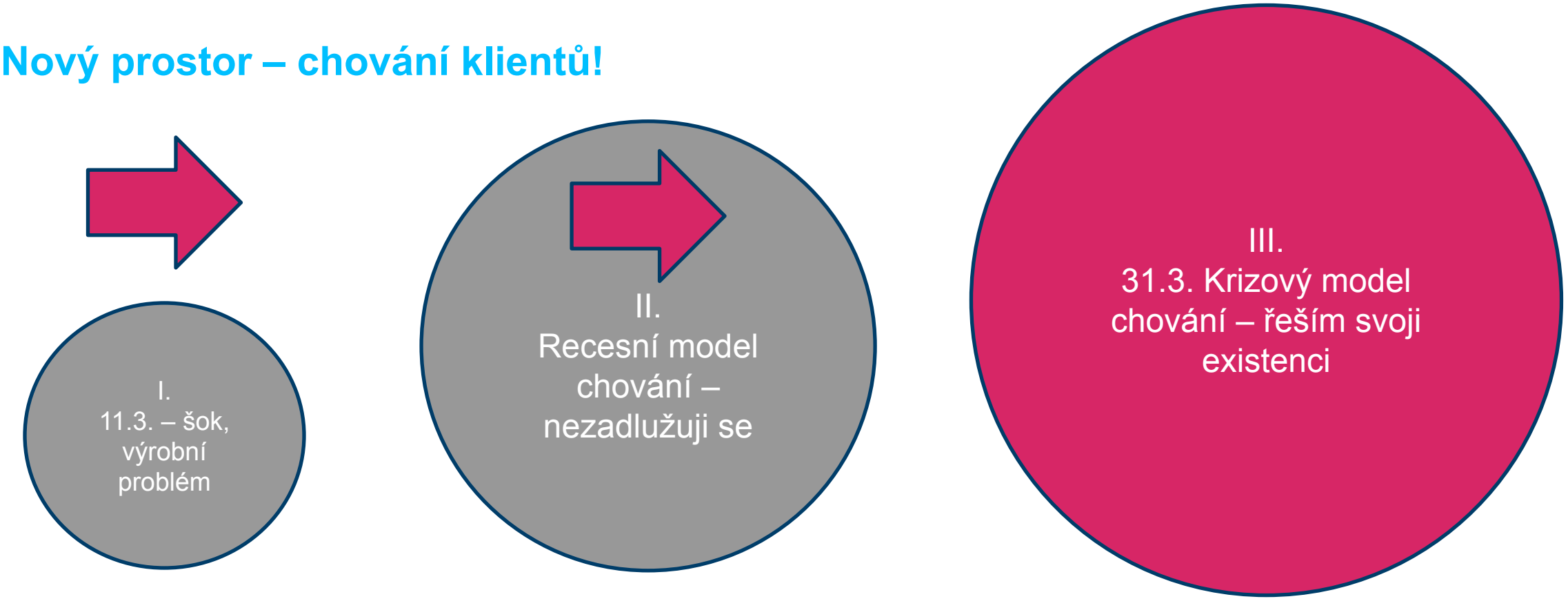
Libor Vojta Ostatek
Jednatel

libor.ostatek@new-values.com
+420 731 564 709

HYPOEXPERT

Distribuce financování bydlení

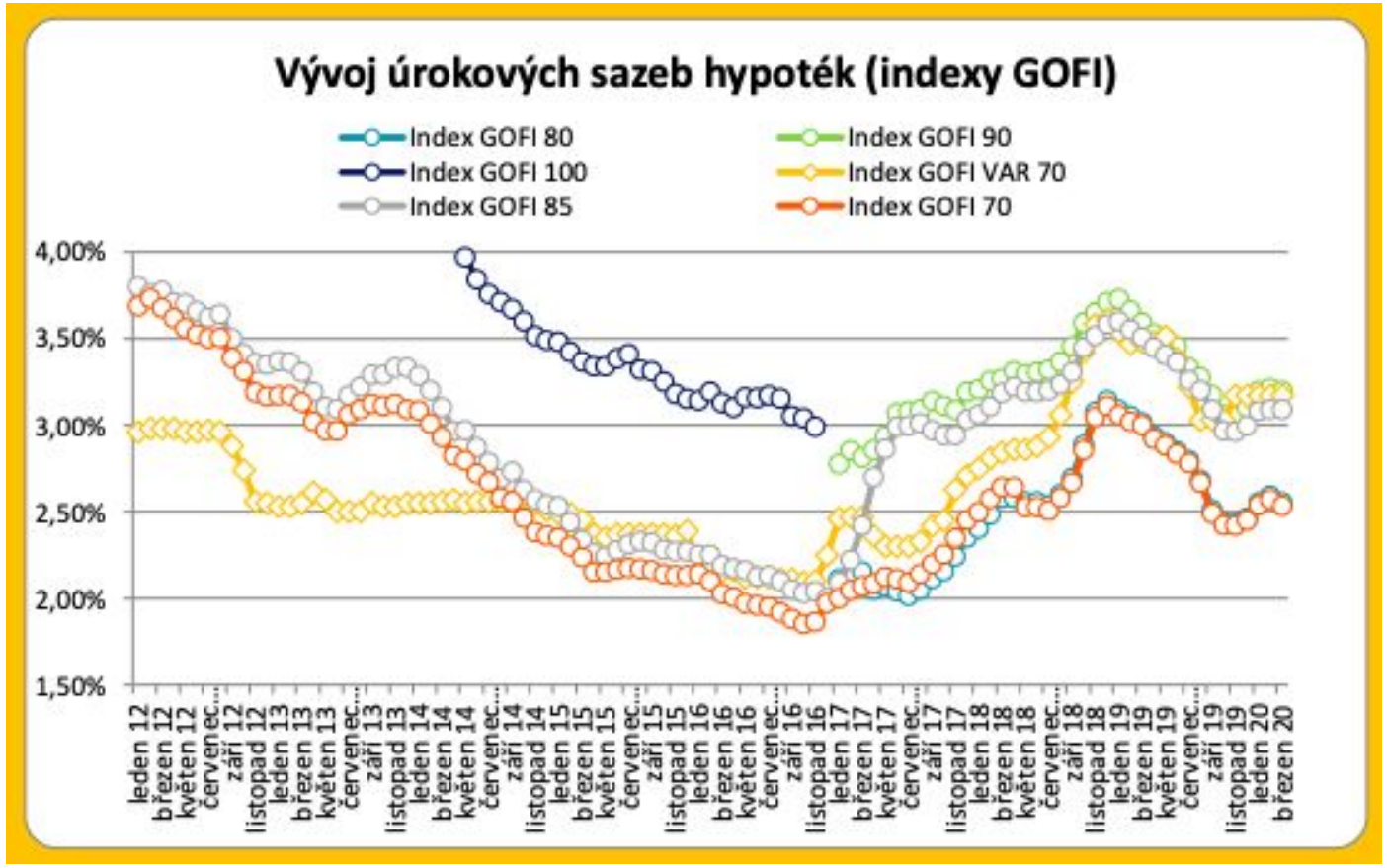
Nový prostor – chování klientů!



Nebývalá dynamika v čase! Digitalizace!!!

HYPOEXPERT

Úrokové sazby



Hypotéky nebudou v Q2 za babku!

Fáma laciných hypoték!

Struktura LTV!

Cena zdrojů se stabilizovala

Pokles bude pozvolný

Malí hráči sníží rychleji

HYPOEXPERT

Vývoj cen nemovitostí

Velká neznámá – chování bank potvrzuje nejistotu:

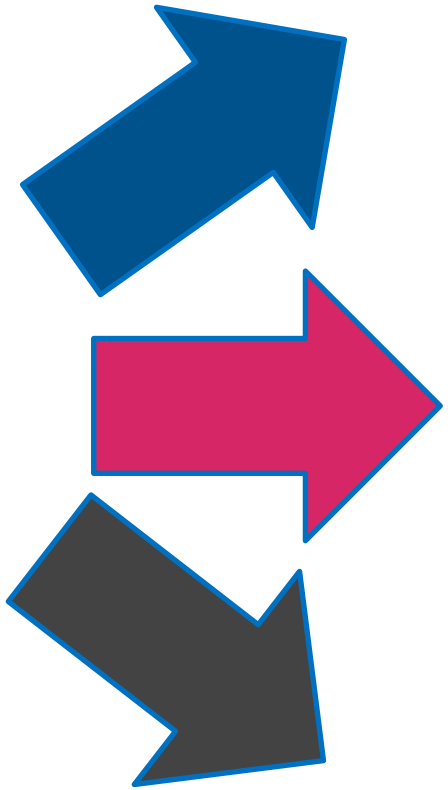
LTV max 60 až 90 %!

Nový prostor!

Trh se zastavil a hledá směr

Jsme na křižovatce

- Byty
- RD se zahradou
- Pozemky
- Pronájmy
- …



Trh nemovitostí zamrznul. V pronájmech ale velká dynamika!

HYPOEXPERT

Banky – co bude dál?

Jsme svědky velmi rychlé jízdy dolů, cedule Recese je za námi a dole na svahu není cíl, ale Krize.

Mění se zásadně postoj…ČNB a banky…

ČNB

LTV
DSTI
DTI
Daň z nabytí

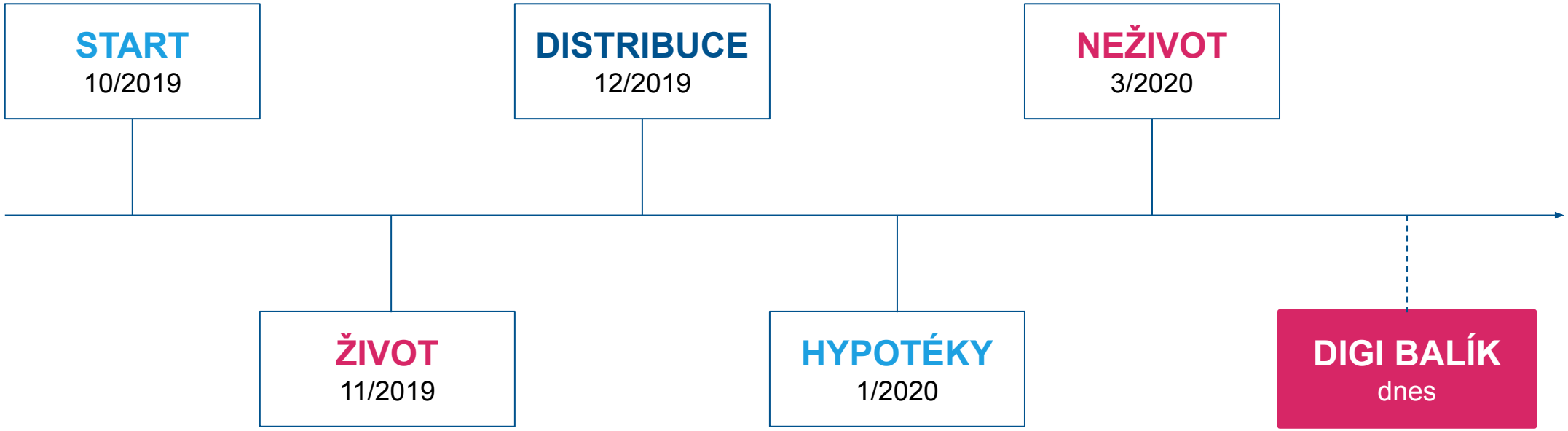
Banky a SS

Banky jsou nyní více autonomní v řízení rizik!

