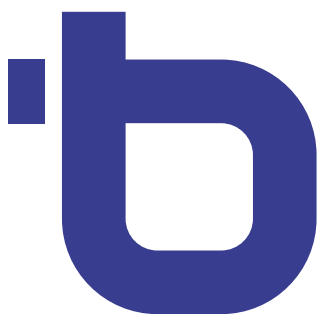


VÝROČNÍ
ZPRÁVA
2023



Vytváříme budoucnost
finančního poradenství

Copyright 2024 Broker Trust, a.s.

Data bez časového určení jsou platná k 31. 12. 2023.

Události po rozvahovém dni jsou popsány v příloze k účetní závěrce.

Společnost podniká v oblasti poskytování finančních služeb, její konání přímo neovlivňuje životní prostředí.

Obsah

Úvodní slovo	3
Máme rádi finance a čísla	6
Základní údaje o společnosti	7
Historie Broker Trustu	9
Vize a strategie	12
Hodnoty Broker Trustu	13
Kompletní služby	16
Špičkové analytické zázemí	18
Organizační struktura	19
Struktura produkce v roce 2023	20
Naše portfolio	21
Spolupracujeme	23



Foto zleva: Zdeněk Sluka, Milan Vodička, Michaela Maurová, Otto Hartvich

Úvodní slovo

Vážení obchodní partneři, milí spolupracovníci, kolegyně a kolegové,

s radostí vám předkládám výroční zprávu za rok 2023, ze které je patrné, že jsme společně dosáhli mnoha úspěchů, zaznamenali zajímavé obchodní výsledky a významně posunuli naše služby.

Pokud jde o obchodní výsledky, podařilo se nám s provizním obratem 2,7 mld. Kč mírně překonat výsledky předchozího roku, a to i přes pokračující pokles hypotečního trhu. Výpadek produkce zprostředkovaných úvěrů (meziročně o 18 %) se povedlo vykompenzovat díky výrazným nárůstům v dalších produktových segmentech.

Životní pojištění, jako tradičně nejsilnější segment, přispělo nárůstem přes 7 % a podílelo se na provizním obratu více než 40 %. Dařilo se také investicím, které se obratově posunuly na druhé místo s 19 % (37 % na počtech obchodů!). Hned v závěsu bylo neživotní pojištění, které meziročně rostlo o 26 %. To si zároveň udrželo dlouhodobou pozici jedničky v počtu kusů obchodů s 41% podílem. Výrazné meziroční růsty investic a neživotního pojištění jsou také výbornou zprávou pro stabilizaci budoucích příjmů poradců díky následným provizím. Ke konci roku díky legislativním změnám přibyl další zajímavý potenciál u penzijních produktů, u kterých do budoucna věříme v signifikantní navýšení produkce.

Obdobně jako obchodní výsledky nás potěšilo i dosažené NPS, kterým již tradičně měříme spokojenost smluvních partnerů s našimi službami. Podařilo se nám dosáhnout dalšího meziročního růstu této metriky, konkrétně jsme dosáhli výsledku 64,05.

Výborné výsledky jsme podpořili také několika strategickými opatřeními, které zajistí Broker Trustu větší dynamiku v inovacích a v dalších klíčových oblastech. Jde například o úpravu kompetencí v top managementu firmy nebo o stanovení 5 strategických pilířů, ve kterých se chceme v budoucnu jako firma nejvíce posunout. Jedná se o oblasti: intuitivní nástroje, hodnota pro klienta, prosperita partnerů, radostný zážitek a úspěšný tým.

Značná část našeho úsilí směřovala také k dalšímu vylepšení našich digitálních nástrojů.

- Náš klíčový poradenský portál Bety jsme vylepšili o nejčastější požadavky dle zpětné vazby od poradců. S naší podporou se nyní poradci spojí i přes chat, nechybí kompletní přehled komunikace s námi, novinkami jsou i přehled odborné způsobilosti, který poradcům a manažerům usnadní kontrolu následného vzdělávání. Příležitosti v Bety dostaly manažerský pohled a od nasazení pomohly vydělat přes 50 miliónů Kč.
- Dalším zcela novým nástrojem jsou BT Penze, které jsou užitečným nástrojem pro naše smluvní partnery a pomáhají jim při řešení klientova zajištění na stáří. Kompletně pokrývají oblast penzí, jednoduše porovnají klientovy stávající produkty a investiční strategii s alternativami na trhu. Dále nabízí podrobné metodické postupy, novinky z trhu i legislativy, připravené texty pro komunikaci s klienty i penzijními společnostmi.
- Ve spolupráci s EUCS jsme spustili srovnávací ceny a parametrů životního pojištění BT

Život. Mimo jiné pomáhá poradcům s vytvořením pojistného plánu, tj. optimálního nastavení pojistných rizik a částek. Samozřejmostí jsou klientské výstupy s brandem našeho smluvního partnera.

- Soustředili jsme se také na snížení nezbytné administrativy. Mnoho různých vylepšení včetně digitalizace některých produktových segmentů vedlo k tomu, že jsme snížili objem chyb v odevzdané dokumentaci o desítky procent. Kontrolu důvěryhodnosti pro ČNB jsme rovněž udělali na pár kliků elektronicky.
- I všechny ostatní nástroje se dočkaly vylepšení. BT Neživot jsme kompletně přepracovali a sjednání je nyní rychlejší a intuitivnější. Přibyl i nový segment cestovního pojištění. BT Invest dostal rovněž upravený vzhled, přibyli noví produktoví partneři a také následné pokyny je již možno řešit touto cestou. BT Metodiky jsme rozšířili o nové segmenty jako spotřebitelské úvěry, doplnili je do EPP a BT Kreditu, takže jsme staré Metodiky mohli odstříhnout. Dalšími vychytávkami podporujícími byznys jsou užitečné leadové kalkulačky na weby poradců.

