

## Finanční zprostředkovatelé a poradci sjednali v prvním čtvrtletí 2013 klientům finanční produkty v celkové hodnotě přesahující 12 miliard Kč

Společná tisková zpráva USF ČR a AFIZ, o.s. 13. května 2013

Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky, o.s. (AFIZ, o.s.) a Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF ČR) vydávají společnou tiskovou zprávu o základních parametrech finančně poradenského trhu ČR v prvním čtvrtletí roku 2013.

### I. Pojištění

V oblasti pojištění bylo v daném období sdruženými subjekty zprostředkováno běžně placené životní pojištění v objemu 861 238 tis. Kč, jednorázově placené 217 712 tis. Kč a neživotní pojištění v objemu 246 494 tis. Kč, to vše při celkovém počtu 150 912 smluv.

|   |  | Zprostředkovaný<br>obrat (tis. Kč) | Počet smluv    |
|---|--|------------------------------------|----------------|
| Životní pojištění -<br>běžně placené          | <i>Celkové roční<br/>pojistné</i>                                      | 861 238                            | 76 396         |
| Životní pojištění -<br>jednorázově<br>placené | <i>Suma předepsaného<br/>jednorázového<br/>pojistného (vkladů)</i>     | 217 712                            | 1 035          |
| Neživotní<br>pojištění                        | <i>Celkové roční<br/>pojistné vč.<br/>jednorázového<br/>pojistného</i> | 246 494                            | 73 481         |
| <b>CELKEM</b>                                 |  | <b>1 325 445</b>                   | <b>150 912</b> |

### II. Investice

U investičních produktů sledují obě sdružení podrobnou strukturu peněžních toků, které umožňují identifikovat poměr jednotlivých nástrojů. Celkem byly v této oblasti zprostředkovány produkty za 1 093 751 tis. Kč na základě 33 960 smluv.

|                                  |  | Zprostředkovaný<br>obrat (tis. Kč) | Počet smluv<br>(investice<br>celkem) |
|----------------------------------|--|------------------------------------|--------------------------------------|
| Podílové listy -<br>objem nákupů | <i>Souhrn<br/>zprostředkovaných částek</i>             | 910 112                            | 33 960                               |
| Pravidelné<br>investice          | <i>Souhrn<br/>zprostředkovaných<br/>ročních částek</i> | 183 639                            |                                      |
| <b>CELKEM</b>                    |  | <b>1 093 751</b>                   |                                      |

### III. Úvěrové produkty a depozita

V oblasti úvěrových a spořicíh produktů dominuje co do účelovosti financování bydlení, jde tedy primárně o produkty hypotečních úvěrů, stavebního spoření a úvěrů z něho. Celkový objem úvěrových produktů (HÚ a úvěry ze SS) zprostředkovaných členy USF a AFIZ dosáhl v uplynulém čtvrtletí výše 8 775 967 tis. Kč při celkovém počtu 6 350 smluv. Depozitní, tedy zejména spořicí složku portfolia kromě již zmíněného stavebního spoření doplňuje také penzijní produkty (nově II. i III. pilíř) a spořicí účty.

|                             |   | Zprostředkovaný<br>obrat (tis. Kč) | Počet smluv   |
|-----------------------------|---|------------------------------------|---------------|
| Penzijní připojištění       | <i>Objem sjednaných ročních příspěvků</i> | 54 683                             | 13 140        |
| Důchodové spoření           | <i>Počet smluv</i>                        | N/A                                | 7 723         |
| Doplňkové penzijní spoření  | <i>Objem sjednaných ročních příspěvků</i> | 32 372                             | 2 884         |
| Stavební spoření            | <i>Suma cílových částek</i>               | 1 388 873                          | 5 449         |
| Úvěry ze stavebního spoření | <i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i>          | 448 657                            | 1 061         |
| Hypoteční úvěry             | <i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i>          | 8 327 310                          | 5 289         |
| Spořicí účty                | <i>Souhrn zprostředkovaných částek</i>    | N/A                                | 3 299         |
| <b>CELKEM</b>               |   | <b>10 251 895</b>                  | <b>38 845</b> |

#### Více informací poskytnete:

Ing. Petr Šafránek, generální sekretář AFIZ  
 mobil: +420 608 710 203  
 e-mail: [petr.safranek@afiz.cz](mailto:petr.safranek@afiz.cz)

Ing. Jiří Šindelář, Ph.D. mediální komise  
 USF  
 mobil: +420 731 537 207  
 e-mail: [info@usfcr.cz](mailto:info@usfcr.cz)



### **O AFIZ**

Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky, o.s. (AFIZ, o.s.) vznikla v roce 2002 jako dobrovolná samoregulační profesní organizace právnických a fyzických osob podnikajících na území České republiky v oblasti finančního zprostředkování a poradenství. Členy AFIZ jsou společnosti AQUEL CREDIT, Consultor, Effectconsulting, KAPITOL pojišťovací a finanční poradenství, MAXIS GROUP, Partners Financial Services, Salve Finance, Top-Pojištění.cz, ZFP akademie a cca 1000 individuálních členů – fyzických osob. Členové AFIZ se zavázali k dodržování samoregulačních norem včetně Etického kodexu, za jejichž porušení jsou disciplinárně odpovědní. AFIZ se mimo jiné podílí na řadě projektů, směřujících ke zkvalitnění služeb poskytovaných v oblasti finančního zprostředkování a poradenství.

### **O USF**

Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF) vznikla v červnu roku 2006. Jedná se o neziskové profesní sdružení právnických a fyzických osob podnikajících na území České republiky v oblasti finančního zprostředkování a poradenství. Členy Unie jsou společnosti ALLFIN PRO Holding, ARGOS PZS, AWD Česká republika, Broker Consulting, Broker Trust, DataLife, F E D S, Finance media, FINVISION, F & P Consulting, INTERLIFE, JPL SERVIS, KZ Finance, M.S.QUATRO, MONECO, NWD Asset Management CZ, OVB Allfinanz, a 1. Vzájemná poradenská. Členové Unie si kladou za cíl vytvořit vyšší standard v oblasti finančního poradenství a zprostředkování. Hlavní vizí, kterou Unie prosazuje, je odpovědnost zprostředkovatelských sítí za jednání svých poradců.