HYPOEXPERT

Jak udržet efektivitu obchodu v časech korony?

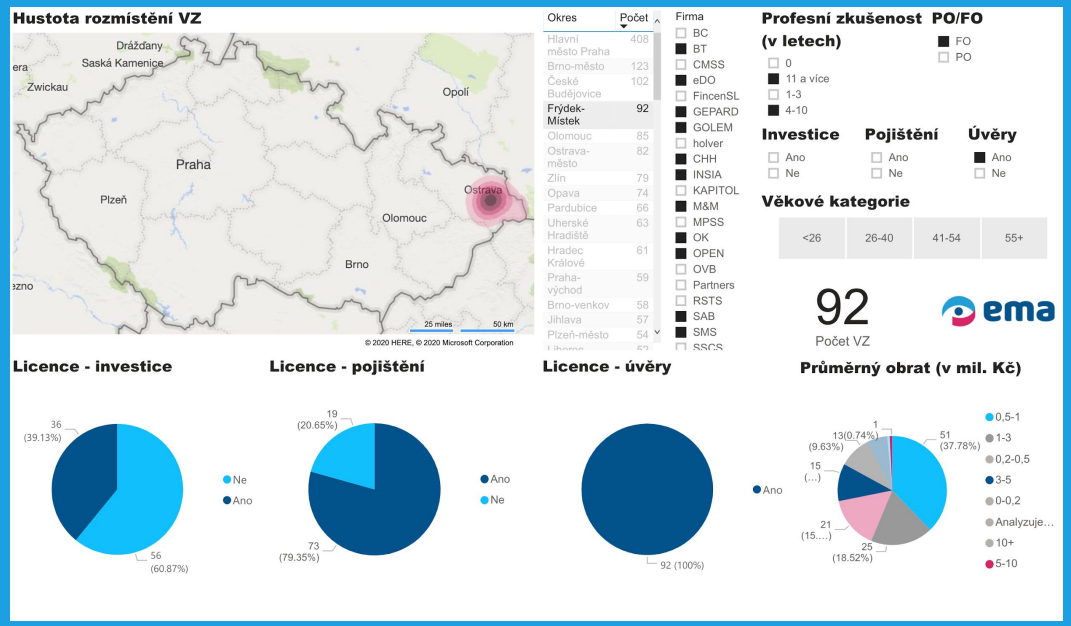
Tak jde čas s EMA data



Instituce

- být schopen **identifikovat** TOP obchodníky na dálku
- v každém **kraji/okrese**
- podle **typu** distributora
- **produkce, věku, zkušenosti**

maximální zacílení aktivit na základně **přesných dat**



..jak na obchod ve Frýdku?

Hustota rozmístění VZ

Okres	Počet
Hlavní město Praha	208
Brno-město	123
České Budějovice	102
Frýdek-Místek	92
Olomouc	85
Ostrava-město	82
Zlín	79
Opava	74
Pardubice	66
Uherské Hradiště	63
Hradec Králové	61
Praha-východ	59
Brno-venkov	58
Jihlava	57
Plzeň-město	54
Liberec	52

Firma

- ☐ BC
- ■ BT
- ☐ CMSS
- ■ eDO
- ☐ FincenSL
- ■ GEPARD
- ■ GOLEM
- ☐ holver
- ■ CHH
- ■ INSIA
- ☐ KAPITOL
- ■ M&M
- ☐ MPSS
- ■ OK
- ■ OPEN
- ☐ OVB
- ☐ Partners
- ☐ RSTS
- ■ SAB
- ■ SMS
- ■ SSCS

Profesní zkušenost (v letech)