Poradenský servis není ale jen o číslech a digitálních nástrojích, ale také o lidské podpoře. Pokračovali jsme v intenzivním školení, a to osobně v regionech i online. Za rok 2023 jsme poradce proškolili více než 7600x. Energii nám dodávala i řada dalších setkání, ať už na BT Komunitách, Advisory Boardech, regionálních kongresech, rodinném dni v Zoo Praha, listopadovém BT Kongresu s podtitulem #NAPLNO.

Jsem hrdý na to, čeho se nám společně podařilo v roce 2023 dosáhnout. Děkuji Vám za to! Broker Trust vždy byl společností, která inovova-

vala a inspirovala celý trh a pevně věřím, že takovou společností bude i v dalších letech.

Ať se nám společně daří!



Ing. Milan Vodička
generální ředitel Broker Trustu

Inspirativní setkání
a komunity s experty BT
Koncepční měření
zákaznické spokojenosti
Podpora segmentu firemních
benefitů a podnikatelských rizik
Pravidelný přehled trhu
BT Život
Vlastní call centrum
Elektronické
Osobní asistentka Bety
SMS podpis
Webináře, Blog
a online vzdělávání
Ebooky
povinné přílohy
Honorářové
investiční poradenství
Podpora v oblasti
certifikace
a Infografiky
Rozsáhlý produktový
a analytický tým
Legislativní
BT Kredit
a Compliance
BT Kongres
Pomoc s marketingem
a kampaněmi na klienty
BT Neživot
zázemí
AAA Stabilita
Pokrytí trhu
Regionální kongresy
Férové provize
s více než 600 produkty
od 75 finančních institucí
Vzdělávací
portál BT Edu
s týdenní výplatou
BT Invest
Školení pro osobní i profesní rozvoj
Koučink a podpora rozvoje
Vašich firem
BT Penze
Kalkulačky
BT Metodiky
Vyhledávání
na poradenské weby
obchodních příležitostí

a mnohem více...

Máme rádi finance a čísla.

Proto je využijeme i k našemu představení.

0 **Nulové bariéry mezi námi a našimi partnery.**
Spolupráci stavíme na vzájemné podpoře a spokojenosti, nikoliv na smluvních překážkách odchodu.

1 Díky důvěře našich partnerů
jsme největší zprostředkovatel finančních produktů v ČR.

2,7 **miliardy byl obrat Broker Trustu v roce 2023.**
Jsme velcí a finančně stabilní.

28 **miliard Kč**
byl objem zprostředkovaných úvěrů na bydlení v roce 2023.
Jsme největším českým zprostředkovatelem úvěrů na bydlení.

64 **miliard Kč byla ke konci roku hodnota investic a vkladů**
spravovaných našimi poradci.

72 **tisíc dotazů**
zodpověděli specialisté na lince Podpory partnerů.

52 **milionů Kč**
vydělal našim partnerům cílené kampaně.

160 **profesionálů na centrále spolu se 7 regionálními řediteli**
podporuje byznys našich partnerů.

385 **tisíc obchodů**
jsme zpracovali v roce 2023.

600 **produktů v nabídce**
dává možnost optimálně pokrýt všechny finanční potřeby klienta.

2001 Broker pool s nejvíce zkušenostmi.
Již od roku 2001 vytváříme pevné základy
finančně poradenským firmám.

3000 **Více než 3000 aktivních finančních poradců**
sází na zázemí Broker Trustu.

Základní údaje o společnosti

k 31. 12. 2023

Broker Trust je největší servisní organizace (broker pool) pro finanční poradce a zprostředkovatele v ČR. Na trhu působí od roku 2001. 160 profesionálů poskytuje špičkové zázemí pro více než 3000 aktivních poradců. S téměř 600 produkty v nabídce mohou pokrýt všechny finanční potřeby klientů.

Služby Broker Trustu dnes využívají stovky poradenských firem od jednotlivců až po velké síťové firmy. Díky této spolupráci dosáhl provizní obrát Broker Trustu za rok 2023 2,7 miliardy Kč. Broker Trust je tak respektovaným partnerem bank, pojišťoven, investičních společností a dalších finančních institucí.

Obchodní jméno: **Broker Trust, a.s.**

IČO: **26439719**

DIČ: **CZ26439719**

Vznik společnosti: **12. března 2001**

Základní jmění: **5 290 000 Kč**

Sídlo společnosti / Centrála:

Hanusova 1411/18, 140 00 Praha 4

tel.: **267 912 730**

e-mail: **centrala@brokertrust.cz**

Představenstvo:

Ing. Zdeněk Sluka

Ing. Milan Vodička

Ing. Michaela Maurová

Ing. Otto Hartvich

Člen dozorčí rady:

Ing. Michal Hudec

BROKER**TRUST**
SLUŽBY FINANČNÍM PORADCŮM A.S.



 **Broker Trust**
Svobodně, ale ne sami



 **Broker Trust**

Historie Broker Trustu

Broker Trust v čase

2001

Vznik společnosti Broker Trust, a.s., s cílem poskytovat zázemí nezávislým finančním poradcům a poradenským firmám.

