

## Finanční zprostředkovatelé a poradci sjednali ve druhém pololetí 2010 klientům finanční produkty v celkové hodnotě přesahující 26 miliard Kč

Společná tisková zpráva USF a AFIZ, 15. února 2010

**Asociace finančních zprostředkovatelů a finančních poradců ČR (AFIZ) a Unie společností finančního zprostředkování a poradenství (USF ČR) vydávají společnou tiskovou zprávu o základních parametrech finančně poradenského trhu ČR ve druhém pololetí roku 2010.**

### I. Pojištění

V oblasti pojištění bylo v daném období sdruženými subjekty zprostředkováno běžně placené životní pojištění v objemu 1 708 799 tis. Kč, jednorázově placené 461 654 tis. Kč a neživotní pojištění v objemu 487 915 tis. Kč, to vše při celkovém počtu 285 326 smluv.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv
Životní pojištění - běžně placené	<i>Celkové roční pojistné</i>	1 708 799	142 144
Životní pojištění - jednorázově placené	<i>Suma předepsaného jednorázového pojistného (vkladů)</i>	461 654	3 468
Neživotní pojištění	<i>Celkové roční pojistné vč. jednorázového pojistného</i>	487 915	139 744
<b>CELKEM</b>		<b>2 658 367</b>	<b>285 326</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 4 049 482 tis. Kč na základě 66 059 smluv.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv (investice celkem)
Podílové listy - objem nákupů	<i>Souhrn zprostředkovaných částek</i>	1 748 316	66 059
Akcie - objem nákupů	<i>Souhrn zprostředkovaných částek</i>	1 432 026	
Dluhopisy - objem nákupů	<i>Souhrn zprostředkovaných částek</i>	169	
Pravidelné investice	<i>Souhrn zprostředkovaných ročních částek</i>	868 971	
<b>CELKEM</b>		<b>4 049 482</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 pololetí výše 12 061 414 tis. Kč při celkovém počtu 10 263 smluv. Depozitní, tedy zejména spořicí složku portfolia kromě již zmíněného stavebního spoření doplňuje také penzijní připojištění a spořicí účty.

		Zprostředkovaný obrat (tis. Kč)	Počet smluv
Penzijní připojištění	<i>Souhrn zaplacených příspěvků</i>	235 824	46 404
Stavební spoření	<i>Suma cílových částek</i>	7 429 504	29 061
Úvěry ze stavebního spoření	<i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i>	1 161 106	3 457
Hypoteční úvěry	<i>Souhrn poskytnutých úvěrů</i>	10 900 308	6 806
Spořicí účty	<i>Souhrn zprostředkovaných částek</i>	N/A	9 005
<b>CELKEM</b>		<b>19 726 742</b>	<b>94 733</b>



## Více informací poskytnete:



Mgr. Marta Gellová, generální sekretář AFIZ  
mobil: +420 774 737 101  
e-mail: [gellova@afiz.cz](mailto:gellova@afiz.cz)

Ing. Jiří Šindelář, 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 (AFIZ) vznikla v roce 2003 jako dobrovolná samoregulační profesní organizace právnických a fyzických osob podnikajících na území České republiky v oblasti finančního zprostředkování a poradenství. Členy AFIZ jsou společnosti Active capital, Aisa International, Consultor, Effectconsulting, KAPITOL pojišťovací a finanční poradenství, Lindys, Partners For Life Planning, Salve finance, TOP Pojištění, ZFP akademie a cca 600 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, ARGOS PZS, AWD Česká republika, Broker Consulting, Broker Trust, F E D S, INTERLIFE, JPL Servis, KZ Finance, M.S.QUATRO, MONECO, NWD Asset Management CZ, OVB Allfinanz, a.s., Top Consultant 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.