- ☐ 0
- ■ 11 a více
- ☐ 1-3
- ■ 4-10

PO/FO

- ■ FO
- ☐ PO

Investice

- ☐ Ano
- ☐ Ne

Pojištění

- ☐ Ano
- ☐ Ne

Úvěry

- ■ Ano
- ☐ Ne

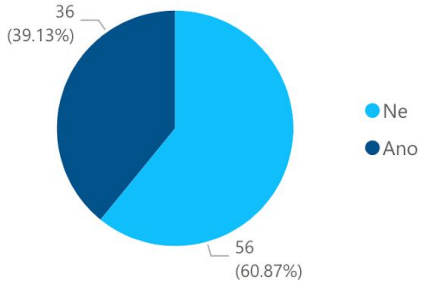
Věkové kategorie

<26	26-40	41-54	55+

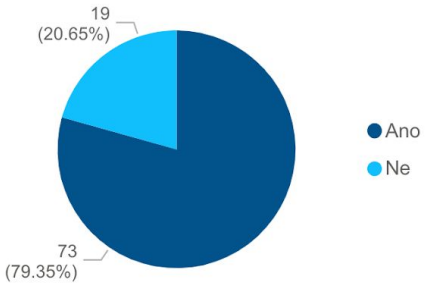
92
Počet VZ

ema

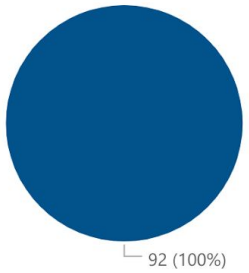
Licence - investice



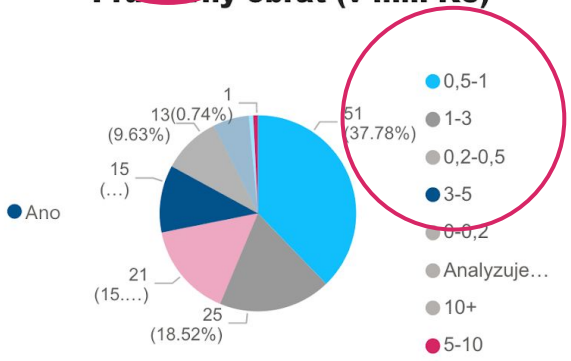
Licence - pojištění



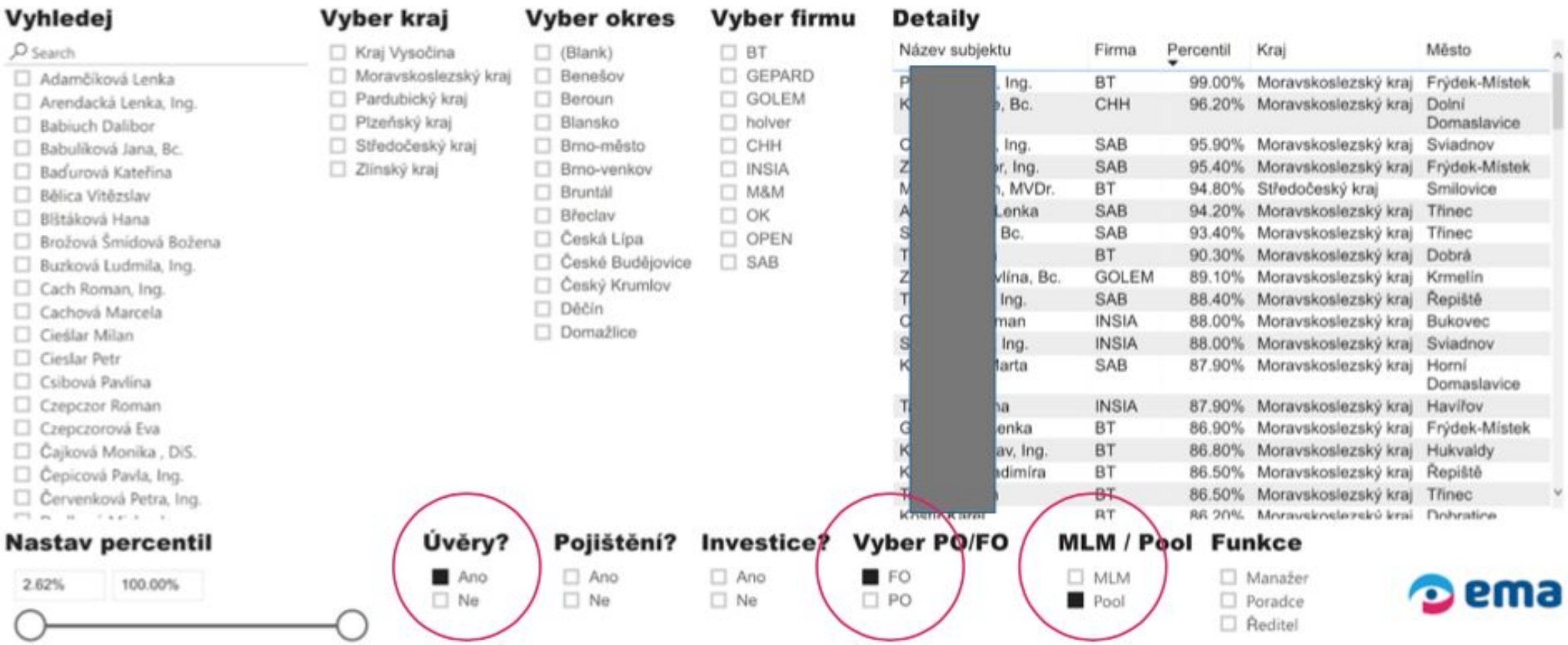
Licence - úvěry



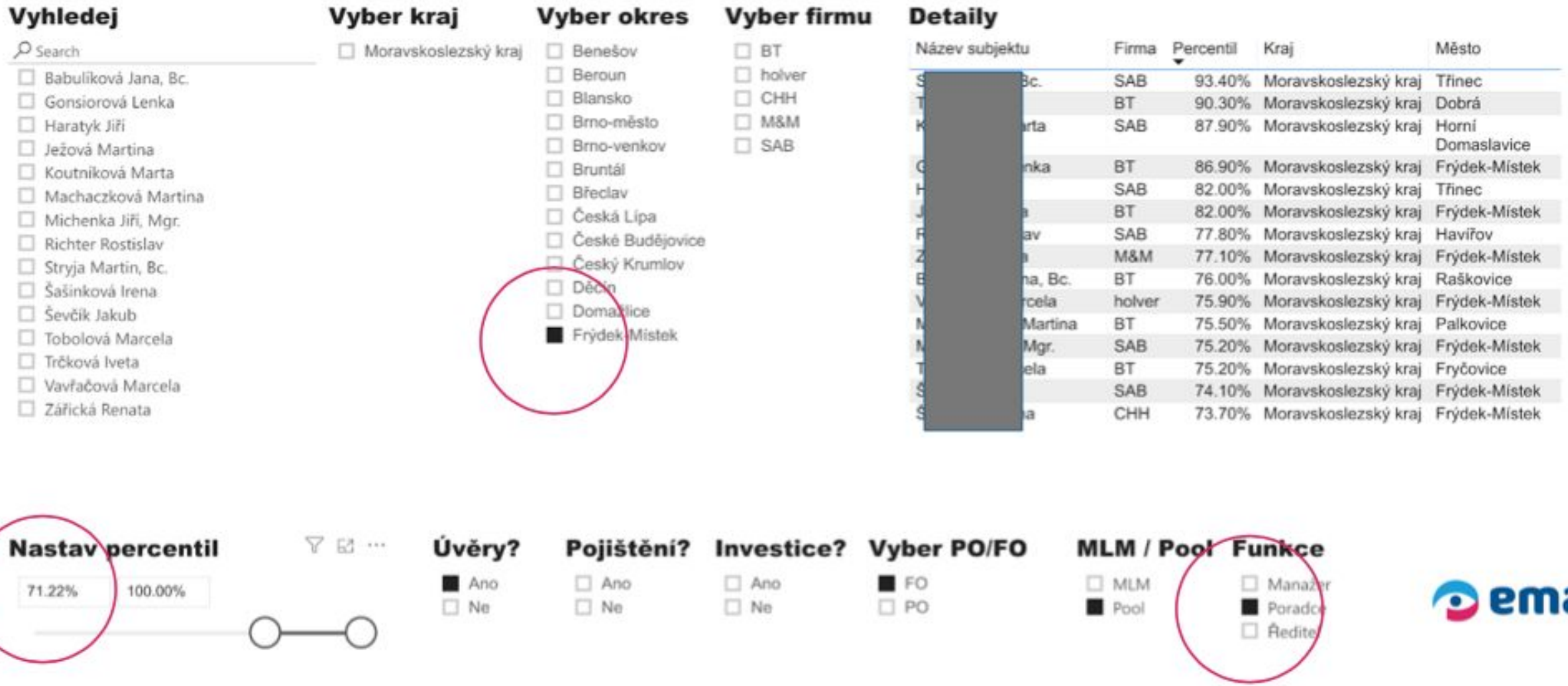
Průměrný obrat (v mil. Kč)



..jak na obchod ve Frýdku?



..jak na obchod ve Frýdku?



..a Frýdek jede!

Detaily

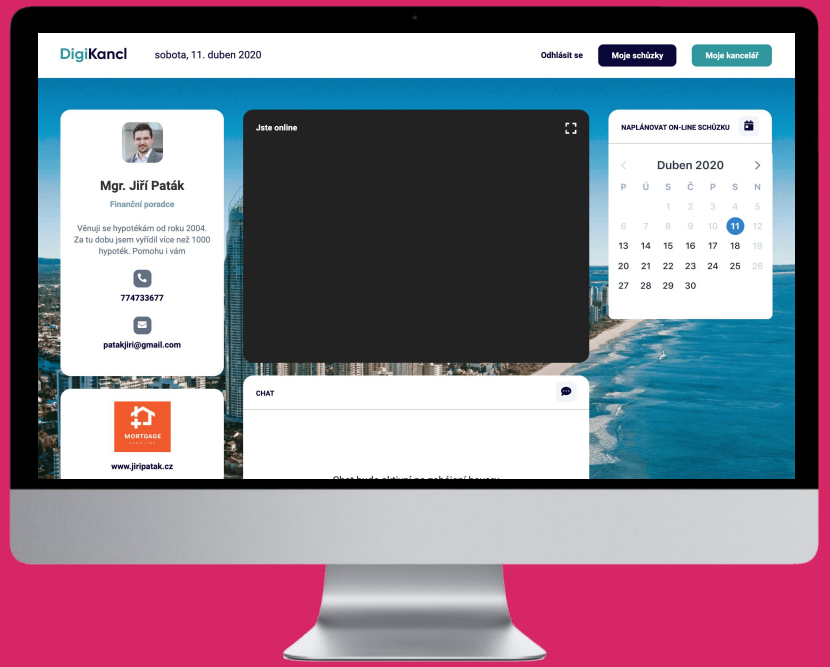
Název subjektu	Firma	Percentil
[redacted] Bc.	SAB	93.40%
T	BT	90.30%
K arta	SAB	87.90%
G enka	BT	86.90%
H	SAB	82.00%
J a	BT	82.00%
R lav	SAB	77.80%
Z a	M&M	77.10%
B na, Bc.	BT	76.00%
V rcela	holver	75.90%
M Martina	BT	75.50%
M Mgr.	SAB	75.20%
T cela	BT	75.20%
Š	SAB	74.10%
Šašinková Irena	CHH	73.70%

1. soutěže
2. slevy
3. online školení
4. pilotní projekty
5. výhody pro klienty

Poradci

- být schopen **servisovat nové i stávající** klienty
- nejen přes generické systémy (Hangout, Zoom atd.), ale mít **“otevřeno” 24/7**
- **jednoduše, rychle přes prohlížeč**, bez nutnosti registrace, nebo stahování aplikace

pokračuj v obchodu na dálku přes **digikancl.cz**

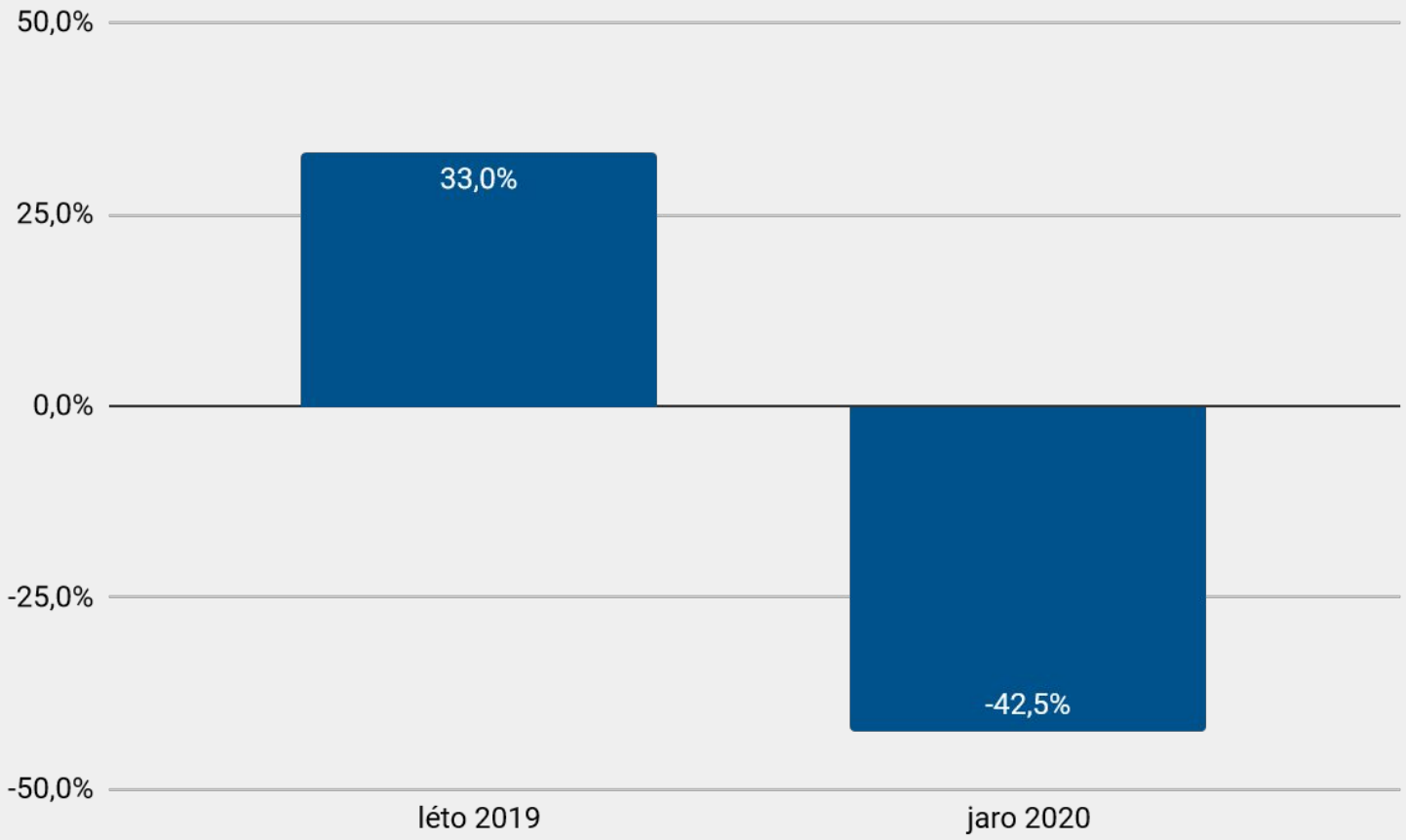


Průzkum mezi finančními poradci

“Vzorek dat a metodika”

- výzkum proběhl na vzorku 163 respondentů
- respondenti byli vybráni z řad finančních poradců na webu Poradci-sobě.cz a přímým obvoláváním aktivních finančních poradců
- sběr dat proběhl 19. 3. až 14. 4. 2020
- Okruhy otázek
  - Dopad na očekávané příjmy poradců
  - Tržní sentiment
  - Odborná specializace poradce
  - Hrozba vs. příležitost ve skupinách produktů
  - Demografie včetně příjmu a pozice

“Tržní sentiment finančních poradců výrazně propadl”