2002

Vstup irského investora Kilcullen Kapital Partners (KKP), který získal 33,4 % akcií v mateřské holdingové společnosti Sophia Kilcullen Ltd. Pro KKP nešlo o ojedinělou investici v ČR, mezi další významnější investice patří například založení úvěrového registru CCB, koupě Burzovního paláce nebo vstup do společnosti Tesla.

2004

Spuštění informačního systému pro finanční poradce.

2006

Významné rozšíření portfolia produktů, růst obratu na trojnásobek předchozího roku.

2009

Rostoucí zájem o služby Broker Trustu pomohl překonat negativní důsledky finanční krize, která se projevila především na hypotečním trhu. Hrubé provizní příjmy překročily 100 mil. Kč.

2010

Ukončení působení investorské společnosti KKP odkoupením podílu ze strany majoritního akcionáře.

2011

Rychlý růst společnosti si vyžádal přestěhování sídla. Hrubé provizní příjmy překonaly hranici 250 mil. Kč.

2012

Spuštění webové stránky www.zalozvlastnifirmu.cz a vzdělávacího videoportálu www.financetv.cz. Hrubé provizní příjmy přes 400 mil. Kč.

2013

Nová definice vize společnosti a strategie na období 2013–2016 přináší vyšší důraz na přidanou hodnotu služeb pro finanční poradce a kvalitu poskytované koncovým zákazníkům. Nová organizační struktura a významná obměna managementu společnosti. Hrubé provizní příjmy poprvé překonaly hranici půl miliardy korun.

2014

Zcela nová firemní identita. Logo představuje nejen spojení písmen b a t, ale především spojení dvou cest – té

naší a našich partnerů. Spustili jsme vzdělávací bizOn akademii a významně posílili analytické zázemí.

2015

Rozvoj nástrojů zejména v oblasti finančního plánování, životního a neživotního pojištění. Desítky spolupracujících poradců získaly mezinárodní titul EFA.

2016

Další úspěšný rok. Hrubý provizní obrat vyrostl meziročně o 33 % a překonal 1 mld. Kč. Již třetí rok po sobě jsme obdrželi významné ocenění za stabilitu Czech Stability Award.

2017

Broker Trust je největším nezávislým zprostředkovatelem hypoték na českém trhu. Hrubý obrat překonal 1,2 mld. Kč, roste i zisk. Společnost získala nejvyšší rating stability AAA v rámci ocenění Czech Stability Award udělované žebříčkem CZECH TOP 100. Otevřela se pobočka v Brně.

2018

Spustili jsme nejkompletnější (více než 40 000 položek) srovnání úvěrových a pojistných produktů na trhu BT Metodiky Online. Investice zastřešil nový BT Invest. Broker Trust je inovátorem v oblasti specializovaného software pro finanční poradce.

2019

Rok 2019 byl ve znamení růstu. Masivně vzrostl počet poradců a byla překonána 1,5 mld. hranice hrubého obratu. I nadále je Broker Trust jedničkou na trhu ve zprostředkování hypoték. Každá 7. hypotéka v ČR byla uzavřena poradci Broker Trustu. Intenzivně jsme pracovali na vylepšení IT architektury a vývoji online nástrojů. Vylepšili jsme investiční BT Invest a spustili úvěrový BT Kredit. A byly vydefinovány nové hodnoty Broker Trustu.

2020

Výsledky Broker Trustu byly v kovidovém roce rekordní, a to jak z pohledu hrubého obratu, kdy byla překonána hranice 2,4 miliardy, tak v některých segmentech. Zejména v hypotečním, kdy poradci Broker Trustu zprostředkovali úvěry na bydlení ve výši 50 mld. Kč. Každá 6. hypotéka v ČR tak byla sjednána prostřednictvím poradců BT. Broker Trust si tak upevnil svoji pozici jedničky na českém hypotečním trhu. Ale o 100 % narostl i segment podnikatelských pojištění. I nadále jsme pracovali na online nástrojích a koncepčně jsme měřili zákaznickou spokojenost našich partnerů.

Historie Broker Trustu

Broker Trust v čase

2021

Rok 2021 byl pro nás opravdu výjimečný. V provizním obratu jsme překonali hranici 3,4 mld. Kč, což představuje více než 50% nárůst oproti loňskému roku. Nejlépe se dařilo úvěrům na bydlení, kterých jsme zprostředkovali za 95 mld. Kč, což představuje meziročně nárůst o 90 %. Pozadu nezůstaly ani ostatní úvěry: spotřebitelské meziročně rostly o 42 % a úvěry pro právnické osoby o více než 52 %. Silný růst jsme zaznamenali i v investicích a v pojištění. Meziročně nám tak vzrostla aktiva pod správou na 37,5 mld. Kč (+40 % meziročně) a pojistný kmen dosáhl téměř 3,4 mld. Kč (+25 % meziročně). K dobrým výsledkům doajista pomohla i podpora v oblasti cílených kampaní, nebo investičních komunit a kurzů.

