

Finanční skupina Partners v pololetí meziročně rostla o 25 %:

Na konci roku cílí na obrat 5 miliard korun

Praha, 30. 7. – Finanční skupina Partners dosáhla za první pololetí 2024 na obrat 2,2 miliardy korun, což znamená meziroční růst více než 25 %. „Růst zajišťovali hlavně naši správci aktiv. Penzijní společnost Rentea rostla o 193 % a cílí na 100 tisíc klientů na konci roku. Partners investiční společnost dosáhla meziročního růstu o 85 % a nemovitostní fondy Trigea a Merity 47 %,“ říká **Petr Borkovec, ředitel finanční skupiny Partners**. Ještě více rostla ziskovost skupiny, kdy pololetní kumulativní zisk ve skupině vyrostl o 45 % na 250 milionů korun.

Nejsilnější společností ve skupině je i nadále finančněporadenská společnost Partners, s tržbami téměř 1,2 miliardy korun a meziročním růstem téměř 15 %. Společnost navíc v červnu expandovala do Rumunska, kde získala podíl 32,89 % ve společnosti Transilvania Broker de Asigurari. Druhou největší společností skupiny je pojišťovna Simplea, která překonala půlmiliardové příjmy a rostla o 25 %. V červnu spustila nové unikátní pojištění dlouhodobé péče, které umožňuje zprostředkování přednostního umístění ve zvoleném pobytovém zařízení skupiny Ambeat Group. Společně pak spustili nemovitostní fond Ambeat Care, který konzervativním investorům nabízí zajímavou příležitost investice do výstavby 20 pobytových zařízení pro seniory v celkové investici 5 miliard korun. Dařilo se také slovenské skupině Simplea, která rostla o více než 60 %.

„Výsledky skupiny nás velmi potěšily, protože překonaly plán. Na rok 2024 jsme původně cílili na kumulativní obrat kolem 4,7 miliardy korun, nyní směřujeme k překonání obratu 5 miliard korun,“ konstatuje Petr Borkovec. Hlavní příčiny růstu skupiny vidí ve správně nastavené dlouhodobé byznysové strategii a v obchodním modelu, který se důsledně zaměřuje na komplexní a servisní služby klientům. Osvědčilo se také zaměření na správu investic. Dalším drajverem růstu byl pokračující nárůst poboček, aktuálně už na 175, stejně jako poradenských kanceláří Partners.

Roste zájem o investice: Mladší generace je poučenější

Celkový růst zaznamenává celý finanční trh. Výrazně roste zájem o investice, společnost Partners v tomto segmentu například rostla dokonce o 40 %.

„Za tímto růstem stojí především klesající úrokové sazby na spořicíh účtech a také zvýšení zájmu o pravidelné investování, které je podpořeno dlouhodobým investičním produktem, kdy je možné si investice odečíst od daňového základu,“ zmiňuje **Jan Brejl, obchodní ředitel skupiny Partners**. K růstu zájmu o investice podle něj přispívá i nástup mladších generací do produktivního věku. Tyto generace nezažily divoké devadesátky a jsou poučenější v oblasti tvorby rezerv na stáří. Dobře je to vidět například u doplňkového penzijního spoření, kdy tento produkt považují za příliš omezený a raději si vybírají z širších nástrojů investičního

světa. Každému ale také doporučuje být velmi obezřetný u rozhodnutí, kam a komu své prostředky svěruje: „Zvýšené pozornosti je nutné dbát především u dluhopisů méně známých firem, které slibují vysoké zhodnocení. Je důležité si pamatovat, že součástí každého investování je diverzifikace.“

Banky v létě nestíhají vyřizovat hypotéky, sazby neklesají

Změny jsou také na hypotečním trhu, který se opět začíná probouzet. „Banky aktuálně nestíhají vyřizovat hypotéky, proto drží úroky i nadále nahoře,“ říká Jan Brejl. Očekává, že se situace zlepší až s koncem prázdnin. Přesto neočekává, že by úroky u hypoték šly pod 4,5 %.