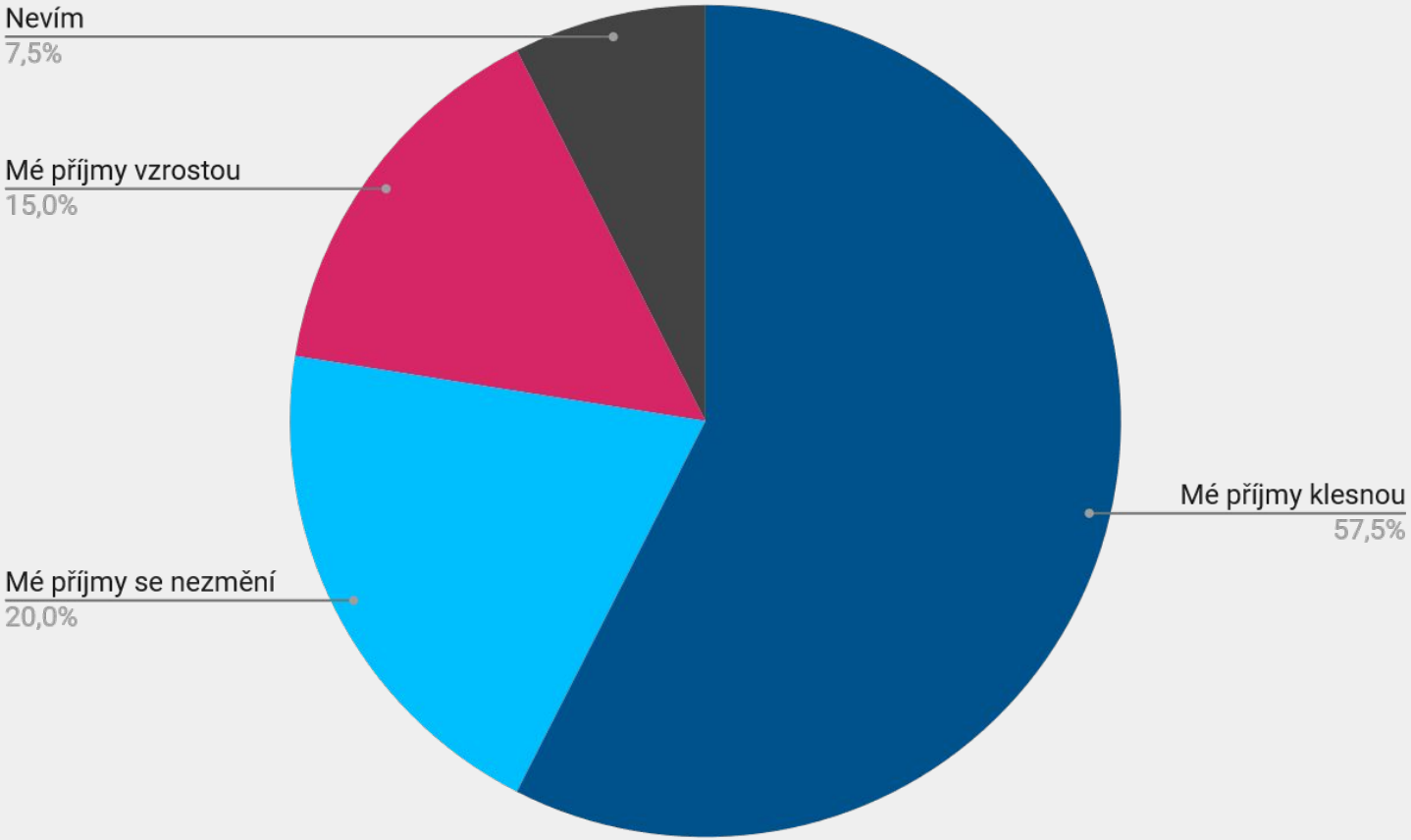


Zatímco v létě 2019 dosahoval tržní sentiment finančních poradců kladné hodnoty 33 %, v důsledku koronaviru na jaře 2020 propadl do záporných hodnot -42,5 %.

Tržní sentiment finančních poradců – ukazatel očekávání růstu či poklesu trhu životního pojištění. Tržní sentiment nabývá hodnoty -100 % (všichni respondenti předpokládají pokles produkce) až +100 % (všichni poradci očekávají růst produkce).

N = 163, sběr dat 19. 3. až 14. 4. 2020
O: Jak pravděpodobně ovlivňuje/ovlivní koronavirus vaše výdělky?

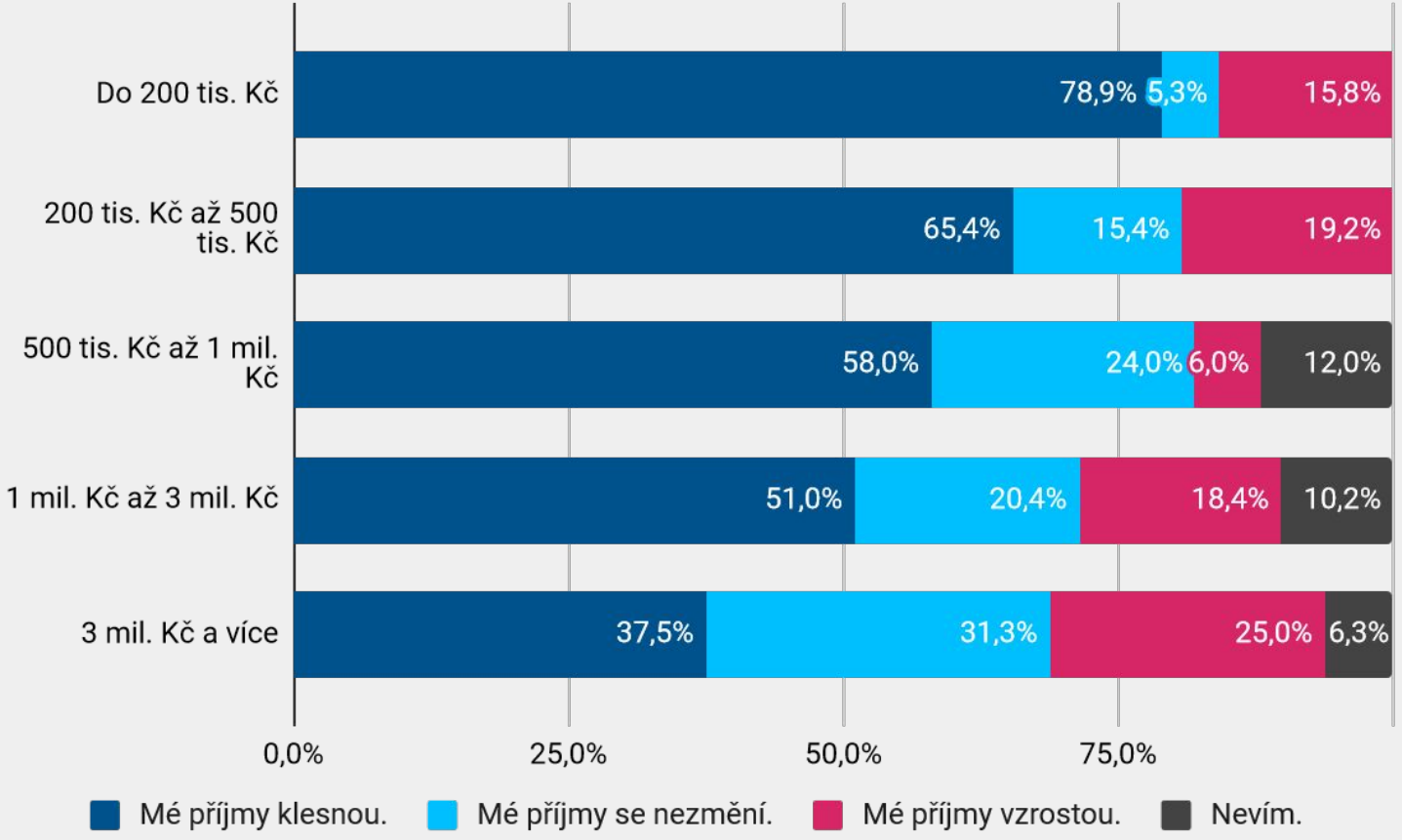
“Koronavirus povede k poklesu příjmů poradců”



Více než polovina respondentů z řad finančních poradců (57,5 %) očekává v souvislosti s koronavirem pokles svých příjmů.

N = 163, sběr dat 19. 3. až 14. 4. 2020
O: Jak pravděpodobně ovlivňuje/ovlivní koronavirus vaše výdělky?

“Poradci s vyššími příjmy se o svůj výdělek obávají méně”

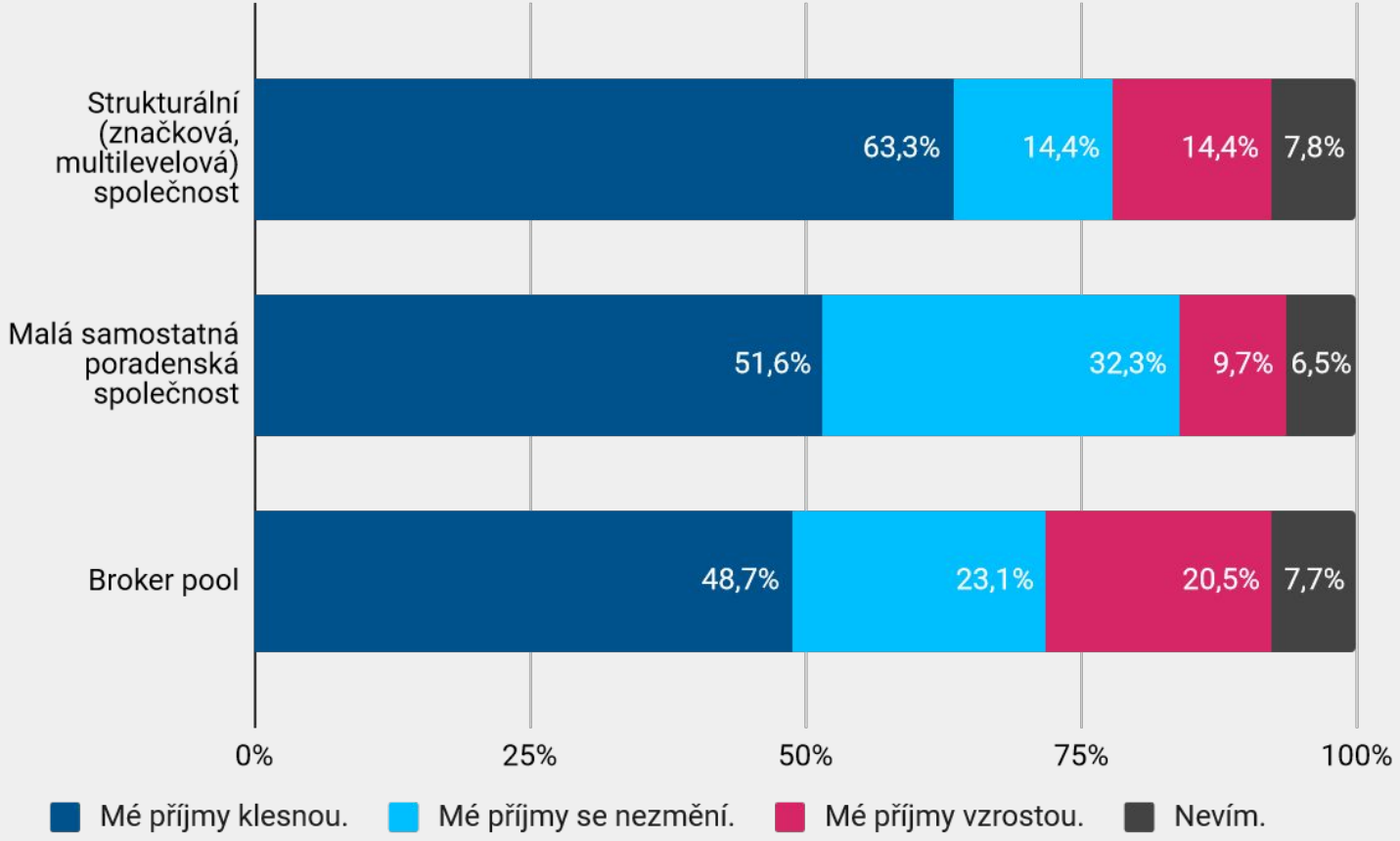


S rostoucím provizním příjmem finančních poradců klesá podíl respondentů, kteří očekávají pokles svého příjmu v důsledku koronaviru.