2022

Firemní cíle pro rok 2022 se nám podařilo splnit nejen v obratu a zisku, ale také v rekordním nárůstu spokojenosti našich partnerů, kterou pravidelně měříme. Meziroční vývoj obratu byl zásadně poznamenán výrazným poklesem na trhu hypoték. I když jsme získali na tržním podílu, protože pokles hypoték v BT byl o něco nižší než na trhu celkově, přišli jsme díky tomuto poklesu meziročně zhruba o miliardu tržeb. Ostatním segmentům v portfoliu BT se významně dařilo, narostly nám aktiva pod správou v investicích na 50 miliard korun, zhruba o třetinu rostlo životní pojištění a o pětinu neživotní pojištění. Díky tomu narostl i podíl následných provizí na celkovém obratu BT, což významně přispívá ke stabilizaci příjmů našich partnerů i firmy jako celku. Dařilo se nám i na poli digitalizace, kam směřuje výrazná část našich investic. Mimo jiné jsme spustili první verzi nového poradenského portálu Bety 2.0 a ve spolupráci s EUCS a GOFIS zcela nové BT Metodiky, nejlepší srovnání úvěrových a pojistných produktů na trhu. Poradcům se bude ještě lépe vzdělávat díky novému vzdělávacímu portálu BT Edu. V neposlední řadě jsme rozšířili top management o Milana Vodičku za obchod a Otto Hartvicha za digitalizaci a IT.

2023

I v roce 2023 se nám podařilo v náročných podmínkách splnit plán a dosáhnout na obrat 2,7 mld. Kč. Výpadek hypotečního trhu byl kompenzován výraznými růsty v ostatních segmentech a ve výsledku jsme tak meziročně rostli. Potěšilo nás i NPS, kterým pravidelně měříme zpětnou vazbu na naše služby od zastřešených poradců. V podzimním měření jsme zaznamenali další růst této metriky a historicky nejvyšší spokojenost s našimi službami. Generálním ředitelem Broker Trustu se stal Milan Vodička, dosavadní člen představenstva za obchod a rozvoj. Před-

stavili jsme mnoho softwarových vylepšení stávajících nástrojů, ale i zcela nové nástroje BT Život a BT Penze. Díky pokračující digitalizaci se nám povedlo zjednodušit řadu administrativních povinností a také snížit chybovost u nových obchodů dodávaných poradci. Pokračovali jsme v intenzivním školení osobně v regionech i online. Za rok 2023 jsme poradce proškolili více než 7600x. Energii nám dodávala i řada osobních setkání, ať už na BT Komunitách, Advisory Boardech, regionálních kongresech, rodinném dni v Zoo Praha, listopadovém BT Kongresu s podtitulem #NAPLNO a dalších akcích.

Podporujeme poradce,

kteří zodpovědně poskytují kvalitní služby svým klientům.

Poskytujeme **nástroje a služby**, které umožňují finančním poradcům **svobodně vytvářet** a **rozvíjet** jejich **úspěšné** a ziskové podnikání.

Jsme významným a respektovaným

partnerem produktových partnerů z hlediska objemu i kvality produkce.

Budujeme dlouhodobé vzájemné vztahy, založené na transparentnosti a spolehlivosti.

Naším zaměstnancům vytváříme

motivující, otevřené a spolehlivé pracovní prostředí.

Jsme příležitostí k osobnímu a profesnímu růstu v prestižní společnosti v oboru financí.

Vize a strategie

Vize společnosti zvýrazňuje klíčové priority naší cesty – přidaná hodnota Broker Trustu pro úspěch spolupracujících finančních poradců, kvalita služeb poskytovaná koncovým klientům, dlouhodobé partnerské vztahy s produktovými partnery a vhodné prostředí pro rozvoj našich zaměstnanců. Právě na těchto hodnotách chceme vybudovat dlouhodobý úspěch na trhu finančního poradenství.

Broker Trust spojuje potřeby produktových partnerů se zájmy klientů a finančně poradenských profesionálů. Pro úroveň služeb naší firmy je přitom klíčová kvalita a motivace zaměstnanců. Proto se ve své vizi obracíme ke všem těmto skupinám.

Naším primárním klientem jsou finanční poradci. Jejich dlouhodobou spokojenost zajistíme prostřednictvím takové úrovně služeb, která zabezpečí nejen základní produktové a administrativní potřeby, ale i přidanou hodnotu vůči spotřebitelům, rozvoj jejich poradenských firem a ekonomický úspěch. Svých obchodních partnerů si vážíme a jejich názor je pro nás důležitý. Pravidelně proto měříme jejich spokojenost se službami a zázemím Broker Trustu. Zajišťujeme sběr zpětné vazby zákaznické spokojenosti pomocí nástrojů NPS. Na základě získaných dat a podnětů vytváříme vstupy pro následný vývoj a podporu poradců. Výstupy NPS měření bereme vážně a konstruktivně se jim věnujeme.

Koncoví klienti musí dostat takové produkty, které odpovídají jejich potřebám. Záleží nám

na poctivém podnikání zastřešených finančních poradců. Vytváříme etický trh finančního poradenství.

Objem i kvalita produkce námi zastřešených finančních poradců dělá z Broker Trustu významného partnera bank, pojišťoven, investičních společností a dalších finančních institucí. Respekt však získáváme i díky předvídatelnosti a spolehlivosti.

Motorem Broker Trustu jsou motivovaní zaměstnanci. Proto jim chceme vytvářet férové prostředí, které podpoří jejich individuální nápady a schopnosti.

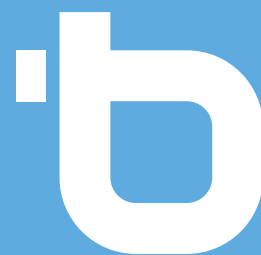
Dlouhodobým cílem Broker Trustu je budování dobré pověsti finančního poradenství. O tom svědčí i naše hodnoty, které jsou mimo jiné postaveny na férovosti a udávání trendů finančního poradenství. Aktivně se zapojujeme i do formování legislativy tam, kde vidíme prostor pro zlepšení nebo zjednodušení. I proto jsme se na začátku roku 2021 stali členy České asociace společností finančního poradenství a zprostředkování. Díky tomuto spojení dokážeme lépe prosazovat zájmy našich partnerů a jejich klientů. Věříme, že všechny tyto kroky povedou ke zlepšení reputace našeho oboru.

