

## Finanční zprostředkovatelé a poradci sjednali ve třetím čtvrtletí 2017 klientům finanční produkty v celkové hodnotě necelých 15 miliard Kč

Společná tisková zpráva USF ČR a AFIZ, z.s. 8. listopadu 2017

**Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF ČR) a Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců České republiky, z.s. (AFIZ, z.s.) vydávají společnou tiskovou zprávu o základních parametrech finančně poradenského trhu ČR ve třetím čtvrtletí roku 2017<sup>1</sup>. Dodatečně uváděným údajem je počet nově obslužených klientů, který v daném období dosáhl celkem 62 946 retailových i korporátních zákazníků.**

### I. Pojištění

V oblasti pojištění bylo v daném období sdruženými subjekty zprostředkováno běžně placené životní pojištění v objemu 391 195 tis. Kč, jednorázově placené 26 553 tis. Kč a neživotní pojištění v objemu 356 029 tis. Kč, to vše při celkovém počtu 144 466 smluv.

		<b>Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)</b>	<b>Počet smluv</b>
Životní pojištění - běžně placené	<i>Celkové roční pojistné</i>	391 195	34 108
Životní pojištění - jednorázově placené	<i>Suma předepsaného jednorázového pojistného (vkladů)</i>	26 553	206
Neživotní pojištění	<i>Celkové roční pojistné vč. jednorázového pojistného</i>	356 029	110 152
<b>CELKEM</b>		<b>773 777</b>	<b>144 466</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 2 163 763 tis. Kč na základě 37 904 smluv.

<sup>1</sup> Pozn. Tisková zpráva již nezahrnuje data za spol. Broker Trust, a.s.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv
Podílové listy - objem nákupů	<i>Souhrn zprostředkovaných částek</i>	1 721 300	<b>37 904</b>
Pravidelné investice	<i>Souhrn zprostředkovaných ročních částek</i>	442 463	
<b>CELKEM</b>		<b>2 163 763</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 11 116 403 tis. Kč při celkovém počtu 6 879 smluv. Depozitní, tedy zejména spořicí složku portfolia kromě již zmíněného stavebního spoření doplňují také penzijní produkty a spořicí účty.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv
Penzijní připojištění	<i>Objem sjednaných ročních příspěvků</i>	20 009	2 137
Doplňkové penzijní spoření	<i>Objem sjednaných ročních příspěvků</i>	78 834	8 024
Stavební spoření	<i>Suma cílových částek</i>	670 955	2 739
Úvěry ze stavebního spoření	<i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i>	608 004	1 289
Hypoteční úvěry	<i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i>	10 508 399	5 590
Spořicí účty	<i>Souhrn zprostředkovaných částek</i>	N/A	593
<b>CELKEM</b>		<b>11 886 201</b>	<b>20 372</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, z.s. (AFIZ, z.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 Bohemia Servis Finance, Consultor, Effectconsulting, KAPITOL pojišťovací a finanční poradenství, Partners Financial Services, Salve Finance, Společnost finančních poradců, Top-Pojištění.cz, ZFP akademie a cca 500 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 Unii

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, Broker Consulting, Comfort servis Plzeň, DataLife, F E D S, FINVISION, F & P Consulting, Froglet, INTERLIFE, JPL SERVIS, KZ Finance, Lekvi & Partners s.r.o., M.S.QUATRO, MONECO, NWD Private Asset Management, OVB Allfinanz, RUBIKONFIN, The In Group, Swiss Life Select Česká republika 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.