N = 163, sběr dat 19. 3. až 14. 4. 2020
Ox: Jak pravděpodobně ovlivňuje/ovlivní koronavirus vaše výdělky?
Oy: Jaký byl váš provizní obrat v roce 2019?

Oy

“Nejvíce pokles příjmu očekávají poradci ze strukturálních firem”



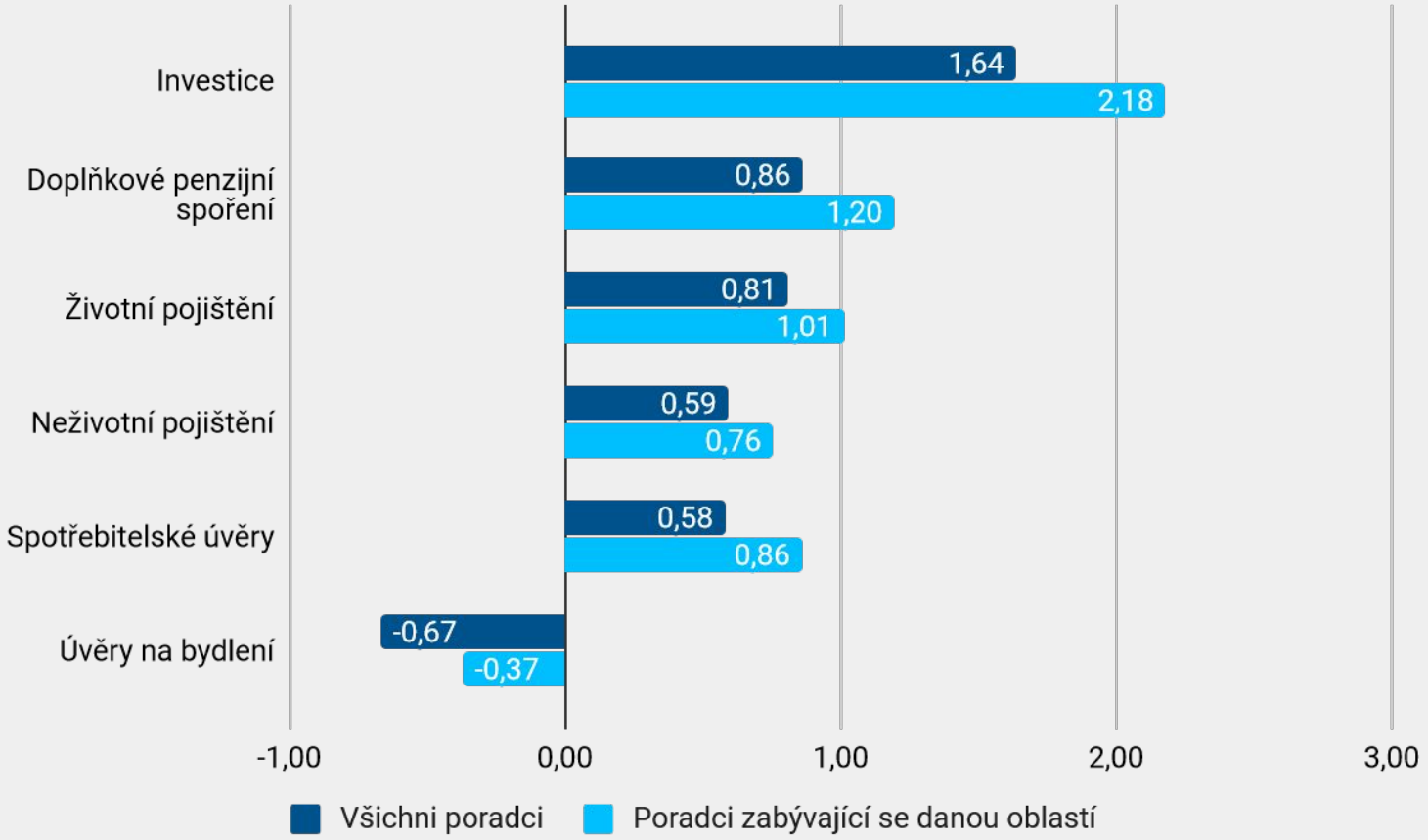
Nejvíce pokles příjmů z důvodu koronaviru očekávají finanční poradci pracující pod strukturálními (značkovými, multilevelovými) finančně poradenskými společnostmi (63,3 %).

Pětina (20,5 %) poradců z broker poolů očekává růst příjmů.

N = 163, sběr dat 19. 3. až 14. 4. 2020
Ox: Jak pravděpodobně ovlivňuje/ovlivní koronavirus vaše výdělky?
Oy: Vašeho samostatného zprostředkovatele (vaši finančně poradenskou společnost) vnímáte jako...

Oy

“Dopad (hrozba/příležitost) koronaviru na produktové kategorie”



Poradci hodnotili dopad (hrozba/příležitost) na škále od -5 do +5 a výsledná hodnota je průměrem hodnocení.

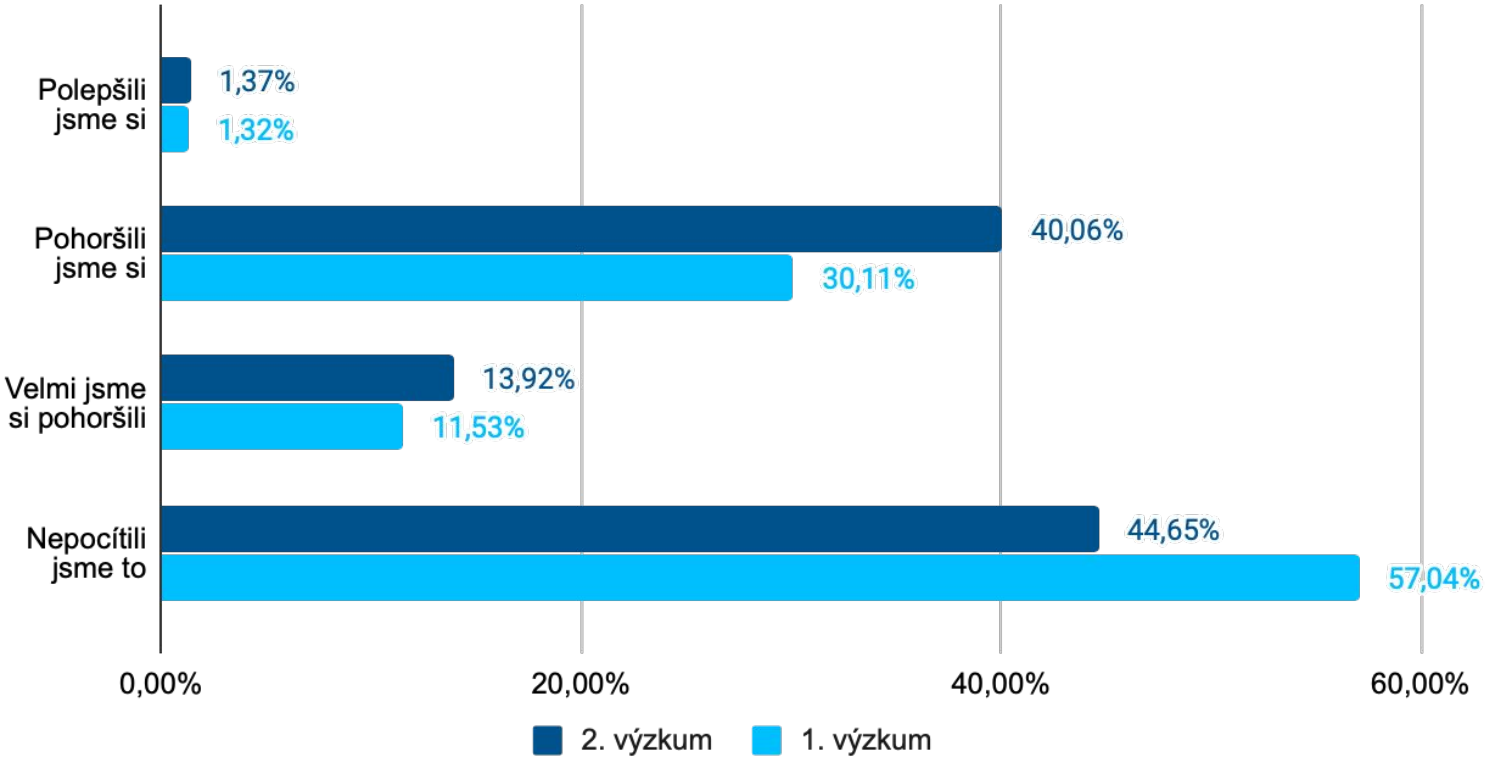
Koronavirus je podle finančních poradců největší příležitostí v oblasti investic (1,64, resp. 2,18). Hrozbu naopak představuje pro oblast úvěrů na bydlení (-0,67, resp. -0,37).