V roce 2023 jsme navázali na dosavadní strategii společnosti a představili 5 strategických pilířů, které nám zajistí úspěch v dalších letech.

Hodnoty Broker Trustu

kterými se řídíme

Tvoříme budoucnost.
Rozumíme našim zákazníkům.
Usnadňujeme.
Spolupracujeme s respektem.
Trváme na osobní zodpovědnosti.



Tvoříme budoucnost.

Nečekáme, co přinese,
ale aktivně ji tvoříme.
Zkoušíme nové věci,
měníme zavedené
postupy a posouváme
sami sebe.



Rozumíme našim zákazníkům.

Jsou smyslem naší
existence. Jsme rádi,
když můžeme neustále
zlepšovat jejich
zákaznickou zkušenost.



Usnadňujeme.

Naše služby, procesy a nástroje jsou jednoduché, přehledné a ulehčují život našim zákazníkům.



Spolu- pracujeme s respektem.

Spolupráci stavíme na zájmu, otevřenosti, slušnosti a respektu. Uvědomujeme si, že na druhé straně stolu s námi vždy sedí člověk.



Trváme na osobní zodpovědnosti.

Plníme sliby a bez výmluv dotahujeme naše úkoly. Spoléháme na kolegy a přijímáme osobní zodpovědnost tam, kde ostatní spoléhají na nás.



nejvíce poradců | nejširší zázemí | nejvíce zkušeností
160členný tým pro kompletní servis poradenských firem

podpora růstu firmy

nástroje pro vedení týmu | podpora náboru | strategie firmy | koučing
marketingová podpora a kampaně na klienty | vyhledávání obchodních příležitostí

profesní a osobní rozvoj

aktuální novinky z oboru | vlastní analytický tým | metodiky a produktové analýzy
profesní a osobní rozvoj | osobnostní trénink | podpora v oblasti certifikace

pevné základy

systém pro evidenci produktů a klientů | příjem a zpracování smluv | elektronické povinné přílohy
více než 600 produktů v nabídce | online nástroje a sjednavače | výplata provizí vč. kariéry vaší firmy
zasmluvnění týmu | compliance | osobní asistentka

KONGRES

Met**BT Metodiky****Než****BT Neživot****Živ****BT Život****Kre****BT Kredit****Inv****BT Invest****Pen****BT Penze****Bety**
2.0**Bety 2.0****Edu****BT Edu****Epp****Elektronické
povinné přílohy**

Kompletní služby

pro profesionální finanční poradce

Zázemí Broker Trustu využívá více než 3000 aktivních poradců. Jsou mezi nimi samostatní profesionálové, menší finančně poradenské týmy i velké firmy. Někteří nabízejí finanční analýzu a ucelené produktové portfolio, jiní se specializují na určitou oblast. Díky kompletnímu zázemí můžeme zabezpečit potřeby každého z nich.

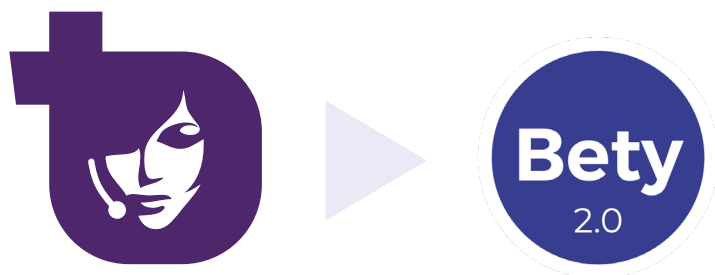
Pevné základy vytváří téměř 600 produktů, se kterými mohou finanční poradci pracovat při sestavování finančních plánů. Zabezpečujeme ucelené zpracování uzavřených obchodů od jejich přijetí, zadání do systému, přes zaslání na produktové partnery až po vyplacení provize. Poskytujeme legislativní a regulatorní servis, majitelům poradenských firem administrujeme jejich týmy a kariérní řady. Vytváříme zkrátka úplný backoffice. Poradcům maximálně usnadňujeme nezbytnou administrativu. K ruce mají elektronickou osobní asistentku **Bety**. Je to náš portál, kde poradce rychle najde vše potřebné.

Jsme experty na řešení finančních potřeb klientů. Detailní rozdíly mezi produkty a tržní trendy zkoumají naši analytici včetně hypotečních expertů z GOLEM FINANCE a investičních odborníků z VHI. Své znalosti a zkušenosti sdílejí prostřednictvím **metodik**, **e-booků**, ale i **webinářů** nebo **komunit**. Tím pomáháme vytvářet zastřešeným poradcům zásadní přidanou hodnotu u jejich klientů. Některé zajímavosti lze nalézt v našich **článcích v odborných tištěných i internetových médiích**. Několikrát týdně pak publikujeme na blogu Broker Trustu.

tu. Pravidelně natáčíme investiční **videokomentář**. A pomáháme s **kommunikací na klienty** i našim poradcům.

