

## Finanční zprostředkovatelé a poradci sjednali v prvním čtvrtletí 2014 klientům finanční produkty v celkové hodnotě přes 13 miliard Kč

Společná tisková zpráva USF ČR a AFIZ, o.s. 13. května 2014

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 2014.

### I. Pojištění

V oblasti pojištění bylo v daném období sdruženými subjekty zprostředkováno běžně placené životní pojištění v objemu 790 263 tis. Kč, jednorázově placené 219 069 tis. Kč a neživotní pojištění v objemu 259 761 tis. Kč, to vše při celkovém počtu 160 465 smluv.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv
Životní pojištění - běžně placené	<i>Celkové roční pojistné</i>	790 263	73 527
Životní pojištění - jednorázově placené	<i>Suma předepsaného jednorázového pojistného (vkladů)</i>	219 069	344
Neživotní pojištění	<i>Celkové roční pojistné vč. jednorázového pojistného</i>	259 761	75 034
<b>CELKEM</b>		<b>1 269 092</b>	<b>148 905</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 1 213 366 tis. Kč na základě 25 850 smluv.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv (pravidelné investice)
Podílové listy - objem nákupů	<i>Souhrn zprostředkovaných částek</i>	909 378	<b>25 850</b>
Pravidelné investice	<i>Souhrn zprostředkovaných ročních částek</i>	303 988	
<b>CELKEM</b>		<b>1 213 366</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 9 122 976 tis. Kč při celkovém počtu 6 812 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 obrat (tis. Kč)	Počet smluv
Penzijní připojištění	<i>Objem sjednaných ročních příspěvků</i>	29 121	3 311
Důchodové spoření	<i>Počet smluv</i>	N/A	196
Doplňkové penzijní spoření	<i>Objem sjednaných ročních příspěvků</i>	32 639	3 326
Stavební spoření	<i>Suma cílových částek</i>	1 714 093	7 633
Úvěry ze stavebního spoření	<i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i>	529 204	1 192
Hypoteční úvěry	<i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i>	8 593 772	5 620
Spořicí účty	<i>Souhrn zprostředkovaných částek</i>	N/A	1 528
<b>CELKEM</b>		<b>10 898 829</b>	<b>22 806</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, Broker Consulting, Broker Trust, Comfort servis Plzeň, 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, 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.