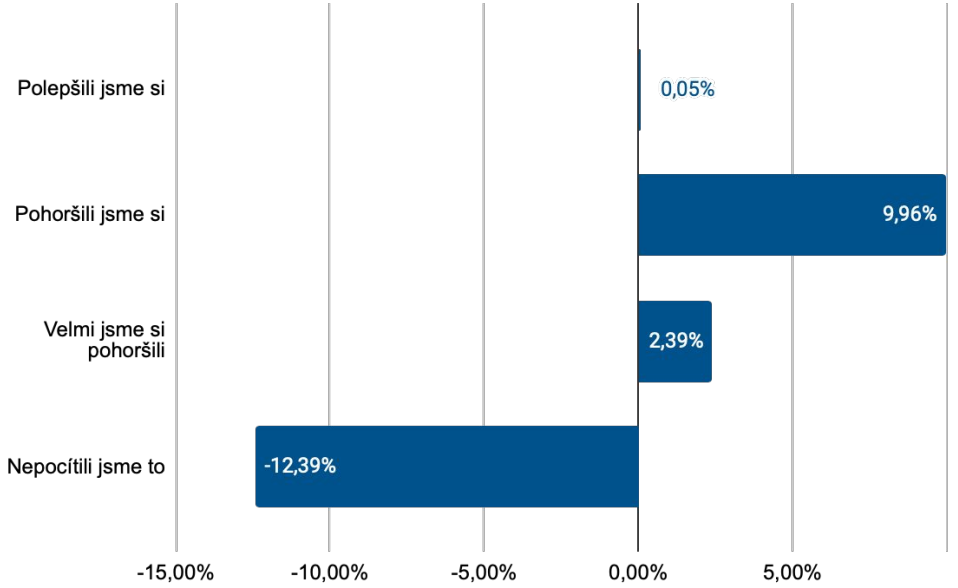
N = 163, sběr dat 19. 3. až 14. 4. 2020
Ox: Jak velkou hrozbu (-5 až -1) či příležitost (1 až 5) vidíte v jednotlivých oblastech finančního trhu v důsledku pandemie koronaviru?
Oy: Kterým oblastem finančního poradenství se věnujete?

Diskuze

Průzkum mezi spotřebiteli

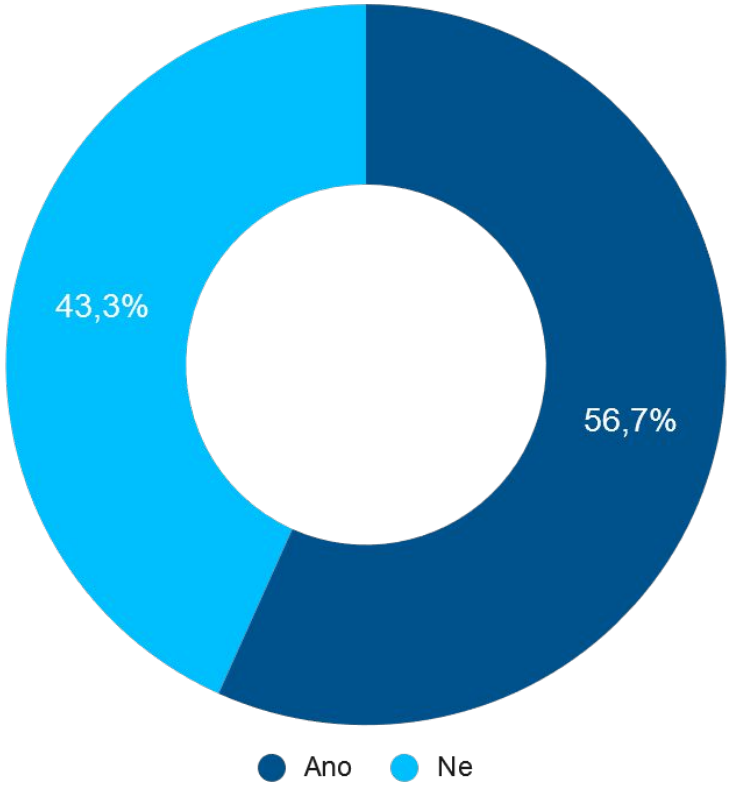
Finanční situace domácností

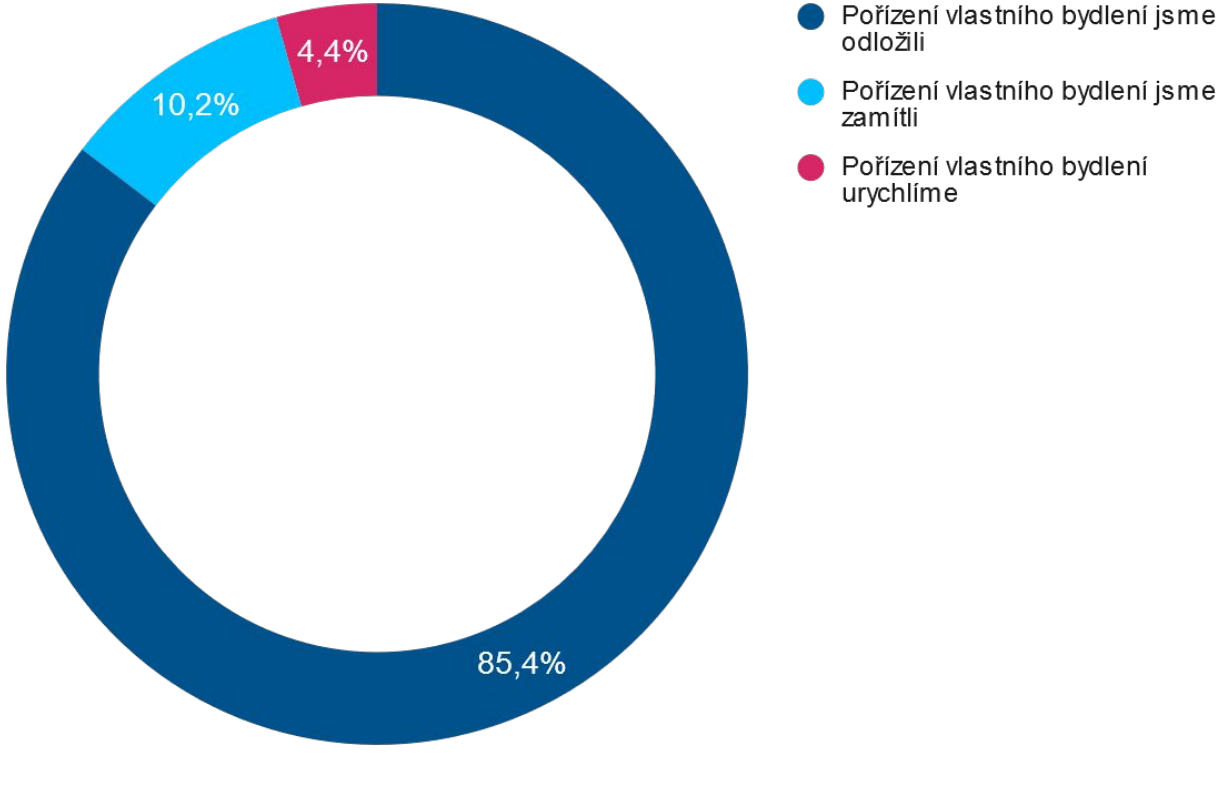




- Srovnání dvou výzkumů ve spolupráci s Mutumutu
- 1. proběhl na vzorku 1 136 respondentů 13. až 16. 3. 2020 (před vyhlášením stavu nouze)
- 2. proběhl na vzorku 1 243 respondentů 19. až 20. 3. 2020 (po vyhlášení stavu nouze)
- statistický vzorek odpovídá metodice ČSÚ, reprezentuje jednotlivé regiony, věkové skupiny, pohlaví a ekonomickou aktivitu respondentů, respondenti byli vybráni z věkové skupiny 21 až 61 let