Abychom zlepšili zákaznický zážitek, vydefinovali jsme a rozebrali klíčové služby, které našim partnerům poskytujeme. Nastavili jsme proces, kterým tyto služby řídíme a dále rozvíjíme. Jako příklad můžeme uvést služby Obchodní příležitosti, Manažerský reporting, Zaměstnanecké benefity pro firemní zákazníky, Vzdělávání, Pomoc s marketingem či Evidence a Adaptace poradců. Věříme, že **systémové řízení služeb** pomůže s rozvojem podnikání našich partnerů.

Mimořádnou pozornost věnujeme znalostem a dovednostem našich partnerů. Nabízíme **online a prezenční školení**, centrálně i v regionech. Kromě základních produktových školení nabízíme kurzy zaměřené na profesní dovednosti a osobností rozvoj. Velmi dobře fungují investiční komunity, kde si poradci a experti z BT vyměňují své zkušenosti. Výborných výsledků dosahují absolventi kurzů na podporu rozvoje v segmentu investic vedených investičními experty z VHI. Podporujeme poradce i v oblasti **povinné certifikace a následného vzdělávání**. Věříme totiž, že budoucnost finančního poradenství budou vytvářet především vzdělaní profesionálové. Pořádáme **BT Kongres**, největší vzdělávací akci pro finanční poradce. Doplnují jej regionální kongresy. Vzdělávat se lze kdykoliv a kdekoliv – online. Vzdělávací portál **BT Edu** obsahuje ucelenou nabídku školení a skvěle se ovládá.



Bety

Spíše než poradenským portálem jsem **osobní asistentkou**. Najdu poradci rychle vše potřebné. Maximálně **usnadním nezbytnou administrativu**.

Poradím **s výběrem optimálního produktu**. Zajistím školení v oblasti produktu i osobního rozvoje.

V roce 2022 jsme představili první verzi nové generace poradenské asistentky **Bety 2.0**.

V roce 2023 jsme ji na základě zpětné vazby od poradců postupně rozšířili o **mnoho nových funkcí**.

Špičkové analytické zázemí

Rozsáhlý produktový a vývojový tým spolu s poradci každý den aktualizuje a prohlubuje produktové a analytické zázemí Broker Trustu. Webináře, e-booky, infografiky a články na blogu a v médiích jsou nejvíce na očích. Největší hodnotu však mají špičkové nástroje, které usnadňují partnerům BT jejich poradenskou práci. Poradci je najdou v námi vyvíjeném software BeTy.

Met BT Metodiky

Nejkomplexnější srovnání úvěrových a pojistných produktů na trhu vytvořené ve spolupráci oborových lídrů BT, EUCS a GOFIS. Data jsou denně aktualizována. Včetně historických produktů a produktů mimo nabídku BT. Snadná orientace, jednoduchý výběr nejvhodnějšího řešení pro klienta.

Než BT Neživot

Intuitivní nástroj pro online sjednání pojištění aut a majetku až u 10 pojišťoven, se kterým lze v majetkové části modelovat rizika a limity. Data jsou natahována automaticky a klienti mají do procesu sjednání přístup přes dynamický odkaz.

Inv BT Invest

BT Invest umožňuje profesionální sjednání investic v rámci jednoho software od úvodní prezentace klientovi přes jednoduché uzavření až po detailní reporting a současně vygeneruje povinné přílohy k většině investičních obchodů.

Kre BT Kredit

BT Kredit porovnává cenové nabídky účelových hypoték vč. zobrazení minimálních sazeb, vypočte základní bonitu, díky bezplatnému napojení do systému VALUO.CZ je k dispozici reálná tržní cena, umožní online žádost do Hypoteční banky a současně umožní online garanci do Hypoteční banky a České spořitelny.

Živ BT Život

Šikovná aplikace, díky které poradce jednoduše vytvoří pojistný plán (doporučené pojistné částky na jednotlivá životní rizika) a srovná životní pojištění, včetně grafických výstupů pro klienta.

Pen BT Penze

Jedinečný nástroj, který kompletně pokrývá oblast penzí. Jednoduše porovná klientovy stávající produkty a investiční strategii s alternativami na trhu. Dále nabízí podrobné metodické postupy, novinky z trhu i legislativu, připravené texty pro komunikaci s klienty i penzijními společnostmi.

Organizační struktura

údaje jsou platné k datu vydání Výroční zprávy



Ing. Michal Hudec
člen dozorčí rady



Ing. Zdeněk Sluka
předseda představenstva



Ing. Milan Vodička
generální ředitel
obchod a rozvoj
člen představenstva



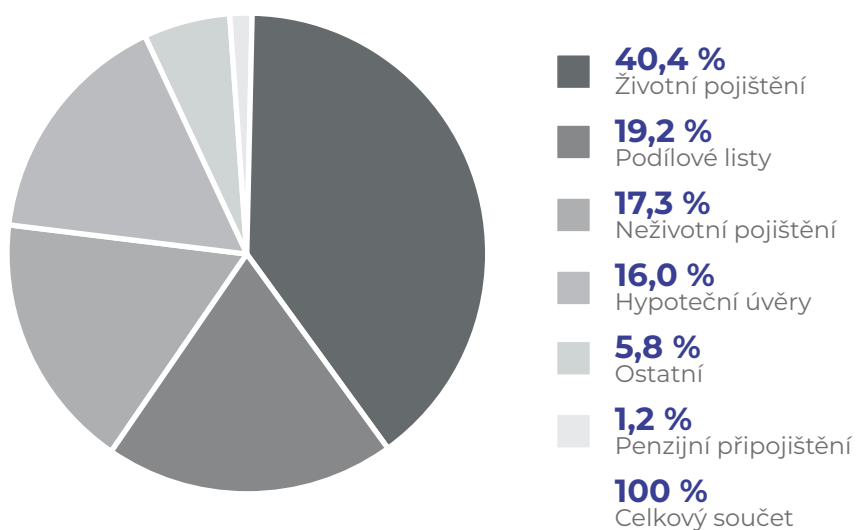
Ing. Michaela Maurová
finanční a provozní ředitelka
místopředseda představenstva