Situace, kdy banky nestíhaly v době pandemie covidu řešit hypotéky, se opakuje. Nyní však není důvodem covid, ale propad trhu. Současný růst zájmu o hypotéky tak banky zaskočil. „Je to dáno propadem hypotečního trhu v loňských letech. Banky zúžily hypoteční týmy či lidi přesunuly do jiných týmů. Nyní se tedy potýkají s nedostatkem lidí, kteří dokážou hypoteční úvěry zpracovávat,“ potvrzuje Jan Brejl.

Podle něj tak opět dochází k významným zpožděním při vyřizování nových hypoték, ale i refixací. A to klidně i o týden, či týdně. „Do toho probíhají letní dovolené. Výší sazby tak banky regulují přítok nových žádostí,“ říká Jan Brejl. Stabilizaci situace očekává po letních měsících. A podle něj v tom sehraje roli i začátek účinnosti nové výše poplatku za předčasné splacení hypotéky mimo fixaci. Přesto nechce odhadovat, kam úroky u hypoték dál klesnou. Neočekává ale, že by se v průměru dostaly pod 4,5 procenta.

Důvodem je, že základní výše základní dvoutýdenní reposazby České národní banky je jen jedním z ukazatelů pro ceny hypoték. Významnějším faktorem je cena zdrojů na mezibankovním trhu, která za první kvartál začala klesat, ale v druhém čtvrtletí naopak rostla. „Banky tak sazby nesnižovaly, některé dokonce zdražovaly,“ vysvětluje obchodní ředitel finanční skupiny Partners.

Pojištění dlouhodobé péče nabízejí už tři pojišťovny

Novinka na pojišťovacím trhu je pojištění dlouhodobé péče. Lidem nabízí jistotu finančních prostředků v momentě, kdy se stanou nemohoucími a závislími na pomoci třetích osob. „Při stárnutí populace a pokrocích v medicíně, kdy jsme úspěšnější v léčení závažných onemocnění, toto téma čím dál více rezonuje. Nejde o úplnou novinku, ale díky tomu, že je nyní možné si platbu tohoto produktu odečíst z daní, začaly pojišťovny tento produkt inovovat či jej nabízet samostatně,“ říká Jan Brejl.

Nabídka pojišťoven se u tohoto produktu podle něj značně liší. Pojišťovny Kooperativa a NN nabízejí například v rámci plnění příspěvek na péči podle zvolené varianty produktu, ale třeba pojišťovna Simplea nabízí i možnost umístění v pečovatelském domě. I tak je ale takových míst zoufalý nedostatek. „S tímto produktem jsme na počátku. Nyní se zaměřujeme na komunikaci tohoto společenského problému a osvětu, pro koho je vlastně toto pojištění

určeno. Protože pojišťovna garantuje umístění do jednoho z pečovatelských domů, jejichž kapacity jsou omezeny a jež je nutné budovat, je tento produkt nyní určen pouze stávajícím klientům pojišťovny,“ vysvětluje Jan Břejl, jaké má zatím situace dopady na trh.

Pro více informací kontaktujte:

Tereza Píchalová, tisková mluvčí Partners, tereza.pichalova@partners.cz, tel.: 603 173 254

Společnost [Partners Financial Services](#) je na českém trhu již 16 let a od roku 2009 je nejznámější finančněporadenskou společností v České republice. Zásahu na jejím úspěchu má především objektivita, nabídka exkluzivních produktů a kontinuální vzdělávání finančních poradců. V současnosti má společnost asi 600 tisíc klientů, 175 poboček a 3200 profesionálních poradců, manažerů, franšizantů a koncipientů. Partners Financial Services je součástí **finanční skupiny Partners**, kterou dále tvoří [Partners investiční společnost](#), nemovitostní fondy [Trigea](#) a [Merity](#) a vydavatelství [NextPage Media](#), provozující weby [Peníze.cz](#), [Finmag.cz](#), [Heroine.cz](#) a časopis [Football Club](#). V červenci 2019 se skupina rozrostla o [Simplea pojišťovnu](#), nabízející unikátní životní pojištění, a od června 2021 o penzijní společnost [Rentea](#). Partners v roce 2021 také expandovali na Slovensko pod brandem [Simplea](#). Skupina v březnu 2024 spustila první poradenskou Partners Banku. Obrat skupiny v roce 2023 překročil 4 miliardy korun.