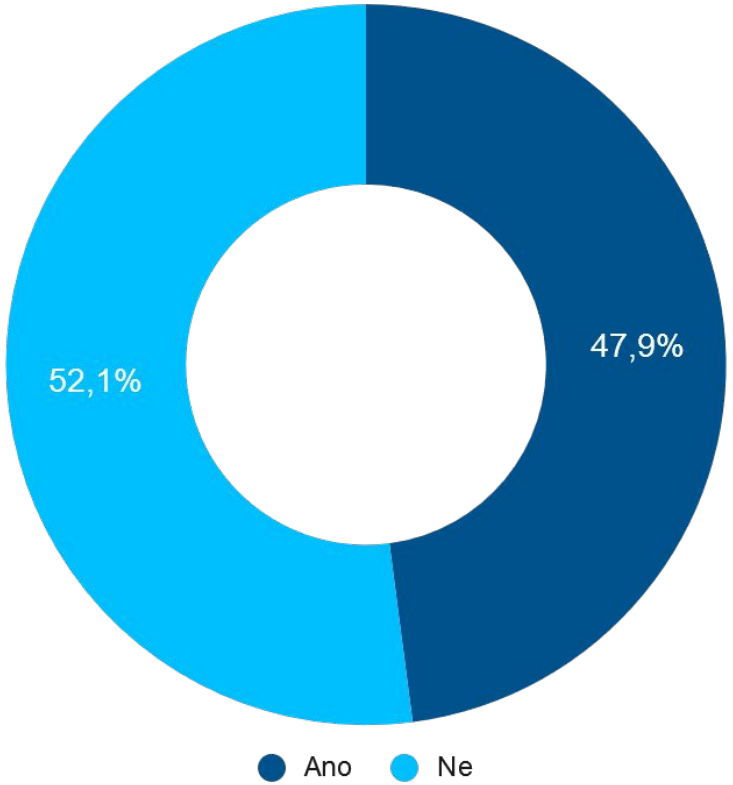
Lidé s hypotékou se bojí

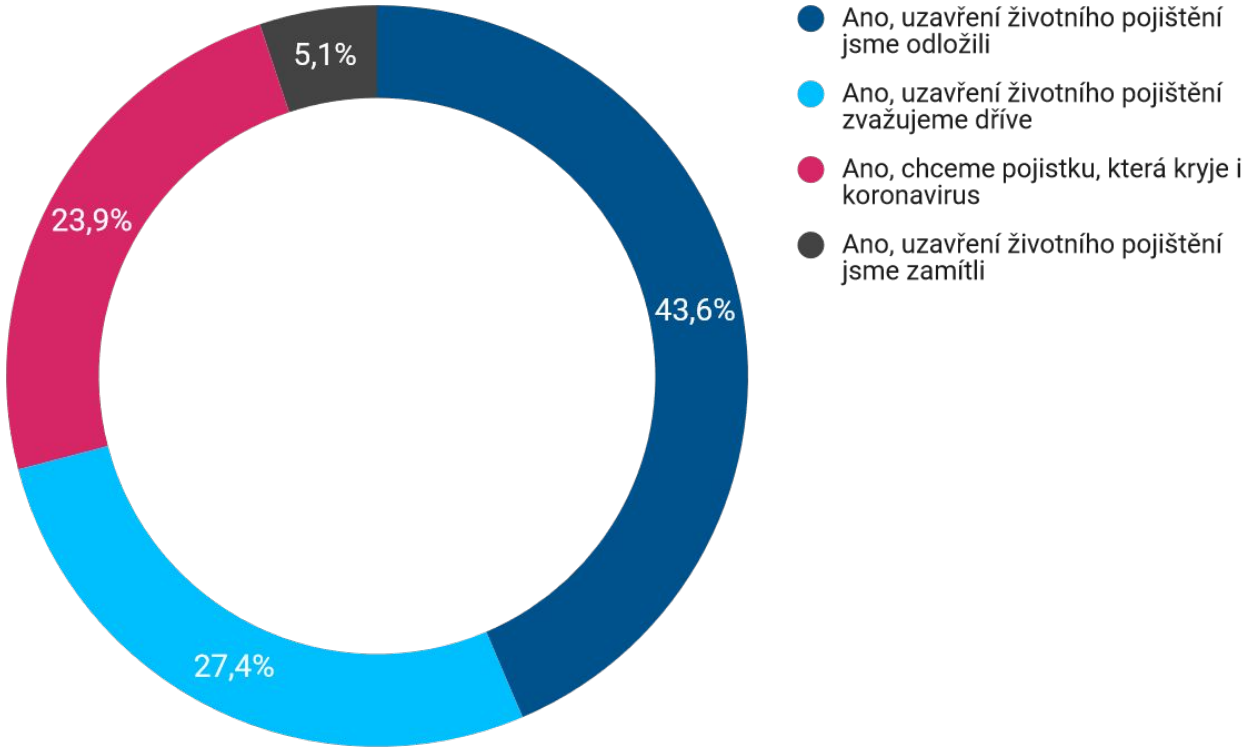




- Více než polovina (56,7 %) respondentů se obává o schopnost splácet hypotéku (levý graf)
- Téměř polovina (49,2 %) respondentů uvažujících o pořízení bydlení změnila svůj přístup, z nich 85,4 % pořízení vlastního bydlení odložilo (pravý graf)
- výzkum proběhl na vzorku 1 132 respondentů z 25. 3. až 27. 3. 2020
- statistický vzorek odpovídá metodice ČSÚ, respondenti byli vybráni z věkové skupiny 21 až 61 let

Životní pojištění? Krýt nebude...





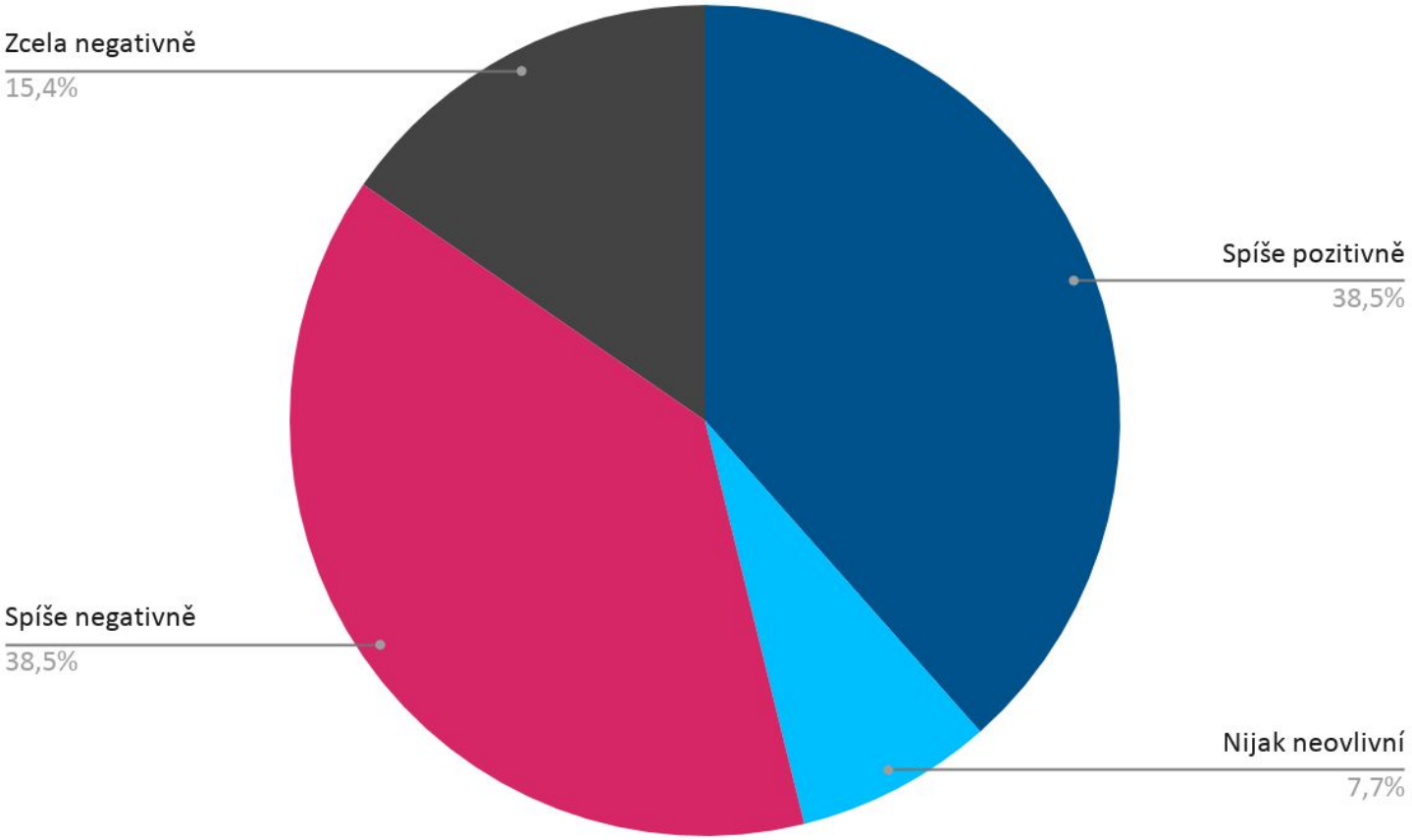
- Méně než polovina (47,9 %) respondentů očekává, že je životní pojištění bude krýt i na koronavirus (levý graf)
- 42,1 % respondentů uvažujících o uzavření životního pojištění změnila svůj přístup, z nich téměř čtvrtina (23,9 %) chce pojistku, která kryje i koronavirus (pravý graf)
- výzkum proběhl na vzorku 1 132 respondentů z 25. 3. až 27. 3. 2020
- statistický vzorek odpovídá metodice ČSÚ, respondenti byli vybráni z věkové skupiny 21 až 61 let

Průzkum mezi manažery

“Vzorek dat a metodika”

- výzkum se zúčastnilo 12 respondentů - manažerů finančních institucí
- respondenti reagovali na výzvu k účasti na průzkumu v pozvánkách na Meet EMA online
- Okruhy otázek
  - Vliv pandemie na společnost
  - Změna tržního postavení firmy
  - Příležitosti/hrozby v jednotlivých kategoriích produktů

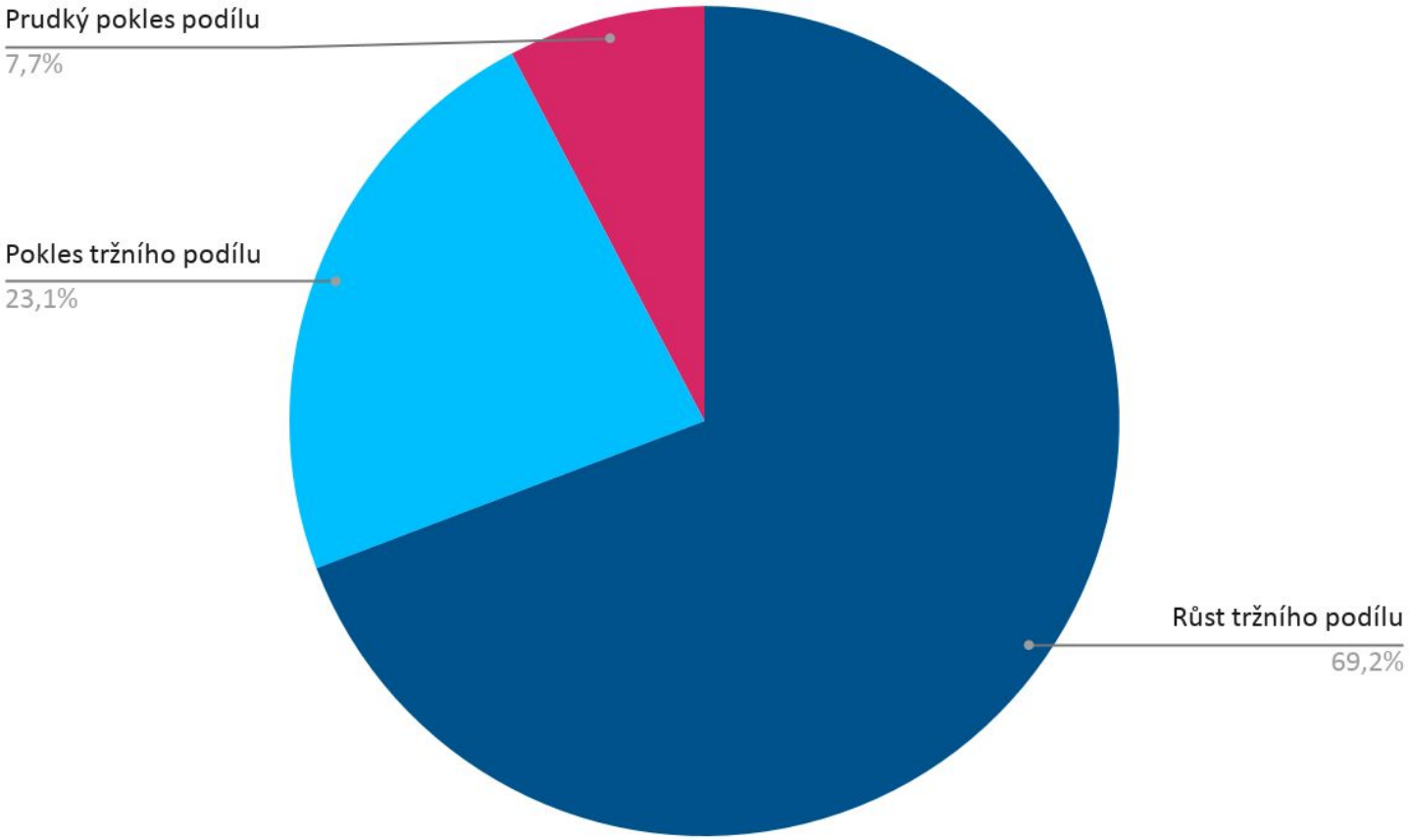
“Manažeři panice zatím nepodléhají”



Přes obecně poměrně negativní náladu si manažeři zachovávají nadhled a nepodléhají panice. I když v posledních dnech přibývají spíše negativní názory. Přesto lze říci, že skóre míry ovlivnění firem v důsledku koronavirové pandemie není zcela negativní.