Ing. Otto Hartvich
ředitel pro IT a digitalizaci
člen představenstva

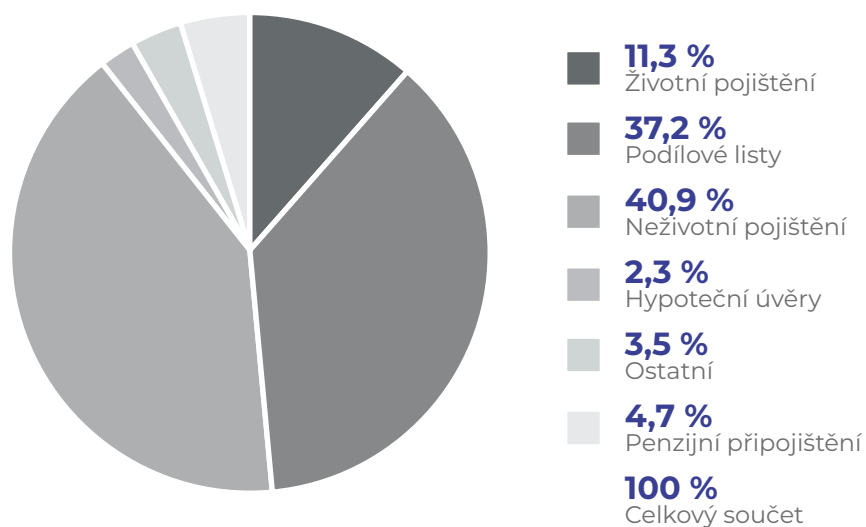
Struktura produkce v roce 2023

podle tržeb



Struktura produkce v roce 2023

podle počtu uzavřených smluv



Naše portfolio

V roce 2023 dosáhl Broker Trust v provizním obratu na hranici 2,7 mld. Kč a mírně překonal výsledky loňského roku. Přestože dále pokračoval pokles produkce zprostředkovaných úvěrů (meziročně o 18 %), ostatním segmentům se tento pokles podařilo vykompenzovat. Svoji pozici nejsilnějšího segmentu si upevnilo životní pojištění, které vyrostlo o více než 7 % a z celkového koláče tržeb si ukouslo více než 40 %. Na druhé místo se již dostaly investice, jejich podíl na tržbách dosáhl 19 %, resp. 37 % na počtech obchodů.

Velmi dobře se dlouhodobě daří také neživotnímu pojištění, které meziročně vyskočilo o 26 % a navýšilo svůj podíl na tržbách na 17 %. Zároveň si v počtu kusů obchodů udržuje dlouhodobou pozici jedničky s 41% podílem. Podíl segmentu Ostatní (spotřebitelské úvěry, stavební spoření, termínované vklady a další specifické menší segmenty) byl i letos negativně ovlivněn poklesem produkce úvěrů a propadl se na hranici 6 % z pohledu výše tržeb a na 3,5 % z pohledu počtu obchodů. Penzijní připojištění oproti loňskému roku mírně posílilo, ale stále se pohybuje mírně nad 1 % z pohledu výše tržeb. V počtech obchodů je na tom lépe, udržuje si více než 4% podíl.

Životní pojištění

Dle statistik České asociace pojišťoven se trhu životního pojištění poměrně dařilo, kdy zaznamenal růst předpisu smluvního pojištění (+3,2 %), ale stagnoval v novém byznysu. Broker Trustu se dařilo o něco lépe (+4 %). V následujících letech očekáváme mírný růst produkce v této oblasti.

Investice

Objem prostředků klientů pod správou poradců servisovaných Broker Trustem v roce 2023 přesáhl hranici 64 mld. Kč, což představuje nárůst o více než 27 % oproti loňskému roku. Investice vnímáme jako jeden z klíčových segmentů v roce 2024, kdy bude pro klienty vel-

mi atraktivní dlouhodobý investiční produkt (DIP).

Neživotní pojištění

Trhu neživotního pojištění se daří dlouhodobě. Dle údajů České asociace pojišťoven rostl předpis smluvního pojištění o téměř 9 %. Broker Trust rostl ještě vyšším tempem jak z pohledu nové produkce (+26 %), tak i růstu předpisu smluvního pojištění. Významným faktorem neživotního pojištění pro trh distribuce je opakovaná roční provize, která pomáhá poradcům stabilizovat jejich byznys. Zároveň jde o kusově nejsilnější segment (41 %), tedy o nejčastější typ obchodu uzavřený s klientem.

Hypoteční úvěry

I v roce 2023 pokračoval dle údajů České bankovní asociace propad hypotečního trhu, tentokrát o více než 16 % a propadl se na hranici 137 mld. Kč. Bohužel ani Broker Trustu se nedařilo lépe, kdy produkce úvěrů na bydlení dosáhla pouze 28 mld. Kč. Ve druhé polovině roku jsme ale již zaznamenali na trhu mírné oživení a s předpokládaným postupným poklesem sazeb očekáváme v příštím roce nárůst trhu o 20-30 %.

Ostatní

Produkce segmentu Ostatní byla stejně jako vloni negativně ovlivněna propadem v úvěrovém segmentu, především v zajištěných úvěrech ze stavebního spoření. Celkově zde Broker Trust poklesl o téměř 34 %. V příštím roce zde čekáme mírné oživení.

Penzijní připojištění

Přestože se zatím jedná o malý segment (okolo 1 % z celkové výše tržeb), vzhledem k legislativním změnám a stavu důchodové reformy očekáváme v tomto segmentu podobně jako v investicích (díky DIP) v nejbližších letech výrazné oživení a vidíme zde značný potenciál pro růst tržeb.



Foto zleva: Martin Pleštil, Alice Tomanová, Libor Vojta Ostatek

Spolupracujeme

s renomovanými finančními institucemi

Bankovní a nebankovní produkty

Artesa, spořitelní družstvo

Cyrrus FX, a. s.

Česká spořitelna a. s.

Československá obchodní banka, a. s.

J&T BANKA, a. s.

mBank S.A., organizační složka

NEY spořitelní družstvo

Hypotéky

Česká spořitelna, a. s.

ČSOB Hypoteční banka, a.s.

Komerční banka, a. s.

mBank S.A., organizační složka

NEY spořitelní družstvo

Oberbank AG pobočka Česká republika

Raiffeisenbank a. s.

UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

Investice

Amundi Czech Republic Asset Management, a.s.

ATRIS investiční společnost, a.s.

AVANT investiční společnost, a. s.

BNP Paribas Investment Partners

CODYA investiční společnost, a. s.

Colosseum, a. s.

Conseq Investment Management, a. s.

C-QUADRAT Investment AG

CYRRUS, a. s.

EFEKTA obchodník s cennými papíry a. s.

EKKA-Gold, s.r.o.

Generali Investments CEE, investiční společnost,
a. s.

IBIS InGold, a. s.

INVESTIKA, investiční společnost, a. s.

J&T BANKA, a. s.

J&T INVESTIČNÍ SPOLEČNOST, a. s.

KK Investment Partners, a.s.

Moventum, S.C.A.

REDSIDE investiční společnost, a. s.

UNIQA investiční společnost a. s.

WOOD Retail Investments a.s.

Penzijní produkty

Allianz penzijní společnost, a. s.

Conseq penzijní společnost, a. s.

Česká spořitelna – penzijní společnost, a. s.

ČSOB Penzijní společnost, a. s.

Generali penzijní společnost, a.s.

KB Penzijní společnost, a. s.

NN Penzijní společnost, a. s.

UNIQA penzijní společnost a. s.

Pojištění

Agra pojišťovna, organizační složka, Österreichische Hagelversicherung VVaG

Allianz pojišťovna, a. s.

Colonnade Insurance S.A., organizační složka

Česká podnikatelská pojišťovna, a. s., Vienna Insurance Group

ČSOB Pojišťovna, a. s., člen holdingu ČSOB
D.A.S. právní ochrana, pobočka ERGO Versicherung Aktiengesellschaft pro ČR
DIRECT pojišťovna, a. s.
Generali Česká pojišťovna a. s.
Hoffmann & Co. Assekurateur GmbH
INTER PARTNER ASSISTANCE, organizační složka
Komerční pojišťovna, a. s.
Kooperativa pojišťovna, a.s., Vienna Insurance Group
Lloyd 's Insurance Company SA.
Maxima pojišťovna, a. s.
MetLife Europe Limited, pobočka pro ČR
NN Životní pojišťovna N.V., pobočka pro ČR
PetExpert Europe s.r.o.
Pillow pojišťovna, a.s.
Pojišťovna VZP, a. s.
Slavia pojišťovna a. s.
SV pojišťovna a.s.
UNIQA pojišťovna, a. s.
Youplus Insurance International AG, pobočka pro ČR

Spotřebitelské úvěry

COFIDIS a.s.
Česká spořitelna a. s.
Československá obchodní banka, a. s.

Komerční banka
mBank S.A., organizační složka
Oberbank AG pobočka Česká republika
Raiffeisenbank a. s.
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.

Stavební spoření

Modrá pyramida stavební spořitelna, a. s.
Raiffeisen stavební spořitelna, a. s.
Stavební spořitelna České spořitelny, a. s.

Úvěry pro právnické osoby

Artesa, spořitelní družstvo
Česká spořitelna, a. s.
Československá obchodní banka, a. s.
ČSOB Leasing, a.s.
Komerční banka, a. s.
NEY spořitelní družstvo
Oberbank AG pobočka Česká republika
Raiffeisen – Leasing, s.r.o.
Raiffeisenbank a. s.
Red Stone Now s.r.o. (CASHBOT)
UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a. s.



Hodnocení nejvyšší důvěryhodnosti

Dun & Bradstreet má čest potvrdit, že společnost

Broker Trust, a.s.

(IČO: 26439719 D-U-N-S® Number: 51-163-5588)

patří do vysoce exkluzivní skupiny společností v České republice,
které splňují nej přísnější kritéria ekonomického hodnocení
podle statistického prediktivního modelu Dun & Bradstreet.

Kredibilita společnosti dosahuje nejvyššího stupně AAA.

04.07.2023

Neeraj Sahai

President, Dun & Bradstreet International

dun&bradstreet

Broker Trust, a.s.

Hanusova 1411/18, 140 00 Praha 4
e-mail: centrala@brokertrust.cz
tel.: 267 912 730

www.brokertrust.cz