N = 12, sběr dat 25. 3. až 16. 4. 2020
O: Jak ovlivní koronavirus vaši společnost?

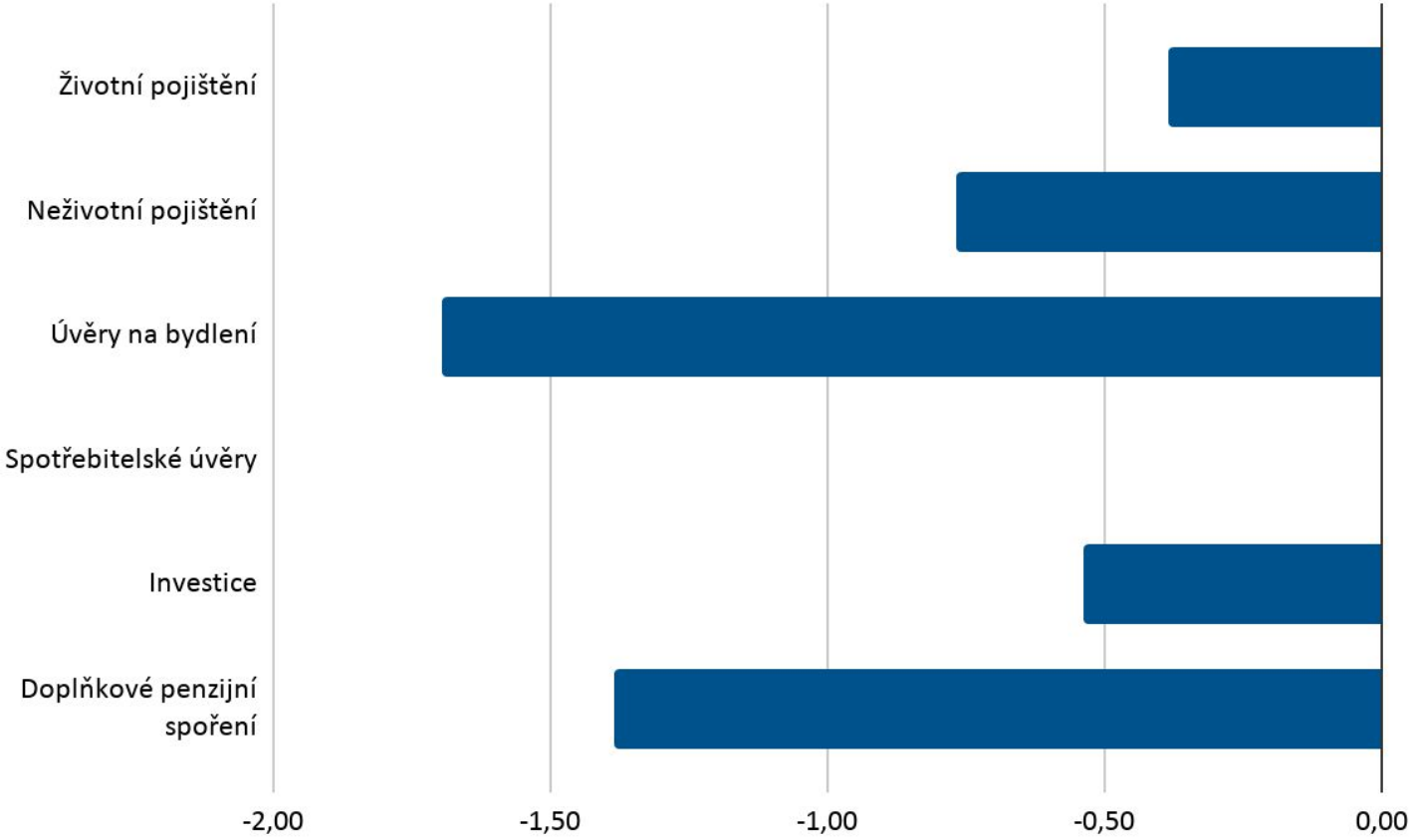
“Manažeři věří v růst tržního podílu jejich firem”



Pandemie koronaviru podle většiny manažerů ovlivní tržní podíl jejich společností ovlivní příznivě. I v této otázce však v posledních dnech rostl počet spíše negativních odpovědí.

N = 12, sběr dat 25. 3. až 16. 4. 2020
O: Jakou očekáváte změnu tržního postavení vaší společnosti v souvislosti s pandemií koronaviru?

“Dopad (hrozba/příležitost) koronaviru na produktové kategorie”



Manažeři hodnotili dopad (hrozba/příležitost) na škále od -5 do +5 a výsledná hodnota je průměrem hodnocení.

Koronavirus podle manažerů představuje hrozbu pro většinu kategorií. Největší hrozbu vidí v oblasti úvěrů na bydlení a doplňkového penzijního spoření (-1,58, resp. -1,5). Nejméně jsou podle nich ohroženy spotřebitelské úvěry (0,00).

N = 12, sběr dat 25. 3. až 16. 4. 2020
O: Jak velkou hrozbu (-5 až -1) či příležitost (1 až 5) vidíte v jednotlivých oblastech finančního trhu v důsledku pandemie koronaviru?

Diskuze

Co nás čeká dál?

Vladimír Bezděk
konzultant
Ernst & Young

Příspěvky a dotazy

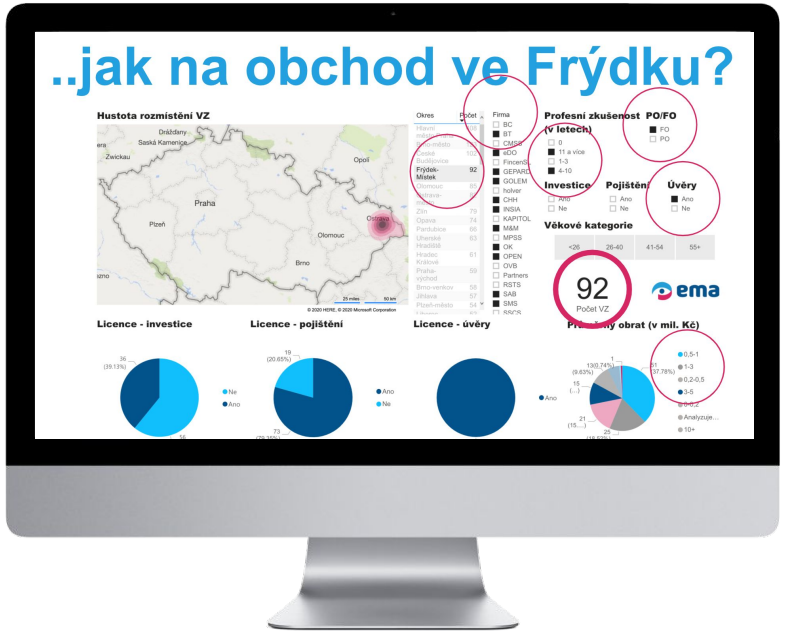
DOTAZY
(přímo do chatu v aplikaci Zoom)

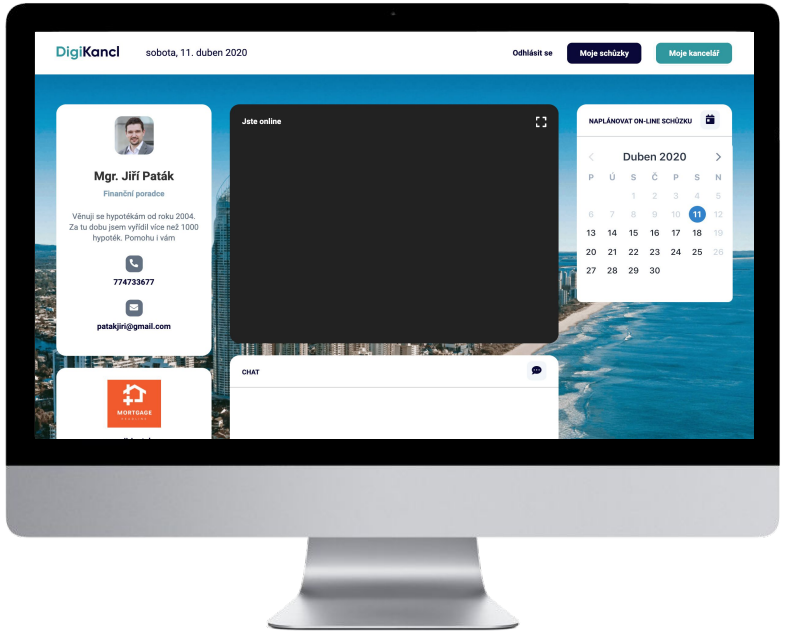
PŘÍSPĚVEK
(přihlašte se o slovo v chatu aplikace Zoom a moderátor vám dá slovo)

DOTAZY
(pod videem na stránce YouTube)

Závěrečné slovo

Digi balík


..jak na obchod ve Frýdku?
Hustota rozmístění VZ
Profesní zkušenost (v letech)
PO/FO
Investice
Pojištění
Úvěry
Věkové kategorie
92
Počet VZ
ema
Licence - investice
Licence - pojištění
Licence - úvěry


DigiKancl
sobota, 11. duben 2020
Odhlásit se
Moje schůzky
Moje kancelář
Mgr. Jiří Paták
Finanční poradce
Věnuji se hypotékám od roku 2004. Za tu dobu jsem vyřídil více než 1000 hypoték. Pomohu i vám
774733677
patakjiri@gmail.com
Jste online
NAPLÁNOVAT ON-LINE SCHŮZKU
Duben 2020
CHAT

EMA for Business

-25%

vztahuje se na nové zákazníky **EMA data ENTERPRISE** při aktivaci do 31.5.2020 a stávající zákazníky pro rok 2021

dále sleva platí pro **FINfest.online** a vztahuje se k nabídkové ceně

Meet EMA neživot

15. 5. 2020 9:00

#online

ema